

Folkesparekassens solvensbehov

Forløbet af den interne solvensbehovsproces herunder vurdering af om denne opfylder kapitaldæknings-bekendtgørelsens krav.

Folkesparekassens bestyrelse har løbende drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra Sparekassens direktion, som sker når der skønnes et behov derfor – dog minimum hvert halvår. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, herunder forslag til risikoberegninger og stresstests indenfor de forskellige risikoområder. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af Sparekassens solvensbehov, som skal være tilstrækkeligt til at dække Sparekassens risici, jf. Fil § 124, stk. 1 og 4.

Herudover drøfter bestyrelsen én gang om året indgående opgørelsesmetoden for Sparekassens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og stressniveauer der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Bestyrelsen har ved opgørelsen af Sparekassens solvensbehov valgt at tage udgangspunkt i Finanstilsynets "Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for pengeinstitutter" samt en skabelon udarbejdet af Lokale Pengeinstitutter. Modellen, der anvendes, er 8+ modellen. Det er ledelsens vurdering, at Sparekassen herved får opgjort et solvensbehov, der er passende til at dække Sparekassens risici.

I den metode, Folkesparekassen anvender til at opgøre solvensbehovet, afsættes som udgangspunkt 8 % af de vægtede aktiver til dækning af alle almindelige og normale risici. Derudover afsættes ekstra kapital til særlige risici inden for fire risikoområder. Det er kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici samt øvrige risici. Endvidere afsættes eventuelt ekstra til andre lovbestemte krav, eksempelvis minimumskapitalkravet.

For så vidt angår de særlige risici anvendes en række stresstests og modeller, hvorved det kan beregnes, om der skal afsættes ekstra kapital indenfor de respektive risikoområder. Der tages ved beregningerne afsæt i Finanstilsynets vejledning for opgørelse af solvensbehovet efter 8+ modellen.

Folkesparekassen udarbejder beregninger og stresstests på følgende områder:

Kapital til dækning almindelige, normale risici (Søjle I – krav)	8 % af de vægtede aktiver.
Kreditrisici	Store kunder med finansielle problemer Særlige kreditrisici på øvrige kunder Koncentrationsrisici på individuelle engagementer Koncentrationsrisici på brancher
Markedsrisici	Renterisici Aktierisici Valutakursrisici Kreditspændrisici
Operationelle risici	Organisation IT Forretningsmodel Andet
Øvrige risici	Indtjening Udlånsvækst Likviditetsrisici

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Folkesparekassens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at Sparekassens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici, som ledelsen finder, at Sparekassen har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Folkesparekassen en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet. Ledelsen vurderer derfor hvert år, hvordan vækstforventningerne påvirker opgørelsen af solvensbehovet.

Folkesparekassens solvensbehov opdelt på risikoområder

Risikoområde	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (1.000 kr.)	Solvensbehov Pct.
8 pct.'s kravet (Søjle I kravet)	42.342 kr.	8,00 pct.
Kreditrisici	3.985 kr.	0,75 pct.
Markedsrisici	4.649 kr.	0,88 pct.
Operationelle risici	0 kr.	0 pct.
Øvrige risici	4.918 kr.	0,93 pct.
Tillæg iflg. lovbestemte krav	0 kr.	0 pct.
I alt	55.895 kr.	10,56 pct.

Folkesparekassens overdækning/ kapitalforhold

	(1.000 kr.)	Pct.
Kapitalgrundlag efter fradrag	105.237 kr.	19,88 pct.
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag /solvensbehov	55.895 kr.	10,56 pct.
Overdækning	49.342 kr.	9,32 pct.
Kapitalbevaringsbuffer	13.232 kr.	2,5 pct.
Konjunkturbuffer	2.646 kr.	0,5 pct.
NEP-krav	2.117 kr.	0,4 pct.
Solvensoverdækning	31.347 kr.	5,92 pct.

Det er bestyrelsens vurdering, at opgørelsen af Folkesparekassens solvensbehov er tilstrækkelig til at dække Sparekassens risici samt forventningerne til vækst. Det er også vurderingen, at opgørelsen opfylder kapitaldækningsbekendtgørelsens krav.

I henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen skal solvensbehovsopgørelsen gøres til genstand for en uafhængig vurdering. Bestyrelsen forestår den uafhængige vurdering af processen i forbindelse med fastsættelse af minimumskapital og solvensbehov.