

Folkesparekassens solvensbehov

Forløbet af den interne solvensbehovsproces herunder vurdering af om denne opfylder kapitaldækningsbekendtgørelsens 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 valg af stressvariable, stressniveauer, eventuelle risikoområder samt vækstforventninger. 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.

Folkesparekassens ledelse har valgt, at der ved opgørelsen af Sparekassens solvensbehov tages udgangspunkt i en skabelon udarbejdet af Lokale Pengeinstitutter samt i Finanstilsynets ”Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for pengeinstitutter”. Det er ledelsens vurdering, at Sparekassen ved at tage udgangspunkt i denne model og vejledningen fra Finanstilsynet får opgjort et solvensbehov, der er passende til at dække Sparekassens risici.

I den metode, Folkesparekassen anvender til at opgøre solvensbehovet, afsættes der kapital inden for fire risikoområder (kreditrisiko, markedsrisiko, operationelle risici og øvrige forhold).

Den første del af modellen indeholder en række stresstest. I disse stresstest ”stresses” de enkelte regnskabsposter/budgetposter via en række variable.

Folkesparekassens stresstestet i relation til fastsættelsen af solvensbehovet

Kapital til dækning af kreditrisici	<u>Nedskrivninger på udlån mv.</u> : 4,27 pct. af de samlede udlån og garantier. Derudover stresses nedskrivningerne med 0,43 pct. af uudnyttede kreditter.
Kapital til dækning af markedsrisici	<u>Aktiekursfald</u> : 15,00 pct. Hovedparten af aktiebeholdningen består af aktier i sektorselskaber. Disse stresses ikke, da værdien heraf i forvejen er fratrukket i basiskapitalen. <u>Rentestigning</u> : 2,00 pct. på beholdningen af obligationer, der alle er placeret udenfor handelsbeholdningen. Derudover stresses med vip af rentekurven på +/- 0,7 pct. <u>Valutarisiko</u> : For euro: valutaindikator 1* 2,25 pct. Der er ikke andre valutaer i Sparekassens beholdning.

Kapital til dækning af øvrige forhold	<u>Generelt fald i netto renteindtægterne:</u> 12,00 pct. <u>Generelt fald i netto gebyr indtægterne:</u> 17,00 pct.. <u>Fald i værdifastsættelsen af egne ejendomme:</u> 18,00 pct..
---------------------------------------	---

Ud fra Folkesparekassens konkrete situation samt krav i bekendtgørelsen om kapitaldækning og ”Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for pengeinstitutter” fastsættes det hvilke risici, Sparekassen bør kunne modstå, og dermed hvilke variable og stressniveauer der skal testes på. Som udgangspunkt er stresstests et forsøg på at udsætte Folkesparekassens regnskabstal for en række negative begivenheder – for derved at se, hvorledes Sparekassen reagerer i det givne scenarium.

Ved opgørelsen af Folkesparekassens solvensbehov er der taget udgangspunkt i et lavkonjunktur-scenarium, hvilket bl.a. afspejler sig i de valgte stressniveauer, jf. tabellen ovenfor.

Resultatet af de gennemførte stresstest indgår i solvensbehovsmodellen ved, at Folkesparekassen som minimum skal holde en kapital, der kan dække det underskud, der ville opstå, såfremt det pågældende scenarium indtræffer. Stresstests samlede effekt på solvensbehovet beregnes ved at sætte regnskabsresultatet efter stresstest i forhold til de vægtede poster. Herved fås et mål for hvor meget kapital, der skal til for, at Sparekassen kan overleve det opstillede scenarium.

Udover de risikoområder, der medtages via stresstests, er der en lang række risikoområder, som Folkesparekassen har fundet relevante at medtage i vurderingen af solvensbehovet.

Andre risikoområder, der er vurderet i relation til fastsættelsen af solvensbehovet

Yderligere kapital til dækning af kreditrisici	<u>Herunder:</u> Kunder med finansielle problemer Store engagementer Erhvervsmæssig koncentration Geografisk koncentration Koncentration af sikkerheder
Yderligere kapital til dækning af markedsrisici	
Kapital til dækning af operationelle risici	
Kapital til dækning af øvrige forhold	<u>Herunder:</u> Strategiske risici Omdømmerisici Risici i relation til Sparekassens størrelse Ejendomsrisici Kapitalfremskaffelse Likviditetsrisici Afviklingsrisici Andre forhold

Fastsættelsen af disse områders indflydelse på solvensbehovsprocenten er enten beregnet direkte via supplerende beregninger eller ved, at ledelsen skønsmæssigt har vurderet kapitalbehovet på disse risikoområder.

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.)	Solvensbehovet Pct.
Kreditrisici	21.200 kr.	6,58 pct.
Markedsrisici	5.000 kr.	1,55 pct.
Operationelle risici	3.900 kr.	1,21 pct.
Øvrige forhold	9.000 kr.	2,80 pct.
Internt opgjort solvensbehov	0 kr.	0 pct.
Tillæg som følger lovbestemte krav	0 kr.	0 pct.
I alt	39.100 kr.	12,14 pct.

Folkesparekassens overdækning/ kapitalforhold

	(1.000 kr.)
Basiskapital efter fradrag	56.661 kr.
Tilstrækkelig basiskapital	39.100 kr.
Solvensprocent	17,62 pct.
Solvensbehov	12,14 pct.
Solvensoverdækning	5,48 pct. point.