

Facit Bank A/S

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 30.06.2024

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 30.06.2024

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. 30. juni 2024 opgjort til 220,7 mio. kr., der sammenlignet med 195,1 mio. kr. pr. 31. december 2023 svarer til en stigning på 25,7 mio. kr. Stigningen skyldes primært, at Bankens samlede risikovægtede eksponeringer i 1. halvår 2024 er steget med 189,5 mio. kr., hvilket medfører en stigning på 15,2 mio. kr. (8 %) i solvensbehovet.

Når det individuelle solvensbehov på 220,7 mio. kr. måles i forhold til de risikovægtede eksponeringer på 1.272,6 mio. kr., svarer dette til, at det individuelle solvensbehov kan opgøres til 17,34 % mod 18,01 % ultimo 2023. Det individuelle solvensbehov er pr. 30. juni 2024 opgjort jf. nedenstående:

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 30.06.2024

Solvensbehov i Facit Bank		30.06.2024	
		1.000 kr.	%
Risikovægtede eksponeringer (udgangspunkt for beregningen)		1.272.565	100,00%
+	1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	101.805	8,00%
+	2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	19.088	1,50%
+	3) Kapital til dækning af vækst i forretningsvolumen	27.532	2,16%
+	4) Kreditrisici	17.372	1,37%
+	5) Markedsrisici	25.692	2,02%
+	6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	9.310	0,73%
+	7) Operationelle risici	12.726	1,00%
+	8) Øvrige risici	7.195	0,57%
+	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 %		220.720	17,34%
	Heraf til kreditrisici (4)	17.372	1,37%
	Heraf til markedsrisici (5)	25.692	2,02%
	Heraf til likviditetsmæssige risici (6)	9.310	0,73%
	Heraf til operationelle risici (7)	12.726	1,00%
	Andet (herunder evt. tillæg som følge af lovbestemte krav mv.)	155.620	12,23%

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov pr. 30.06.2024

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. I praksis medfører dette, at Finanstilsynet fastsætter et NEP-krav svarende til solvensbehovet.

Det gældende NEP-krav tager udgangspunkt i solvensbehovet pr. ultimo 2023 og udgør 18,0 % af de risikovægtede eksponeringer. Når solvensbehovet opgøres til mindre end det af Finanstilsynet fastsatte NEP-krav, opstår der et midlertidigt "teknisk" NEP-tillæg, som pr. 30. juni 2024 er opgjort til 0,7 %-point.

Kapitalmæssig overdækning

Bankens kapitalforhold og overdækning er pr. 30.06.2024 opgjort jf. nedenstående.

	30.06.2024		31.12.2023	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer (RWA)	1.272.565	100,00%	1.083.020	100,00%
Egentlig kernekapital	300.093	23,58%	271.986	25,11%
Supplerende kapital	130.000	10,22%	130.000	12,00%
Kapitalgrundlag	430.093	33,80%	401.986	37,12%
NEP-Krav	-229.189	-18,01%	-260.250	-24,03%
Overdækning før bufferkrav	200.904	15,79%	141.736	13,09%
Kapitalbevaringsbuffer	-31.814	-2,50%	-27.075	-2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	-18.160	-2,37%	-13.595	-2,36%
Bufferkrav i alt	-49.974	-4,87%	-40.671	-4,86%
Overdækning efter bufferkrav	150.930	10,92%	101.065	8,23%
Egentlig kernekapital (CET1)	300.093	23,58%	271.986	25,11%
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-76.354	-6,00%	-64.981	-6,00%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-89.186	-7,01%	-81.318	-7,51%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-61.949	-4,87%	-52.651	-4,86%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	0	0,00%	0	0,00%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	72.604	5,71%	73.036	6,74%