

«Adresse»

8. august 2014

Ref. htl/jjp/mab

J.nr. 62725-0065

Finanstilsynet har i dag skrevet således til bestyrelsen og direktionen for Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse:

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

"Manglende opfyldelse af kravet til sammensætning af kapital til opfyldelse af solvensbehovstillæg ultimo marts 2014

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Afgørelse

Finanstilsynet skal påtale, at Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse ultimo marts 2014 ikke opfyldte det af sparekassen opgjorte solvensbehovstillæg (søjle II tillæg) jf. lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 2 med egentlig kernekapital, som påkrævet i henhold til lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 3 og den udstedte vejledning om krav til opfyldelse af solvensbehovstillæg under 8+ metoden.

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

Endvidere har Finanstilsynet vurderet, at der er tale om en påtale, der er af betydning for sparekassens kunder, indskydere og øvrige kreditorer, hvorfor sparekassen skal offentliggøre påtalen i henhold til bekendtgørelse nr. 449 af 5. maj 2014 om finansielle virksomheders m.v. pligt til at offentliggøre Finanstilsynets vurdering af virksomheden m.v. § 2, stk. 2.

Baggrund

Finanstilsynet har konstateret, at Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse ultimo marts 2014 ikke opfyldte det af sparekassen opgjorte solvensbehovstillæg (søjle II tillæg) jf. lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 2 med egentlig kernekapital, som påkrævet i henhold til lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 3 og den af Finanstilsynet udstedte vejledning om krav til opfyldelse af solvensbehovstillæg under 8+ metoden.

Efter det oplyste udgjorde den egentlige kernekapital i Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse ultimo marts 2014 97.429 t.kr., mens det opgjorte behov for den egentlige kernekapital udgjorde 99.140 t.kr. ligeledes ultimo marts 2014.

Der manglede således 1.711 t.kr, hvilket svarer til 0,2 procent af den samlede risikoeksponering.

Det følger af lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 3, at Finanstilsynet kan stille krav til hvilken type kapital et instituttet opfylder solvensbehovskravet med. Det fremgår endvidere af lovbemærkningerne til L268 af 25/03 2014, at: *"Udgangspunktet vil være, at Finanstilsynet vil stille krav om, at den del af solvenskravet, der overstiger kravene i artikel 92, stk. 1, skal opfyldes med egentlig kernekapital (CET1), dvs. aktiekapital, andelskapital eller garantkapital («going concern»-kapital), idet formålet med kravet er at sikre, at instituttet bedre kan fortsætte sine aktiviteter på trods af yderligere tab. Anden ansvarlig kapital, som enten automatisk konverteres til egenkapital eller nedskrives (permanent eller midlertidigt) ved brud på solvensbehovet eller ved brud på et passende niveau af egentlig kernekapital, vil også kunne komme i betragtning."*

Finanstilsynet har med hjemmel i § 124, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed udstedt vejledning om krav til opfyldelse af solvensbehovstillæg under 8+ metoden, hvor Finanstilsynet beskriver de generelle krav til den kapital institutterne kan bruge til at opfylde solvenskrav og solvensbehovstillægget.

Da Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse ikke har anden ansvarlig kapital, der kan konverteres til egenkapital, skal solvensbehovstillægget opfyldes med egentlig kernekapital.

Det følger af artikel 92, stk. 1 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber kombineret med § 1, nr. 1, i bekendtgørelse om overgangsregler ifølge CRR-forordningen, at niveauet for institutternes egentlige kernekapitalprocent i 2014 mindst skal udgøre 4 procent. Yderligere skulle Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse have en egentlig kernekapitalprocent på 8,12 procent som svarer til det af sparekassen opgjorte solvensbehovstillæg (søjle II tillæg). Idet sparekassen pr. 31. marts 2014 manglede 0,21 procent for at opfylde dette krav skal Finanstilsynet påtale forholdet.

Finanstilsynet har efterfølgende konstateret, at Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse ultimo juni 2014 havde en overdækning på den egentlige kernekapital på 10.715 t.kr, hvilket svarer til 1,32 procent af den samlede risikoeksponering, og forholdet er således efterfølgende afhjulpet.

Offentliggørelse

Det følger af bekendtgørelse nr. 449 af 5. maj 2014 om finansielle virksomheders m.v. pligt til at offentliggøre Finanstilsynets vurdering af virksomheden m.v. § 2, stk. 2, at: *"Virksomheden m.v. skal uden for tilfældene i stk. 1*

offentliggøre en redegørelse udarbejdet af Finanstilsynet, som indeholder de påbud, påtaler og risikoplysninger, der efter Finanstilsynets vurdering er af betydning for de i § 1, nr. 1, 3, 4, 6 og 7, nævnte virksomheders kunder, indskydere, øvrige kreditorer eller de finansielle markeder, hvorpå aktierne i virksomheden eller værdipapirer udstedt af virksomheden handles, er af betydning for de i § 1, nr. 2, nævnte foreningers m.v. investorer eller kreditorer eller er af betydning for markedernes ordentlige funktion for så vidt angår de i § 1, nr. 5, nævnte virksomheder.”

Det er Finanstilsynets vurdering, at det er af betydning for sparekassens kunder, indskydere og øvrige kreditorer at sparekassen i en periode ikke har opfyldt kravet til størrelsen af sparekassens egentlige kernekapital. Vorbase-Hejnsvig Sparekasse skal derfor offentliggøre påtalen i henhold til bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan, senest 4 uger efter at afgørelsen er modtaget jf. § 372, stk. 1 i lov om finansiel virksomhed, indbringes for Erhvervsankenævnet pr. e-mail til adressen ean@erst.dk eller pr. post til Dahlerups Pakhus, Langelinie Allé 17, Postboks 2000, 2100 København Ø, tlf. 35 29 10 93, jf. § 372, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Det følger af § 7 i bekendtgørelse om Erhvervsministeriets Erhvervsankenævn, at det er forbundet med et gebyr på 4.000 kr., at klage til Erhvervsankenævnet. Ved klager over forhold, der ikke vedrører klagerens aktuelle eller fremtidige erhvervsforhold, er gebyret dog 2.000 kr. Efter § 15, stk. 4, i nævnte bekendtgørelse kan nævnet eller formanden på dets vegne træffe bestemmelse om hel eller delvis tilbagebetaling af det indbetalte gebyr, hvis der gives klageren helt eller delvist medhold. Gebyret tilbagebetales, hvis klagen afvises.

Sparekassens revision har modtaget kopi af dette brev."

Med venlig hilsen

Karen Dorte Abelskov
kontorchef

Adresse:
Bestyrelsen og direktionen for Vorbasse Hejnsvig Sparekasse Vestergade 10 6623 Vorbasse
Deloitte Statsautoriseret Revisionsaktieselskab Papirfabrikken 26 8600 Silkeborg Att.: Statsaut. revisor Flemming B. Lund Statsaut. revisor Henrik A. Laursen