

# **Facit Bank A/S**

## **Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 30.06.2026**

### 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. 30. juni 2026 opgjort til 276,8 mio. kr., der sammenlignet med 278,5 mio. kr. pr. 31. december 2025, svarer til et fald på 1,6 mio. kr. Bankens samlede risikovægtede eksponeringer er i 1. halvår 2026 steget med 199,9 mio. kr., hvilket isoleret set medfører en stigning på 16,0 mio. kr. (8 %) i solvensbehovet. Solvensbehovet til dækning af kredit- og markedsrisici reduceres med hhv. 11,6 mio. kr. og 7,9 mio. kr.

Når det individuelle solvensbehov på 276,8 mio. kr. måles i forhold til de risikovægtede eksponeringer på 1.894,1 mio. kr., svarer dette til, at det individuelle solvensbehov kan opgøres til 14,62 % mod 16,64 % ultimo 2025. Det individuelle solvensbehov er pr. 30. juni 2026 opgjort jf. nedenstående:

## Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 30.06.2026

| <b>Solvensbehov i Facit Bank</b>                                  |                                                                        | <b>30.06.2026</b> |                |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|
|                                                                   |                                                                        | <b>1.000 kr.</b>  | <b>%</b>       |
| <b>Risikovægtede eksponeringer (udgangspunkt for beregningen)</b> |                                                                        | <b>1.894.050</b>  | <b>100,00%</b> |
| +                                                                 | 1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)                  | 151.524           | 8,00%          |
| +                                                                 | 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening) | 0                 | 0,00%          |
| +                                                                 | 3) Kapital til dækning af vækst i forretningsvolumen                   | 13.873            | 0,73%          |
| +                                                                 | 4) Kreditrisici                                                        | 19.473            | 1,03%          |
| +                                                                 | 5) Markedsrisici                                                       | 44.881            | 2,37%          |
| +                                                                 | 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)        | 3.537             | 0,19%          |
| +                                                                 | 7) Operationelle risici                                                | 43.539            | 2,30%          |
| +                                                                 | 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%          |
| <b>Individuelt solvensbehov / solvensbehov i %</b>                |                                                                        | <b>276.827</b>    | <b>14,62%</b>  |
|                                                                   | Heraf til kreditrisici (4)                                             | 19.473            | 1,03%          |
|                                                                   | Heraf til markedsrisici (5)                                            | 44.881            | 2,37%          |
|                                                                   | Heraf til likviditetsmæssige risici (6)                                | 3.537             | 0,19%          |
|                                                                   | Heraf til operationelle risici (7)                                     | 43.539            | 2,30%          |
|                                                                   | Andet (herunder evt. tillæg som følge af lovbestemte krav mv.)         | 165.397           | 8,73%          |

## Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov pr. 30.06.2026

### Kapitalmæssig overdækning

Bankens kapitalforhold og overdækning er pr. 30.06.2026 opgjort jf. nedenstående.

|                                                  | 30.06.2026       |                | 31.12.2025       |                |
|--------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                  | 1.000 kr.        | % af RWA       | 1.000 kr.        | % af RWA       |
| <b>Risikovægtede eksponeringer (RWA)</b>         | <b>1.894.050</b> | <b>100,00%</b> | <b>1.694.186</b> | <b>100,00%</b> |
| Egentlig kernekapital                            | 450.012          | 23,76%         | 376.561          | 22,23%         |
| Supplerende kapital                              | 55.000           | 2,90%          | 80.000           | 4,72%          |
| <b>Kapitalgrundlag</b>                           | <b>505.012</b>   | <b>26,66%</b>  | <b>456.561</b>   | <b>26,95%</b>  |
| Solvensbehov                                     | -276.827         | -14,62%        | -278.465         | -16,44%        |
| <b>Overdækning før bufferkrav</b>                | <b>228.186</b>   | <b>12,05%</b>  | <b>178.096</b>   | <b>10,51%</b>  |
| Kapitalbevaringsbuffer                           | -47.351          | -2,50%         | -42.355          | -2,50%         |
| Konjunkturudligningsbuffer                       | -44.607          | -2,36%         | -40.000          | -2,36%         |
| <b>Bufferkrav i alt</b>                          | <b>-91.958</b>   | <b>-4,86%</b>  | <b>-82.354</b>   | <b>-4,86%</b>  |
| <b>Overdækning efter bufferkrav</b>              | <b>136.228</b>   | <b>7,19%</b>   | <b>95.742</b>    | <b>5,65%</b>   |
| <b>Egentlig kernekapital (CET1)</b>              | <b>450.012</b>   | <b>23,76%</b>  | <b>376.561</b>   | <b>22,23%</b>  |
| - heraf anvendt til dækning af søjle I krav      | -113.643         | -6,00%         | -101.651         | -6,00%         |
| - heraf anvendt til dækning af søjle II krav     | -108.184         | -5,71%         | -107.197         | -6,33%         |
| - heraf anvendt til dækning af bufferkrav        | -91.958          | -4,86%         | -82.354          | -4,86%         |
| <b>Overskydende egentlig kernekapital (CET1)</b> | <b>136.228</b>   | <b>7,19%</b>   | <b>85.358</b>    | <b>5,04%</b>   |