

Solvensbehov

Forløbet af den interne solvensbehøvsproces
herunder vurdering af om denne opfylder
kapitaldækningsbekendtgørelsens krav

December 2013

Folkesparekassens solvensbehov

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 af almindelige, normale risici (Søjle I – krav)	<ul style="list-style-type: none">▪ 8 % af de vægtede aktiver
Kreditrisici	<ul style="list-style-type: none">▪ Store kunder med finansielle problemer▪ Særlige kreditrisici på øvrige kunder▪ Koncentrationsrisici på individuelle engagementer▪ Koncentrationsrisici på brancher
Markedsrisici	<ul style="list-style-type: none">▪ Renterisici▪ Aktierisici▪ Valutakursrisici
Operationelle risici	<ul style="list-style-type: none">▪ Organisation▪ IT▪ Forretningsmodel▪ Andet
Øvrige risici	<ul style="list-style-type: none">▪ 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 basiskapitalen er tilstrækkelig 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	Tilstrækkelig basiskapital (1.000 kr.)	Solvens behovet %
8 %'s kravet (Søjle I kravet)	28.800 kr.	8,00 %
Kreditrisici	3.100 kr.	0,86 %
Markedsrisici	6.600 kr.	1,83 %
Operationelle risici	0 kr.	0 %
Øvrige risici	0 kr.	0 %
Tillæg iflg. lovbestemte krav	0 kr.	0 %
I alt	37.300 kr.	10,69 %

Folkesparekassens overdækning/ kapitalforhold (i 1.000 kr.)

Basiskapital efter fradrag	69.843 kr.
Tilstrækkelig basiskapital	38.500 kr.
Solvensprocent	19,39 %
Solvensbehov	10,69 %
Solvensoverdækning	8,70 %-point.

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.

Folkesparekassen blev grundlagt i 1983 ud fra idéen om et rentefrit pengesystem i et samfund uden spekulation. Vores unikke lånemuligheder baseret på rentefri opsparing udgør fortsat fundamentet i sparekassen, ligesom vi fastholder klassiske dyder som personlig rådgivning og sund fornuft. Folkesparekassen er et åbent fællesskab, hvor alle behandles ens ud fra objektive kriterier. Som garantsparekasse har vi ingen, der skal tilgodeses med udbytte eller kursgevinster. Vores indtjening går derfor udelukkende til at drive et ansvarligt pengeinstitut med fokus på et samfund i sund udvikling, et grønnere miljø og bæredygtighed for din økonomi.



Herningvej 37
8600 Silkeborg
☎ 86 81 16 11

Dalumvej 11
5250 Odense SV
☎ 66 11 22 31

Frederiks Allé 43
8000 Aarhus C
☎ 86 13 51 00

Østerallé 8a
8400 Ebeltøft
☎ 86 34 09 00

[folkesparekassen.dk](https://www.folkesparekassen.dk)
f /folkesparekassen
✉ info@folkesparekassen.dk