

Facit Bank A/S

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 31.12.2024

Metode for opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag

Bankens solvensbehovsmodel bygger på 8+ metoden, der tager udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af den samlede risikoeksponering.

Bankens metode til opgørelse af solvensbehovet er baseret på Finanstilsynets "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter" af 15. december 2023. På de fleste risikoområder opstilles i Finanstilsynets vejledning benchmark for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkeligt, og der dermed skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Herudover er der i vejledningen angivet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder. På de områder, hvor Banken vurderer, at Finanstilsynets model ikke afspejler den reelle risiko, har Banken begrundet sin vurdering.

Overordnet har Banken derfor forholdt sig til, om alle risici jf. bilag 1 til Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov er vurderet. Fastsættelsen af disse områders indflydelse på solvensbehovet er enten beregnet direkte via supplerende beregninger eller ved, at Bankens ledelse skønsmæssigt har vurderet kapitalbehovet. Denne vurdering er i Banken en del af den generelle fastlæggelse af den interne kapital (solvensbehovet). Ledelsen vurderer derfor minimum hvert år, hvordan vækstforventningerne påvirker opgørelsen af solvensbehovet. Konkret vil det i modellen betyde, at ledelsen skal skønne over den fremtidige vækstprocent, vækstens gennemsnitlige solvensvægt og indtjeningsmarginal efter skat.

De risikofaktorer, der er medtaget i den af Banken anvendte model, er efter Bankens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at Bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de specifikke risici, som ledelsen finder, at Banken har. Derudover vurderer bestyrelse og direktion, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter.

Det er ledelsens vurdering, at opgørelsen af det nødvendige solvensbehov er tilstrækkelig til at dække Bankens risici, når der tages udgangspunkt i førnævnte skabelon og vejledning.

Det individuelle solvensbehov

Det individuelle solvensbehov er pr. 31. december 2024 opgjort til 244,1 mio. kr., der sammenlignet med 195,1 mio. kr. pr. 31. december 2023 svarer til en stigning på 49,0 mio. kr. Stigningen skyldes primært, at Bankens samlede risikovægtede eksponeringer i 2024 er steget med 484,5 mio. kr., hvilket medfører en stigning på 38,8 mio. kr. (8 %) i solvensbehovet.

Når det individuelle solvensbehov på 244,1 mio. kr. måles i forhold til de risikovægtede eksponeringer på 1.567,5 mio. kr., svarer dette til, at det individuelle solvensbehov kan opgøres til 15,57 % mod 18,01 % ultimo 2023. Det individuelle solvensbehov er pr. 31. december 2024 opgjort jf. nedenstående:

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 31.12.2024

Solvensbehov i Facit Bank		31.12.2024	
		1.000 kr.	%
Risikovægtede eksponeringer (udgangspunkt for beregningen)		1.567.546	100,00%
+	1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	125.404	8,00%
+	2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	23.513	1,50%
+	3) Kapital til dækning af vækst i forretningsvolumen	11.472	0,73%
+	4) Kreditrisici	25.612	1,63%
+	5) Markedsrisici	28.726	1,83%
+	6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	13.720	0,88%
+	7) Operationelle risici	15.675	1,00%
+	8) Øvrige risici	0	0,00%
+	9) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00%
+	10) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00%
+	11) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00%
Individuelt solvensbehov /solvensbehov i %		244.123	15,57%
	Heraf til kreditrisici (4)	25.612	1,63%
	Heraf til markedsrisici (5)	28.726	1,83%
	Heraf til likviditetsmæssige risici (6)	13.720	0,88%
	Heraf til operationelle risici (7)	15.675	1,00%
	Andet (herunder evt. tillæg som følge af lovbestemte krav mv.)	160.389	10,23%

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov pr. 31.12.2024

NEP-tillæg og NEP-Krav

Banken tilbyder ikke transaktions- eller lønkonti, betalingskort eller betalingsservice. Med udgangspunkt i dette har Finanstilsynet vurderet, at hvis Banken måtte blive nødlidende, så skal banken afvikles efter de almindelige regler om likvidation, konkurs eller sammenlægning, jf. §227 i lov om finansiel virksomhed. I praksis har dette hidtil medført, at Finanstilsynet fastsætter et NEP-krav svarende til solvensbehovet. I 2024 har EU dog vedtaget ændringer i lovgrundlaget som regulerer minimumskravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsegnede passiver i kreditinstitutter. Disse ændringer har medført, at Banken ikke længere bliver pålagt et NEP-krav af Finanstilsynet og dermed kun skal overholde de øvrige kapitalkrav.

Kapitalmæssig overdækning

Bankens kapitalforhold og overdækning er pr. 31.12.2024 opgjort jf. nedenstående.

	31.12.2023		31.12.2024	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer (RWA)	1.083.020	100,00%	1.567.546	100,00%
Egentlig kernekapital	271.986	25,11%	302.099	19,27%
Supplerende kapital	130.000	12,00%	130.000	8,29%
Kapitalgrundlag	401.986	37,12%	432.099	27,57%
Individuelt solvensbehov			-244.067	-15,57%
NEP-Krav	-260.250	-24,03%		
Overdækning før bufferkrav	141.736	13,09%	188.032	12,00%
Kapitalbevaringsbuffer	-27.075	-2,50%	-39.189	-2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	-13.595	-2,36%	-37.017	-2,36%
Bufferkrav i alt	-40.671	-4,86%	-76.206	-4,86%
Overdækning efter bufferkrav	101.065	8,23%	111.826	7,13%
Egentlig kernekapital (CET1)	271.986	25,11%	302.099	19,27%
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-64.981	-6,00%	-94.053	-6,00%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-81.308	-7,51%	-88.997	-5,68%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-52.651	-4,86%	-76.206	-4,86%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	0	0,00%	0	0,00%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	73.046	6,74%	42.843	2,73%