

Facit Bank A/S

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 31.12.2025

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 31.12.2025

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. juni 2025. 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 2025 opgjort til 278,5 mio. kr., der sammenlignet med 244,1 mio. kr. pr. 31. december 2024 svarer til en stigning på 34,3 mio. kr.

Når det individuelle solvensbehov på 278,5 mio. kr. måles i forhold til de risikovægtede eksponeringer på 1.694,2 mio. kr., svarer dette til, at det individuelle solvensbehov kan opgøres til 16,44 % mod 15,57 % ultimo 2024. Det individuelle solvensbehov er pr. 31. december 2025 opgjort jf. nedenstående:

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 31.12.2025

Solvensbehov i Facit Bank		31.12.2025	
		1.000 kr.	%
Risikovægtede eksponeringer (udgangspunkt for beregningen)		1.694.186	100,00%
+	1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	135.535	8,00%
+	2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00%
+	3) Kapital til dækning af vækst i forretningsvolumen	19.190	1,13%
+	4) Kreditrisici	31.078	1,83%
+	5) Markedsrisici	52.797	3,12%
+	6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	723	0,04%
+	7) Operationelle risici	39.142	2,31%
+	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 %		278.465	16,44%
	Heraf til kreditrisici (4)	31.078	1,83%
	Heraf til markedsrisici (5)	52.797	3,12%
	Heraf til likviditetsmæssige risici (6)	723	0,04%
	Heraf til operationelle risici (7)	39.142	2,31%
	Andet (herunder evt. tillæg som følge af lovbestemte krav mv.)	154.725	9,13%

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov pr. 31.12.2025

NEP-tillæg og NEP-Krav

Banken tilbyder ikke transaktions- eller lønkonti, betalingskort eller betalingservice. 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. Banken er derfor ikke pålagt et NEP-krav af Finanstilsynet og skal dermed kun skal overholde de øvrige kapitalkrav.

Kapitalmæssig overdækning

Bankens kapitalforhold og overdækning er pr. 31.12.2025 opgjort jf. nedenstående.

	31.12.2024		31.12.2025	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer (RWA)	1.567.546	100,00%	1.694.186	100,00%
Egentlig kernekapital	302.099	17,83%	376.561	22,23%
Supplerende kapital	130.000	7,67%	80.000	4,72%
Kapitalgrundlag	432.099	25,50%	456.561	26,95%
Individuelt solvensbehov	-244.067	-15,57%	-278.465	-16,44%
NEP-Krav				
Overdækning før bufferkrav	188.032	9,93%	178.096	10,51%
Kapitalbevaringsbuffer	-39.189	-2,50%	-42.355	-2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	-37.017	-2,36%	-39.999	-2,36%
Bufferkrav i alt	-76.206	-4,86%	-82.354	-4,86%
Overdækning efter bufferkrav	111.826	5,07%	95.742	5,65%
Egentlig kernekapital (CET1)	302.099	17,83%	376.561	22,23%
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-101.651	-6,00%	-101.651	-6,00%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-96.187	-5,68%	-107.197	-6,33%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-82.362	-4,86%	-82.354	-4,86%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	0	0,00%	0	0,00%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	21.898	1,29%	85.359	5,04%