

Risikorapport 2023

Rapportering for perioden 1. januar 2023 - 31. december 2023



Indhold

Indledning.....	3
1. Risikomålsætninger – og politikker (CRR 435 og tabel EU OVA)	4
1.1. Ledelseserklæringer (CRR 435, litra e & f og tabel EU OVA række a og c)	4
1.2. Risikostyringsorganisation	5
1.2. Offentliggørelse af ledelsessystemer (CRR 435, stk. 2 og tabel EU OVB).....	7
2. Anvendelsesområde (CRR 436 samt tabel EU LIA og EU LIB).....	8
3. Kapitalgrundlag (CRR 437 og tabel EU CCA).....	8
4. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (CRR 438 og CRR 447 samt tabel EU OVC)....	8
4.1. Metode til opgørelse af tilstrækkelig kapital (CRR 438, litra a).....	8
4.2. Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov opgjort pr. 31. december 2023.....	10
5. Kontracykliske kapitalbuffer (CRR 440).....	12
6. Indikatorer for global systemisk betydning (CRR 441).....	12
7. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (CRR 442 samt tabel EUR CRA og tabel EU CRB)..	12
7.1. Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko.....	12
7.2. Oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver (tabel EU CRB)	14
8. Anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker (CRR 453 og tabel EU CRC)	14
9. Anvendelse af standardmetoden (CRR 444 og tabel CRD).....	15
10. Anvendelse af IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko (CRR 452).....	16
11. Eksponeringer mod modpartsrisiko (CRR 439 og tabel EU CCRA).....	16
12. Eksponering mod securitiseringspositioner (CRR 449).....	16
13. Anvendelse af standardmetode for markedsrisiko.....	17
13.1. Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko (CRR 435 og tabel EU MRA).....	17
13.2. Eksponering i aktier mv., der ikke indgår i handelsbeholdning (CRR 447)	17
13.3. Eksponering mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen (CRR 448)	17
14. Operationel risiko (CRR 435, stk. 1, litra a -d, CRR 446, CRR 454 og tabel EU ORA)	18
15. Aflønningspolitik (CRR 450 og tabel REMA)	19
16. Gearing (CRR 451 og tabel LRA).....	20
17. Likviditetskrav	20
17.1 Likviditetsrisiko (CRR 435 og tabel EU LIQA)	20
17.2 Kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad (tabel EU LIQB).....	21
18. Behæftede og ubehæftede aktiver (CRR 443).....	22
19. IFRS 9 overgangsordning (CRR 473 e).....	22
20. Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. (CRR 468).....	22

Indledning

Nærværende rapportering er udarbejdet og opbygget i henhold til søjle III forordningen (EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637) samt efterfølgende ændringsforordninger, hvor følgende har relevans for banken: EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/631 (om renterisici udenfor handelsbeholdningen).

Forordningerne præciserer detaljeret søjle III-offentliggørelseskravene i CRR-forordningens artikel 431 til 455, samt de tilhørende tekniske standarder og retningslinjer fra EBA. Reglerne i bekendtgørelse om risikoeksponering, kapitalgrundlag og solvensbehov er ligeledes dækket af rapporteringen.

Søjle III forordningen indeholder et omfattende sæt af oplysningsskemaer og tabeller, som specificerer de konkrete offentliggørelseskrav. Der skelnes mellem:

- Skemaer (kvantitative krav – taloplysninger)
- Tabeller (kvalitative krav – verbale beskrivelser)

Risikorapporten består af 2 dokumenter:

1. Dette dokument som indeholder kvalitative søjle III offentliggørelseskrav.
2. Excel-filen "Kvantitative risikooplysninger 2023 (søjle III)".

Oplysningerne i risikorapporteringen er givet på koncernniveau, medmindre at det specifikt fremgår, at oplysningerne vedrører banken.

Nærværende risikorapport med tilhørende kvantitative risikooplysninger er offentliggjort i forbindelse med offentliggørelse af bankens årsrapport for 2023 og offentliggørelsen sker på bankens hjemmeside.

1. Risikomålsætninger – og politikker (CRR 435 og tabel EU OVA)

1.1. Ledelseserklæringer (CRR 435, litra e & f og tabel EU OVA række a og c)

Nordfyns Banks bestyrelse har den 27. februar 2024 godkendt risikoreporten for 2023.

Det er bestyrelsens vurdering, at koncernens risikostyring overholder gældende regler og standarder, er passende og effektiv og er i overensstemmelse med Nordfyns Banks forretningsmodel. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at risikostyringssystemerne er tilstrækkelige i forhold til risikoappetit og strategi, således at der herved sikres going concern.

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at koncernens overordnede risikoprofil i tilknytning til koncernens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant og dækkende billede af koncernens risikoforvaltning, herunder hvordan koncernens risikoprofil og den risikoappetit, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden. Nedenfor fremgår beskrivelse samt tilsynsdiamant-tabellen.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel og strategi samt materiale og rapporteringer forelagt for bestyrelsen af direktionen, den risikoansvarlige og den complianceansvarlige samt på grundlag af eventuelt af bestyrelsen indhentede supplerende oplysninger eller redegørelser.

Nordfyns Banks forretningsstrategi er baseret på bankens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en stærk og attraktiv bank og samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder. Koncernen ønsker at drive en lønsom forretning baseret på en prissætning af koncernens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som koncernen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Koncernen ønsker at fastholde et passende og robust kapitalgrundlag, som understøtter forretningsmodellen. Det er koncernens målsætning at have en komfortabel overdækning i forhold til lovgivningens kapitalkrav, således at koncernen kan overholde disse i en stresset situation uden at komme i konflikt hermed.

Forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder udmøntes og er afspejlet i de enkelte politikker og specificerede grænser, herunder i bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser til andre organisatoriske enheder. De specificerede grænser vurderes at være udformet således, at de er gennemsigtige og kontrollerbare. De reelle risici ligger inden for grænserne fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser. Det er på den baggrund bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker.

Kreditrisiko er styret gennem koncernens kreditpolitik med mål om, at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til koncernens kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i dansk økonomi. Hertil den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

Koncernens påtager sig markedsrisiko, primært repræsenteret ved renterisiko og kreditspændrisiko. Bestyrelsen er ansvarlig for markedsrisikopolitikken, herunder fastsættelsen af koncernens overordnede markedsrisikoprofil- og rammer. Koncernen tilpasser sin markedsrisiko i overensstemmelse med markedsudviklingen og opretholder en passende risikoappetit i forhold til den af bestyrelsen aftalte risikoprofil.

Forretningsmodellen medfører likviditetsrisiko. Disse risici kontrolleres og overvåges gennem aktiv likviditetsstyring, som sikrer tilstrækkelig likviditet, således at koncernen kan opfylde sine forpligtelser. Likviditetsrisikoen overvåges og styres på dagligt grundlag, for at overholde den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

Desuden har bestyrelsen vedtaget en politik for operationelle risici, der søger at sikre, at bankens eksponering for operationelle risici og deraf følgende tab er på et acceptabelt niveau i forhold til koncernens overordnede mål.

Den samlede risiko justeres løbende for at harmonere med koncernens risikoprofil og kapitalstruktur i overensstemmelse med koncernens kapitalstyring. Bestyrelsen modtager løbende rapportering vedrørende udvikling af risikotyperne, og

hvordan Nordfyns Bank manøvrerer inden for de relevante politikker. Dette giver bestyrelsen mulighed for at føre tilsyn med overholdelsen af de godkendte politikker.

Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt bankens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

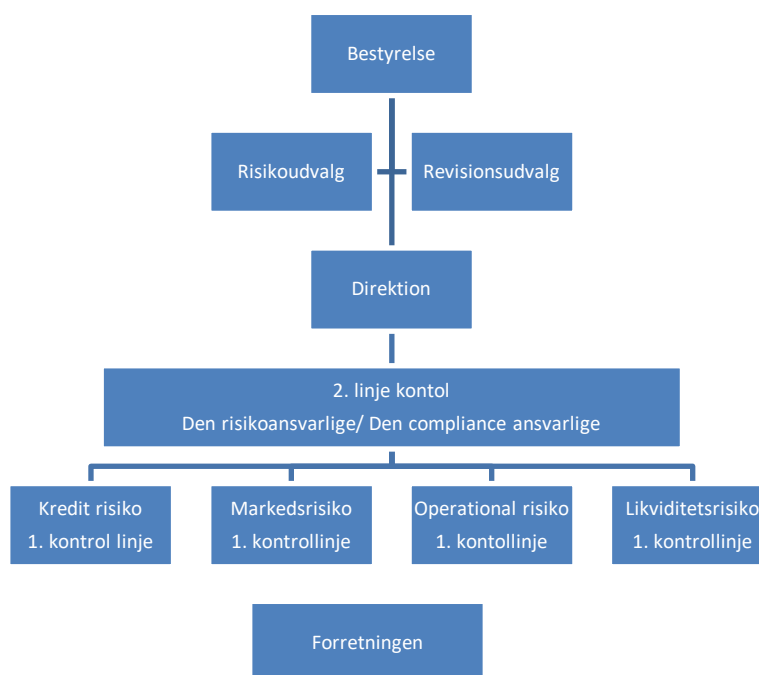
	Tilsynsdiamant	Nordfyns Banks opfyldelse pr. 31/12 -2023
Summen af 20 største eksponeringer	< 175%	70%
Udlånsvækst	< 20%	-2,4%
Ejendoms eksponering	< 25%	11,1%
Likviditetspejlemærke	> 100%	795%

1.2. Risikostyringsorganisation

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU OVA række b

Nordfyns Banks risikostyringsorganisation er tilrettelagt på baggrund af koncernens faktiske størrelse og kompleksiteten af risikoeksponeringerne på de enkelte risikoområder.

Derudover er risikostyringsorganisationen i Nordfyns Bank bygget op omkring to forsvarslinjer (2-line-of-defence). Opbygningen af bankens risikostyringsorganisation fremgår af figuren nedenfor.



Bestyrelse

Bestyrelsen har til opgave at varetage den overordnede og strategiske ledelse med henblik på, at drive et sundt og lokalforankret pengeinstitut og dermed sikre langsigtet værdi for Nordfyns Banks interessenter.

Således har bestyrelsen det overordnede ansvar for afgrænsning og styring af koncernens risici, jf. figur 1. Det sker via fastlæggelse af forretningsmodel, strategi, risikoappetit, risikopolitikker og beredskabsplaner. Bestyrelsen følger på baggrund af rapportering løbende op på, at risikostyringen sker på betryggende vis, og at koncernen drives forsvarligt og i overensstemmelse med fastlagte retningslinjer og politikker.

Bestyrelsen har dermed fastsat en række risikopolitikker, hvoraf den overordnede håndtering og styring af bankens risici fremgår. Politikkerne gennemgås og godkendes af bestyrelsen mindst en gang årligt. For at underbygge ledelsesstrukturen har bestyrelsen formuleret et sæt retningslinjer til direktionen, der klart specificerer ansvarsområder og dispositionsmuligheder. Bestyrelsen skal efter behov og mindst en gang årligt vurdere og ajourføre retningslinjerne.

Bestyrelsen har nedsat et risikoudvalg og et revisionsudvalg. Begge udvalg er lovpligtige for banken og består af den samlede bestyrelse. Revisionsudvalget har bl.a. til opgave at gennemgå regnskabs- revisions- og sikkerhedsmæssige forhold samt at overvåge bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer. Risikoudvalget har bl.a. til opgave at vurdere bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og -strategi samt påse, at risikostrategien implementeres korrekt i organisationen.

Direktion

Direktionen varetager den øverste daglige ledelse i overensstemmelse med de af bestyrelsen udstukne retningslinjer og risikopolitikker. Direktionen skal sikre, at risikopolitikker og retningslinjer implementeres i bankens daglige drift samt sikre, at der er forretningsgange på alle væsentlige områder. Direktionen videredelegerer specifikke retningslinjer og bemyndigelser til udvalgte afdelinger for, at sikre den praktiske gennemførelse af de af bestyrelsen vedtagne politikker og retningslinjer.

2. forsvarslinje

2. forsvarslinje udgøres af den risikoansvarlige og den complianceansvarlige. Disse funktioner har til opgave at overvåge, kontrollere og rapportere på koncernens risici og kontrolmiljø.

Den risikoansvarlige

Nordfyns Banks risikoansvarlige har ansvaret for at opnå et samlet overblik over koncernens risikoeksponeringer for derefter at kunne vurdere, hvorvidt der sker betryggende styring heraf. Den risikoansvarliges ansvarsområder omfatter koncernens risikobehæftede aktiviteter på tværs af risikoområder og organisatoriske enheder samt risici hidrørende fra outsourcete funktioner.

Den risikoansvarliges arbejde tager udgangspunkt i den af direktionen godkendte årsplan. Rapporteringen til bestyrelsen sker hvert år. Den risikoansvarlige er ansat af direktionen, men en eventuel afskedigelse kræver bestyrelsens forudgående godkendelse.

Den complianceansvarlige

Den complianceansvarlige i Nordfyns Bank har ansvaret for at vurdere og kontrollere overholdelsen af gældende lovgivning.

Den complianceansvarliges arbejde tager udgangspunkt i den af direktionen godkendte årsplan, og rapporteringen sker hvert år til direktionen og til bestyrelsen. Den complianceansvarlige er ansat af direktionen, men en eventuel afskedigelse kræver bestyrelsens forudgående godkendelse.

Første forsvarslinje

Den daglige styring af Nordfyns Banks risici sker i bankens første forsvarslinje gennem risikopolitikker, instrukser samt en række interne kontroller som foretages på alle væsentlige risikoområder, herunder kredit-, markeds-, likviditets- og operationel risiko. Med hensyn til risikostyringen af de væsentligste risikoområder, henvises til tabellerne for risikostyring af de enkelte områder.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra e), i CRR og tabel EU OVA række c

Det er bestyrelsens vurdering, at koncernens risikostyring overholder gældende regler og standarder, er passende og effektiv og er i overensstemmelse med Nordfyns Banks forretningsmodel. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at risikostyringssystemerne er tilstrækkelige i forhold til risikoappetit og strategi, således at der herved sikres going concern.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra c i CRR og tabel EU OVA række d

Der anvendes væsentlige ressourcer til løbende at sikre en tilstrækkelig risikorapportering herunder opfølgning på lovgivnings- og ledelsesmæssige risikorammer.

Rapporteringen til bankens ledelse og øvrige relevante interessenter foretages efter faste retningslinjer. Bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle de væsentlige risikoområder samt rapportering fra henholdsvis den risikoansvarlige og complianceansvarlige hvert år.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra c i CRR og tabel EU OVA række e

Bestyrelsen foretager løbende og mindst en gang om året en vurdering af bankens enkelte og samlede risici og tager i den forbindelse stilling til, om risiciene er acceptable.

Banken har en række værktøjer til identifikation og styring af risici. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af tildelte risikorammer.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra a i CRR og tabel EU OVA række f

Nordfyns Bank anvender stresstest som en del af sin risikostyring på en række forskellige risikoområder, blandt andet på likviditetsområdet og området for overdreven gearing. Der henvises til beskrivelserne af risikostyring af de enkelte risikoområder for uddybende information om bankens anvendelse af stresstest til risikostyringsmæssige formål.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra d i CRR og tabel EU OVA række g

Nordfyns Bank er eksponeret i forhold til en række forskellige risikotyper. Nordfyns Banks bestyrelse fastlægger med udgangspunkt i bankens forretningsmodel og bankens strategiske målsætninger relevante risikopolitikker samt principper for risiko- og kapitalstyring. Formålet med bankens politikker for risikostyring er at minimere tab, der kan opstå som følge af uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder. Der henvises til tabellerne for risikostyring af de enkelte risikoområder for uddybende information om bankens politikker på de enkelte risikoområder.

1.2. Offentliggørelse af ledelsessystemer (CRR 435, stk. 2 og tabel EU OVB)

Bestyrelsens antal af direktions- og bestyrelsesposter

Nordfyns Banks bestyrelse og direktion besidder udover ledelseshvervet i banken et antal øvrige ledelseshverv. Bestyrelsens og direktionens øvrige ledelseshverv fremgår af årsrapporten 2023 side 10.

Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise

Nordfyns Bank følger de kompetencekrav til bestyrelse og direktion, som følger af den finansielle lovgivning. Bestyrelsen vurderer, at den på nuværende tidspunkt som helhed opfylder de krav til viden og erfaring, som er påkrævet.

Bestyrelsen foretager årligt en selvevaluering, hvor bestyrelsens og de enkelte medlemmers arbejde og resultater bliver vurderet. Ved evalueringen fastlægges ud fra koncernens forretningsmodel, hvilke kompetencer der er behov for i bestyrelsen. I forlængelse heraf vurderes, hvilke kompetencer der er til stede med henblik på at identificere behov for at tilføje bestyrelsen yderligere kompetencer. Bestyrelsen har udarbejdet en kompetenceprofil for bestyrelsen, som er tilgængelig på bankens hjemmeside.

Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer

Bestyrelsens proces for udvælgelse af kandidater til bestyrelsen er beskrevet i Nomineringsudvalgets og Aflønningsudvalgets kommissorium, som er tilgængeligt på bankens hjemmeside.

Nordfyns Banks bestyrelse har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at banken ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskellighed i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder. En aktuel status herfor findes i bankens årsrapport 2023 side 10.

Risikoudvalget og antallet af møder

Nordfyns Bank har i medfør af Lov om finansiel virksomheds § 80 b, stk. 1, nedsat et Risikoudvalg, som består af den samlede bestyrelse. Der har i 2023 været afholdt 16 ordinære bestyrelsesmøder samt et bestyrelsesmøde, hvor årsrapporten mv. er behandlet og godkendt.

Beskrivelse af informationsstrømmen vedrørende risiko til bestyrelsen

Der skal ske løbende rapportering til bestyrelsen på alle væsentlige risikoområder, de områder, hvor bestyrelsen har fastsat grænser for direktionen, eller hvor der er fastsat grænser i lovgivningen.

Der anvendes væsentlige ressourcer til løbende at sikre en tilstrækkelig risikorapportering herunder opfølgning på lovgivnings- og ledelsesmæssige risikorammer.

2. Anvendelsesområde (CRR 436 samt tabel EU LIA og EU LIB)

Vedrørende CRR, artikel 436, litra b og tabel EU LIA, række a

Der er identitet mellem de regnskabsmæssige værdier i den offentlige regnskabsrapportering og de regnskabsmæssige værdier omfattet af tilsynsmæssig konsolidering.

Vedrørende CRR, artikel 436, litra d og tabel EU LIA, række b

I både den regnskabsmæssige konsolidering og den tilsynsmæssige ramme for konsolidering indgår moderselskabet Aktieselskabet Nordfyns Bank og datterselskabet Nordfyns Finans A/S.

Vedrørende CRR, artikel 436, litra f og tabel EU LIB, række a

Nordfyns Bank er omfattet af reguleringen for finansielle virksomheder, herunder blandt andet regler om kapital, likviditet og midlernes placering. Reglerne skal opfyldes på både bankniveau og koncernniveau. Med forbehold for de krav til kapital m.v. i banken, som følger af den finansielle regulering, forudser Nordfyns Bank ikke hindringer for en hurtig overførsel af kapitalgrundlag eller tilbagebetaling af fordringer inden for koncernen.

3. Kapitalgrundlag (CRR 437 og tabel EU CCA)

For en afstemning mellem den regnskabsmæssige egenkapital og kapitalgrundlaget i henhold til kapitaldækningsreglerne henvises til note 34 side 52 i årsrapporten for 2023.

For en beskrivelse af vilkårene for efterstillede kapitalindskud henvises til note 31 side 50 i årsrapporten for 2023 og for en beskrivelse af vilkårene for hybrid kernekapital henvises til note 32 side 50 i årsrapporten for 2023.

For en beskrivelse af vilkårene for udstedte SNP-obligationer til finansiering af NEP-krav henvises til note 25 side 46 i årsrapporten for 2023.

4. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (CRR 438 og CRR 447 samt tabel EU OVC)

4.1. Metode til opgørelse af tilstrækkelig kapital (CRR 438, litra a)

Nordfyns Bank koncernens metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter (solvensbehovet) følger koncernens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

I ICAAP'en identificeres de risici, som koncernen er eksponeret overfor med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse eventuelt kan reduceres, f.eks. ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital.

Den interne kapital (solvensbehovet) er koncernens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som koncernen påtager sig. Nordfyns Banks bestyrelse har kvartalsvise drøftelser omkring fastsættelsen af den interne kapital (solvensbehovet), for at sikre at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra koncernens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på den interne kapital (solvensbehovet), herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af koncernens henholdsvis bankens interne kapital (solvensbehov), som skal være tilstrækkelig til at dække risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for koncernens og bankens interne kapital (solvensbehov), herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af den interne kapital (solvensbehovet).

Den interne kapital (solvensbehovet) opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i koncernens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som Nordfyns Bank koncernen anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages 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 de risikovægtede poster.

Derudover opstilles i tilsynets vejledning benchmarks for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer Nordfyns Bank koncernen på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til koncernens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes koncernens egen historik.

Nordfyns Bank følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

1) Søjle I-kravet
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)
+ 4) Kreditrisici, heraf 4.1) Kreditrisici på store kunder (>2 pct. af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer 4.2) Øvrige kreditrisici 4.3) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer 4.4) Koncentrationsrisiko på brancher
+ 5) Markedsrisici, heraf 5.1) Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko) 5.2) Aktierisici 5.3) Valutarisici
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici ud over søjle I)
+ 8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)
+ 9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter
+ 10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav
Total = kapitalbehov/solvensbehov Heraf til kreditrisici (4) Heraf til markedsrisici (5) Heraf til operationelle risici (7) Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9) Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)
Den samlede risikoeksponering

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

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i koncernen en del af den generelle fastlæggelse af den interne kapital (solvensbehovet).

4.2. Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov opgjort pr. 31. december 2023

	Koncern		Banken	
	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	Solvensbehov	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	Solvensbehov
	1.000 kr.	%	1.000 kr.	%
Risikoområde				
Kreditrisici	178.676	7,3	171.725	7,3
Markedsrisici	36.268	1,5	36.568	1,5
Operationelle risici	52.272	2,2	49.196	2,1
Øvrige risici	0	0,0	0	0,0
Tillæg som skyldes lovbestemte krav	0	0,0	0	0,0
I alt	267.216	11,0	257.489	10,9

Kreditrisici:

Kreditrisici omfatter risikoen for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser, herunder store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer og brancher.

For større kunder med finansielle problemer sker der en vurdering af det forsigtigt skønnede tab på den enkelte eksponering. Kunder med finansielle problemer omfatter:

- Kunder med objektiv indikation på kreditforringelse, bonitetskategori 1
- Kunder med væsentlige svaghedstegn, men uden objektiv indikation på kreditforringelse, bonitetskategori 2c.
- Kunder i andre bonitetskategorier som skønnes at komme i finansielle problemer, såfremt konjunkturerne ændrer sig til ugunst for selskabet.

Større kunder er kunder, der udgør mindst 2% af kapitalgrundlaget.

Det forsigtigt skønnede tab udgør det "nettotab", som ud fra en forsigtig og fremadrettet vurdering risikeres at tabes, hvis eksponeringer med kunder, som har finansielle problemer, skal afvikles på grund af misligholdelse.

Der foretages en vurdering af, hvorvidt der er særlige kreditrisici i den øvrige kreditportefølje (eksponeringer under 2% af kapitalgrundlaget), som ikke er dækket af sølje I-kravet.

Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer skal dække den risiko, der er forbundet med fordelingen af eksponeringsstørrelser i udlånsporteføljen. Til opgørelse af tillægget for koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer tages der udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter. I henhold til vejledningen skal der foretages tillæg, såfremt summen af de 20 største eksponeringer er større end 4% af eksponeringsmassen.

Koncentrationsrisiko på brancher skal dække den risiko, der er forbundet med, at eksponeringer er fordelt på relativt få brancher. Til opgørelsen af tillægget for koncentrationsrisiko på brancher tages der udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov. I henhold til denne vejledning skal Herfindahl-Hirschmanindekset (HHI) anvendes.

Reglerne vedrørende krav til minimumsdækning af tab for nødlidende eksponeringer (NPE-fradrag) betyder, at nødlidende eksponeringer - inden for en tidsperiode på maksimalt ti år - fuldt ud fradrages i den egentlige kernekapital for den del af eksponeringen, som ikke er nedskrevet. Det er foretaget et tillæg til solvensbehovet for det kommende års forventede fradrag i kapitalgrundlaget.

Markedsrisici:

Markedsrisiko er risikoen for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser. Ved vurderingen af, hvorvidt alle markedsrisici er tilstrækkeligt dækket af søjle I, er der taget udgangspunkt i vejledende benchmarks for renterisiko, aktierisiko og valutarisiko. Der er endvidere afsat ekstra kapital til afdækning af kreditspændrisikoen.

Operationelle risici:

Operationelle risici omfatter risiko for tab som følge af u hensigtsmæssig eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici.

Ved vurderingen af tillæg for operationelle risici er der taget stilling til disse risikoområder, herunder organisation, it-sikkerhed og it-drift, samt bankens forretningsmodel.

Øvrige risici:

Der er foretaget en vurdering af, om der eventuelt skal afsættes kapital til risikoafdækning af svag indtjening, kapital til organisk vækst i forretningsvolumen, kapital til dækning af dyrere likviditet, kapital som følge af høj gearing samt regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes ekstra kapital til at modstå kredittab fremadrettet, er der taget udgangspunkt i Finanstilsynets vejledende benchmark herfor. Der er foretaget en vurdering af basisindtjeningen i forhold til de samlede udlån og garantier.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes ekstra kapital til udlånsvækst, er der taget udgangspunkt i Finanstilsynets vejledende benchmark herfor.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes kapital som følge af, at der må påregnes en meromkostning ved fremskaffelse af likviditet, er det taget udgangspunkt i indlånsoverskud ekskl. indlån fra professionelle aktører.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes kapital som følge af høj gearing vurderes udviklingen i gearingsgraden.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes kapital til regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter, tages der senest et år før kapitalinstrumentet forfalder eller på anden måde ikke længere kan medregnes i kapitalgrundlaget stilling til, hvorvidt det er muligt at erstatte kapitalen.

Lovbestemte krav:

Der foretages en gennemgang af, om Nordfyns Bank opfylder de lovmæssige krav, som påvirker solvensbehovet, herunder hvorvidt Finanstilsynet har fastsat et højere krav til solvensbehovet.

Samlet kapitalkrav:

Det samlede kapitalkrav opgøres som det individuelle solvensbehov tillagt det kombinerede bufferkrav, som består af kapitalbevaringsbufferen, der udgør 2,5% pr. 31. december 2023 og den kontracykliske kapitalbuffer, der udgør 2,5% pr. 31. december 2023.

Kapitalgrundlag/solvensmæssig overdækning opgjort pr. 31. december 2023:

	Koncern	Banken
Kapitalgrundlag, 1.000 kr.	650.840	644.759
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, 1.000 kr.	267.216	257.489
Kombineret bufferkrav, 1.000 kr.	121.648	117.652
Overdækning, 1.000 kr.	261.976	269.618
Kapitalprocent, %	26,8	27,4
Individuelt solvensbehov, %	11,0	10,9
Kombineret bufferkrav, %	5,0	5,0
Overdækning, %-point	10,8	11,5
Fordeles således:		
Overskydende egentlig kernekapital efter opfyldelse af søjle II og buffere, 1.000 kr.	247.378	250.794
Overskydende supplerende kapital efter opfyldelse af søjle II og buffere, 1.000 kr.	14.598	18.824
Overskydende egentlig kernekapital efter opfyldelse af søjle II og buffere, %	10,2	10,7
Overskydende supplerende kapital efter opfyldelse af søjle II og buffere, %	0,6	0,8

5. Kontracykliske kapitalbuffer (CRR 440)

Med kapitalkravsforordningen (CRR) er der indført krav om en kontracyklisk kapitalbuffer, som sættes i kraft i perioder med en overnormal udlånsvækst. Formålet med den kontracykliske kapitalbuffer er at sikre, at den finansielle sektor som helhed – uanset konjunkturer – vil have tilstrækkelig kapital til at opretholde kreditgivningen til virksomheder og private, uden at solvensen kommer under pres.

Den kontracykliske kapitalbuffer opbygges, når den samlede vækst i udlån anses for at bidrage til opbygningen af systemisk risiko og nedbringes i kriseperioder. Buffersatsen fastsættes af myndighederne i de enkelte EU-lande. I Danmark fastsættes buffersatsen af Erhvervsministeren efter anbefaling fra Det Systemiske Risikoråd og på baggrund af udvalgte indikatorer, bl.a. udlån i forhold til BNP.

Nordfyns Bank har både krediteksponeringer i Danmark og andre lande, men da koncernens totale udenlandske krediteksponeringer udgør under 2 pct. af koncernens krediteksponeringer, betragtes udenlandske eksponeringer som danske eksponeringer ved opgørelsen af den kontracykliske buffer.

Den gældende danske kontracykliske kapitalbuffer andrager 2,5% ultimo 2023.

6. Indikatorer for global systemisk betydning (CRR 441)

Nordfyns Bank koncernen er ikke defineret som systemisk vigtig.

7. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (CRR 442 samt tabel EUR CRA og tabel EU CRB)

7.1. Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko

Vedrørende artikel 453, stk. 1, litra f i CRR og tabel EU CRA række a

Kreditrisiko er styret gennem koncernens kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle typer af kreditrisici i alle virksomhedens enheder og forretningsaktiviteter og fastsætter koncernens risikoappetit under hensyn til bl.a. koncernens forretningsmodel, størrelse, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes kompetencer og de anvendte it-systemer.

Formålet med den fastsatte kreditpolitik er at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til koncernens risikoappetit, kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i dansk økonomi.

Den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra a og d i CRR og tabel EU CRA række b

Den væsentligste risiko i koncernen er kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debtors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for koncernen.

Koncernens kreditpolitik fastlægger, at koncernens risikoprofil på kreditområdet skal være passende forsigtig. Følgende centrale elementer fra kreditpolitikken kan fremhæves:

- Koncernens målgruppe er privatkunder samt små og mellemstore erhvervs-kunder (SMV) med en sund økonomi. For bankkunder primært på Fyn og i Fredericia kommune, Kolding kommune samt Vejle kommune, og for leasingkunder i hele landet.
- Koncernen ønsker en god spredning på brancher. Udlånseksponering (udlån og garantier) til erhvervs-kunder må maksimalt udgøre 60% af de samlede udlån og garantier. Udlån og garantier til private og det offentlige skal derved udgøre minimum 40% af de samlede udlån og garantier. På erhvervs-kundesiden ønskes en passende fordeling på de enkelte brancher og der må aldrig på koncernniveau være en enkelt branche, som udgør mere end 20% af koncernens samlede udlån og garantier.
- Koncernen ønsker som udgangspunkt ikke eksponeringer, der overstiger 10% af kapitalgrundlaget.
- I overensstemmelse med tilsynsdiamantens pejlemærke for ejendommeksponeringer, er det koncernens målsætning, at udlån og garantier, der vedrører branchen "fast ejendom" samt "gennemførelse af byggeprojekter" er væsentligt under 25% af koncernens samlede udlån og garantier.
- Koncernen ønsker som udgangspunkt ikke eksponeringer, der overstiger 10% af kapitalgrundlaget.
- Koncernen ønsker som hovedregel sikkerhedsstillelse fra kunden i form af pantsætning af kundens aktiver.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU CRA række c

Bankens bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel fastlagt de overordnede principper for bankens kreditgivning i kreditpolitikken. Bestyrelsen foretager bevilling af de største eksponeringer og har endvidere i konkrete tilfælde videregivet beføjelser til direktionen inden for fastlagte rammer.

Sager, der fraviger kreditpolitikken, vil til hver en tid skulle forelægges bestyrelsen.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU CRA række d

Der sker en løbende overvågning og uafhængig intern kontrol af alle væsentlige aktiviteter på kreditområdet.

Bankens kredit controller, som er organiseret i Finansafdelingen, er ansvarlig for den konkrete udførelse af de interne kontroller, bankens complianceansvarlige påser, at de opstillede procedurer til interne kontroller på kreditområdet, er uafhængige, og bankens risikoansvarlige påser, at der er iværksat de fornødne kontrolprocedurer på kreditområdet.

De interne kontroller på kreditområdet sker ved løbende overvågning i form af stikprøvevise gennemgange, hvis disse giver tilstrækkelig sikkerhed for, at aktiviteterne på de kontrollerede områder sker på betryggende vis.

Kredit controlleren udarbejder periodevis lister, over hvilke bevillinger der skal kontrolleres. Kontrollen omfatter udlån, kreditter og garantier.

Kredit controlleren rapporterer til direktionen, kreditchefen og den risikoansvarlige over den udførte kontrol.

På nødlidende eksponeringer og eksponeringer med særlig høj risiko sker en konsekvent, tæt, systematisk og rettidig opfølgning. Kvartalsvist foretages en gennemgang af alle nødlidende eksponeringer og eksponeringer med særlig høj risiko. Der foretages en nedskrivningsberegning og eventuel nedskrivning på eksponeringer, hvor der er objektiv indikation for kreditforringelse.

7.2. Oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver (tabel EU CRB)

Vedrørende tabel EU CRB række a

Koncernen anvender en tilgang, hvor et finansielt aktiv, som er i restance i mere end 30 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig, anses for at være værdiforringet. Derudover anvender koncernen en tilgang, hvor eksponeringer, som er i restance /overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig, anses for at være kreditforringet (stadie 3) og misligholdt (default). Koncernen har ensrettede indtrædelseskriterierne for misligholdelse i henhold til kapitalreglerne (CRR, artikel 178) og kreditforringet (stadie 3) i henhold til regnskabsreglerne, mens der knytter sig karenperioder til det kapitalmæssige misligholdelsesbegreb, som ikke tilsvarende findes i regnskabsreglerne, hvorfor der vil være forskel på udtrædelseskriterierne.

Vedrørende tabel EU CRB række b

Koncernen anvender en tilgang, hvor eksponeringer i restance/overtræk i mere end 90 dage med et væsentligt beløb anses for at være både regnskabsmæssigt kreditforringet (stadie 3) og kapitalmæssigt misligholdt (default). Derfor er omfanget af eksponeringer i restance/overtræk i mere end 90 dage, som ikke anses for at være kreditforringet, en tom mængde i koncernen.

Vedrørende tabel EU CRB række c

Alle nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier betragtes som specifikke kreditrisikoujusteringer, hvorfor koncernen ikke anvender generelle kreditrisikoujusteringer.

Opgørelse af forventet tab:

Beregningen af nedskrivninger og hensættelser til tab på eksponeringer i stadie 1 og 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning. Nedskrivninger og hensættelse til tab på den resterende del af eksponeringerne foretages ved en manuel, individuel vurdering baseret på tre scenarier (basis scenarie, et mere positivt scenarie og et mere negativt scenarie) med tilhørende sandsynlighed for, at scenarierne indtræffer.

Den porteføljemæssige modelberegning suppleres med et fremadskuende, makroøkonomisk modul, der udvikles og vedligeholdes af LOPI.

Vedrørende tabel EU CRB række d

Koncernen anvender en tilgang, hvor der i udgangspunktet ikke skelnes mellem definitionen af en krisebetinget omlægning og lempeligere vilkår. I forbindelse med indtrædelseskriterierne betragter koncernen eksponeringer, som har fået ydet lempeligere vilkår, som ikke ville have været overvejet, hvis det ikke var på grund af kundens økonomiske vanskeligheder, som værende misligholdt (default) og nødlidende (non-performing).

Med hensyn til udtrædelseskriterierne anvender koncernen en karenperiode på mindst ét år, fra eksponeringen er blevet tildelt lempeligere vilkår, til at fastholde eksponeringen som værende misligholdt (default) og nødlidende (non-performing), hvorimod begrebet "lempeligere vilkår" fortsat anvendes i op til to år efter eksponeringen ikke længere betragtes som værende misligholdt (default) og nødlidende (non-performing).

8. Anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker (CRR 453 og tabel EU CRC)

Vedrørende artikel 453, litra a og tabel EU CRC række a

Nordfyns Bank anvender hverken balanceført netting eller netting under stregen.

Vedrørende artikel 453, litra b og tabel EU CRC række b

Et væsentligt element i styringen af bankens kreditrisiko er at reducere risikoen i de enkelte eksponeringer ved at tage pant i sikkerheder.

Nordfyns Bank har via sine politikker og forretningsgange omkring sikkerhedsstillelser prioriteret at modtage finansiell sikkerhedsstillelse inden for følgende typer:

- Indlånsmidler.
- Børsnoterede aktier, obligationer og investeringsforeningsbeviser.

Bankens kreditpolitik og forretningsgange sikrer en løbende overvågning af sikkerhedernes værdier, og at værdiansættelsen af sikkerhederne foretages under hensyntagen til sikkerhedernes realisationsværdier.

Nordfyns Banks aftaler med kunderne sikrer, at banken har adgang til at realisere sikkerhedsstillelse, såfremt kunderne ikke opfylder sine betalingsforpligtelser over for banken.

Nordfyns Bank har således faste procedurer for forvaltning og værdiansættelse af de finansielle sikkerheder, der medfører, at banken har en forsvarlig kreditbeskyttelse af sine udlån. De pågældende procedurer er en integreret del af den almindelige risikoovervågning, der foretages i bankens kreditafdeling.

Vedrørende artikel 453, litra c og tabel EU CRC række c

Nordfyns Bank anvender den udbyggede metode som kreditrisikoreducerende teknik ved opgørelsen af kapitalprocenten. Dette medfører, at banken kan reducere kapitalbelastningen af en eksponering, når der tages pant i visse finansielle sikkerheder.

I CRR er det anført, hvilke finansielle sikkerheder banken kan anvende under den udbyggede kreditrisikoreducerende metode. I den forbindelse skal det bemærkes, at der kun kan anvendes finansielle sikkerheder, som er udstedt af en virksomhed eller et land med en særlig god rating.

Nedenstående tabel viser en specifikation af de finansielle sikkerheder anvendt som kreditrisikoreduktion:

Eksponeringsklasse	Sikkerhedens værdi (1.000 kr.)
Eksponeringer mod offentlige myndigheder	68
Eksponeringer mod selskaber	35.989
Detaleksponeringer	45.236
Eksponeringer ved misligholdelse	22
I alt	81.315

Vedrørende artikel 453, litra d og tabel EU CRC række d

Nordfyns Bank modtager garantier og kautioner for eksponeringer, hvor det vurderes at være relevant. Garantier har et beskedent omfang og udstedes af modparter som f.eks. Vækstfonden.

Vedrørende artikel 453, litra e og tabel EU CRC række e

Nordfyns Bank har ikke fastlagt en politik eller retningslinjer for spredning markeds- og kreditrisikokoncentration inden for den foretagne kreditrisikoreduktion vedrørende finansielle sikkerheder.

9. Anvendelse af standardmetoden (CRR 444 og tabel CRD)

Vedrørende litra a og række a i EU CRD

Nordfyns Bank har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som kreditvurderingsbureau (ECAI).

Vedrørende litra b og række b i EU CRD

Eksponeringsklasser, hvor der anvendes kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services.

Eksponeringsklasser, hvor der anvendes kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services	Eksponeringsværdi inden risikovægtning 1000 kr.	Eksponeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin 1000 kr.
Eksponeringer mod Kreditinstitutter	82.904	16.581

Vedrørende litra c og række c i EU CRD

Nordfyns Bank anvender BankData-datacentral, som modtager eksterne kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services via SIX Financial. Der foretages en løbende IT-opdatering af kreditvurderingerne fra Standard & Poor's Ratings Services.

Datacentralen har konverteret Standard & Poor's Ratings Services' kreditvurderingsklasser til kreditkvalitetstrin via Finanstilsynets konverteringstabel. Det enkelte kreditkvalitetstrin tilknyttes en vægt, som eksponeringerne på de enkelte kreditkvalitetstrin skal vægtes med ved opgørelsen af de risikovægtede eksponeringer under standardmetoden for kreditrisiko i henhold til CRR artikel 111-134.

Vedrørende litra d og række d i EU CRD

Nordfyns Bank anvender konverteringstabel Finanstilsynets til konvertering af rating fra Standard & Poor's Ratings Services til kreditkvalitetstrin i kapitalkravsforordningen, som vises i nedenstående tabel.

Kreditkvalitetstrin	Standard & Poors kreditvurderingsklasser	Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder	Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker
1	AAA til AA-	20%	0%
2	A+ til A-	50%	20%
3	BBB+ til BBB-	100%	50%
4	BB+ til BB-	100%	100%
5	B+ til B-	150%	100%
6	CCC+ og under	150%	150%

10. Anvendelse af IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko (CRR 452)

Nordfyns Bank anvender ikke IRB-metoden, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant.

11. Eksponeringer mod modpartsrisiko (CRR 439 og tabel EU CCRA)

Nordfyns Bank har pr. 31. december 2023 ingen eksponeringer mod modpartsrisiko.

Vedrørende 439, litra a i CRR og tabel EU CCRA række a

I forbindelse med koncernens fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov er der ikke afsat ekstra kapital til dækning af modpartsrisikoen, udover hvad der er indeholdt i kapitalgrundlagskravet på 8 pct., der er minimumskapitalgrundlag i henhold til den 8+ metode, som koncernen anvender til at opgøre det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov.

Vedrørende artikel 439, litra b i CRR og tabel EU CCRA række b

Vedrørende eksponeringer med kunder i eksponeringsklasserne erhvervsvirksomheder og detailkunder behandles rammer for finansielle kontrakter efter koncernens normale kreditvurderingsprincip.

Vedrørende artikel 439, litra c i CRR og tabel EU CCRA række c

Koncernen anvender ikke interne modeller ved beregning af modpartsrisikoen, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant.

Vedrørende artikel 431, stk. 3 og 4 i CRR og tabel EU CCRA række d

Modpartskreditrisiko er risikoen for tab som følge af, at en modpart misligholder sine forpligtelser i henhold til en indgået finansiell kontrakt, inden transaktionens pengestrømme er endeligt afviklet.

Solvensmæssigt anvendes standardmetoden for modpartskreditrisiko, som følger kravene i CRR-forordningens artikel 274.

I koncernens bevillingsproces og i den almindelige engagementsovervågning tages der højde for den beregnede eksponeringsværdi, således at det sikres, at denne ikke overstiger den bevilgede kreditgrænse på modparten.

Vedrørende artikel 439, litra d i CRR og tabel EU CCRA række e

Oplysningskravet er ikke relevant for koncernen.

12. Eksponering mod securitiseringspositioner (CRR 449)

Nordfyns Bank anvender ikke securitiseringer, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant.

13. Anvendelse af standardmetode for markedsrisiko

13.1. Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko (CRR 435 og tabel EU MRA)

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra a og d i CRR og tabel EU MRA række a

Bankens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af koncernens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Koncernens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, valutarisici og andre prisrisici. Koncernens grundlæggende målsætning vedrørende markedsrisici er, at koncernen ønsker at opnå det bedst mulige afkast under hensyn til, at der føres en forsigtig og konservativ markedsrisikopolitik, hvor der primært investeres i særligt dækkede realkredit-obligationer og likvide danske børsnoterede værdipapirer. Til afdækning og styring af de forskellige markedsrisikotyper anvender koncernen afledte finansielle instrumenter i det omfang, der er et ønske om at reducere eller eliminere den markedsrisiko, som koncernen har påtaget sig.

Koncernens styring af markedsrisikoen fastlægges overordnet i markedsrisikopolitikken og suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling på markedsrisikoområdet samt detaljerede instrukser vedrørende markedsrisikoområdet, som går ned gennem organisationen startende med bestyrelsens instruks til direktionen vedrørende markedsrisiko.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU MRA række b og c

I markedsrisikopolitikken identificeres forskellige former for markedsrisici, og der angives specifikke grænser for, hvor stor risiko koncernen ønsker at påtage sig.

Finansafdelingen har ansvaret for opgørelse, overvågning samt kontrol og rapportering af markedsrisici.

Beregningen af markedsrisici anvendes til følgende formål:

- Daglig/løbende opfølgning på koncernens risici
- Løbende rapportering til direktion og bestyrelse
- Rapportering af kapitalprocenter til myndigheder

Overvågningen sker ved hjælp af data fra bankens risikostyringssystemer, hvor bankens eksponeringer løbende kontrolleres mod de i direktionsinstruksen samt videredelegering til øvrige ansatte fastsatte rammer og beføjelser. Såfremt der er positioner, som overskrider de fastlagte rammer og beføjelser, rapporteres dette straks til direktionen. Såfremt en position overskrider direktionens samlede rammer og beføjelser, rapporteres der straks til bestyrelsen herom.

Bestyrelsen modtager på hvert bestyrelsesmøde rapportering om udviklingen i markedsrisiciene.

13.2. Eksponering i aktier mv., der ikke indgår i handelsbeholdning (CRR 447)

Nordfyns Bank har i lighed med andre pengeinstitutter erhvervet aktier i en række sektorejede virksomheder. Disse såkaldte sektoraktier, ejer bankerne med henblik på at deltage aktivt i den infrastruktur og de produktudbud, som understøtter sektorens forretningsgrundlag. Koncernens beholdning af disse aktier anses for strategiske aktier, idet et ejerskab i disse sektorselskaber anses for væsentlig i forhold til sikring af koncernens forretningsmodel.

Aktierne betragtes derfor som værende uden for handelsbeholdningen og håndteres kapitalmæssigt herefter.

For beskrivelse af værdiansættelse mv. henvises til årsrapporten 2023 side 55.

13.3. Eksponering mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen (CRR 448)

Vedrørende tabel EU IRRBBA række a

Renterisiko er risikoen for tab som følge af ændringer i markedsrenter. Nordfyns Bank opgør renterisikoen uden for handelsbeholdningen i overensstemmelse med anvisningerne i Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Positioners renterisiko vil være positiv, hvis positioner giver et tab ved en rentestigning og en fortjeneste ved et rentefald. Tilsvarende vil positioners renterisiko være negativ, hvis de giver en fortjeneste ved en rentestigning og et tab ved et rentefald.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række b

Bankens politik for markedsrisiko identificerer og afgrænser de forskellige former for markedsrisici, og den angiver bl.a. en specifik grænse for, hvor stor renterisiko uden for handelsbeholdningen banken ønsker at påtage sig.

Koncernens væsentligste renterisici uden for handelsbeholdningen stammer fra udstedte obligationer, efterstillede kapitalindskud og hybrid kernekapital. Renterisiko uden for handelsbeholdningen afdækker koncernen som udgangspunkt ikke. Renterisikoen opgøres og vurderes løbende og indgår i koncernens løbende risikostyring.

Der rapporteres hver måned til bestyrelsen om bankens markedsrisiko, herunder om status på udnyttelse af ramme.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række c

Nordfyns Bank opgør og vurderer løbende og ultimo hver måned koncernens renterisiko. Nordfyns Bank måler hvert kvartal følsomheden på renterisikoen uden for handelsbeholdningen ved anvendelse af de standardstresstests, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række h

I forbindelse med opgørelsen af solvensbehovet tager koncernen et tillæg svarende til den største negative effekt på kapitalgrundlaget ved de seks scenarier, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov. Det scenarie, der giver størst negativ effekt på kapitalgrundlaget, indgår som et tillæg i opgørelsen af solvensbehovet. Tillægget pr. 31. december 2023 udgør 4,3 mio. kr.

Derudover beregnes effekten på netto renteindtjeningen ved stigende og faldende renter (parallelskiftscenarier). Den indtjeningsmæssige effekt ved dette scenarie er afsat som et tillæg til solvensbehovet. Tillægget pr. 31. december 2023 udgør 2,2 mio. kr.

14. Operationel risiko (CRR 435, stk. 1, litra a -d, CRR 446, CRR 454 og tabel EU ORA)

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra a-d i CRR og tabel EU ORA række a

Koncernen er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici. Ved operationelle risici forstås risikoen for tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici og risici som følge af outsourcing. Ved risici som følge af outsourcing forstås risiko for tab, som direkte eller indirekte kan henføres til Nordfyns Banks eller leverandørers operationelle håndtering i forbindelse med outsourcing af processer, tjenesteydelser eller aktiviteter til en leverandør. Tillige behandles omdømmerisiko og strategiske risici efter de samme principper som operationel risiko. Operationelle risici omfatter desuden modelrisiko, der er risikoen for tab som følge af beslutninger, der hovedsagelig baseres på resultater fra interne modeller. De operationelle risici opstår ved fejl i udviklingen, gennemførelsen eller anvendelsen af sådanne modeller.

For at reducere risikoen for at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge, overvåger og styrer koncernen de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab.

Bestyrelsen fastlægger koncernens politik for operationel risiko. Herunder fastlægges også risikoappetitten på området. Målet med politikken for operationel risiko er at fremme en åben og ikke-fordømmende kultur blandt medarbejderne med henblik på at øge bevidstheden om operationelle risici og sikre videndeling herom blandt medarbejderne. Den enkelte medarbejder er ansvarlig for åbent at kommunikere om operationelle hændelser, der har eller kan medføre tab. Politikken beskriver desuden, hvordan det sikres, at bestyrelsen og direktionen løbende orienteres om væsentlige risikoområder.

Operationelle risici vurderes ud fra, hvor sandsynligt det er, at risikoen materialiserer sig i form af en operationel hændelse, samt hvilke konsekvenser dette kan medføre.

Alle aktiviteter i koncernen er forbundet med operationel risiko, hvorfor det er en væsentlig opgave at arbejde på at begrænse det operationelle risikoniveau mest muligt. For at holde operationelle risici på et for bestyrelsen acceptabelt niveau er banken indrettet med en klar organisatorisk ansvarsfordeling med den nødvendige og tilstrækkelige funktionsadskillelse, kontrol og forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder.

Opfølgning og rapportering vedrørende operationel risiko er forankret i risikostyringsfunktionen, mens ansvaret for håndtering af risiciene ligger i første forsvarslinje hos de forretningsansvarlige enheder. Der er således sikret funktionsadskillelse mellem udførelse og kontrol af aktiviteter.

Udover identificering af operationelle risici foretages der en systematisk registrering, kategorisering og rapportering af alle operationelle hændelser.

Der sker løbende rapportering til bestyrelsen om hændelser, der har medført eller kunne have medført tab over 100.000 kr. samt årlig rapportering over de samlede operationelle hændelser.

Vedrørende artikel 446 i CRR og tabel EU ORA række b

Nordfyns Bank anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. I 2023 udgør den operationelle risiko 15 pct. af den samlede risikoeksponering og udgør ultimo 2023 470,9 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 37,7mio. kr. Koncernen gennemfører løbende en vurdering af kapitalkravet til de operationelle risici. Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor, vil der blive taget højde herfor under koncernens opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/solvensbehovet.

Vedrørende artikel 446 i CRR og tabel EU ORA række c

Koncernen anvender ikke en AMA-metodetilgang, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for koncernen.

Vedrørende artikel 454 i CRR og tabel EU ORA række d

Koncernen anvender ikke den avancerede målemetode i forbindelse med opgørelse af operationel risiko, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for koncernen.

15. Aflønningspolitik (CRR 450 og tabel REMA)

Nordfyns Banks bestyrelse har vedtaget en lønpolitik for banken.

Nordfyns Bank har ved udformningen af lønpolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der til enhver tid er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Derudover skal lønpolitikken medvirke til langsigtet at understøtte bankens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser, herunder en holdbar forretningsmodel. Lønpolitikken skal tillige være kønsneutral, således at banken uanset køn skal sikre lige løn for arbejde af samme art eller arbejde af samme værdi. Bankens ansættelses- og rekrutteringsprocedurer er indrettet således, at kvinder og mænd har lige mulighed for at søge en stilling.

Bankens lønpolitik er gældende for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på koncernens risikoprofil ("væsentlige risikotagere"), samt ansatte i kontrolfunktioner i koncernen. Tillige gælder lønpolitikken for ansatte, der udfører særlige aktiviteter samt alle øvrige ansatte i koncernen.

Der udbetales hverken variable løndelev til bestyrelsen, direktionen, væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner eller øvrige ansatte, og dermed udbetales ikke løn, som er resultatafhængig.

Nordfyns Bank vurderer ikke at have forskellige forretningsområder, og alle beløb oplyses derfor for banken under ét.

Bestyrelsen skal løbende gennemgå lønpolitikken med regelmæssige mellemrum og mindst én gang om året med henblik på at tilpasse til Nordfyns Banks udvikling. Ved enhver væsentlig ændring og mindst hvert fjerde år forelægges lønpolitikken til generalforsamlingens godkendelse.

Lønpolitikken offentliggøres hurtigst muligt efter godkendelsen på generalforsamlingen på Nordfyns Banks hjemmeside sammen med datoen for og resultatet af afstemningen fra generalforsamlingen.

Lønpolitikken er offentliggjort på bankens hjemmeside: <https://noba.dk/loenpolitik>

Generalforsamlingen skal godkende aflønningen af bestyrelsen for det igangværende regnskabsår særskilt på generalforsamlingen.

Aflønningsudvalget fører kontrol med aflønning af direktionen, den risikostyringsansvarlige, den complianceansvarlige samt ansvarlige for væsentlige afdelinger.

Det samlede vederlag, som Nordfyns Bank udbetaler til hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen er offentliggjort i bankens vederlagsrapport på bankens hjemmeside: <https://noba.dk/vederlagsrapport>

Aflønningsudvalget består af den samlede bestyrelse. Der har været afholdt 17 ordinære bestyrelsesmøder i 2023.

Oplysning om samtlige kvantitative oplysninger om aflønning for medarbejdere, der er udpeget som væsentlige risikotagere, fremgår af årsrapporten 2023 side 32.

Ingen personer i koncernen har en løn på over 1 mio. euro i regnskabsåret.

16. Gearing (CRR 451 og tabel LRA)

Vedrørende tabel EU LRA række a

Der er i CRR fastsat et krav for gearingsgraden på 3 pct. svarende til en maksimal gearing på ca. 33 gange kernekapitalen. Finanstilsynet har i forbindelse med fastsættelse af kravet til nedskrivningsegne passiver fastsat et mål gearingsgraden. For Nordfyns Bank er målet for gearingsgraden fastsat til 4,5% Nordfyns Bank overholder begge disse krav samt egen målsætning om minimum 5 pct., idet gearingsgraden er opgjort til 10,8% ultimo 2023.

Med det formål at imødegå risikoen for overdreven gearing har Nordfyns Bank fastsat procedurer og metoder til identifikation, styring og overvågning af koncernens gearingsrisiko. Gearingen indgår i ICCAP-dokumentationen, der tilgås både bestyrelsen og Finanstilsynet. Gearingsgraden rapporteres kvartalsvis til bestyrelsen i forhold til det fastsatte gearingsmål.

Vedrørende tabel EU LRA række b

Gearingsgraden opgøres som forholdet mellem kernekapitalen og det samlede eksponeringsmål (uvægtede eksponeringer), hvorfor udviklingen i gearingsgraden er styret af de elementer, der indgår i hhv. kernekapitalen og det samlede eksponeringsmål.

Gearingsgraden ligger stabilt i niveauet 10% som følge af en stabil kernekapital og en afdæmpet vækst i de underliggende aktivklasser.

17. Likviditetskrav

17.1 Likviditetsrisiko (CRR 435 og tabel EU LIQA)

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra a i CRR og tabel EU LIQA række a

Bestyrelsen har besluttet en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte koncernens forretningsmodel. Ved likviditetsrisiko forstås risikoen for, at koncernens omkostninger til likviditetsfremskaffelse stiger uforholdsmæssigt meget, at manglende finansiering/funding forhindrer koncernen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel, samt at koncernen ultimativt ikke kan opfylde sine betalingsforpligtelser på grund af manglende finansiering/funding.

Koncernens grundlæggende målsætning vedrørende likviditetsrisiko er at sikre, at koncernens omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og for at undgå, at manglende funding forhindrer koncernen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt er målsætningen, at koncernen altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.

I likviditetspolitikken identificeres forskellige former for likviditetsrisiko, og der angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko koncernen ønsker at påtage sig. Bestyrelsen har fastsat følgende grænser for bankens likviditetsrisiko.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU LIQA række b

Koncernens styring af likviditetsrisikoen fastlægges overordnet i likviditetspolitikken, som suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling af likviditetsområdet samt detaljerede instrukser vedrørende likviditetsrisiko.

Med udgangspunkt i de af bestyrelsen fastsatte politikker og grænser har direktionen udstukket en instruks til likviditetschefen, som har bemyndigelse til at handle likviditet på instituttets vegne. Finanschefen har ansvaret for at sikre den daglige opgørelse og den løbende overvågning af koncernens likviditet samt koncernens likviditet på både på kort og lang sigt.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU LIQA række c

Finansafdelingen har ansvaret for den løbende rapportering til koncernens bestyrelse og direktion, samt likviditetsindberetningerne til myndighederne. Intern kontrol har ansvaret for den interne kontrol på likviditetsområdet.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra c i CRR og tabel EU LIQA række d

Bestyrelsen modtager én gang om året i forbindelse med fastsættelsen af interne risikostyringsgrænser og politikker på likviditetsområdet en fyldestgørende rapportering, som både belyser koncernens kortsigtede og langsigtede likviditet med udgangspunkt i koncernens kompleksitet og risiko på likviditetsområdet.

Derudover modtager bestyrelsen en yderligere rapportering, hvis koncernen bryder mindst én af de grænser, som koncernen har fastsat for de likviditetsindikatorer, som koncernen overvåger.

Derudover modtager bestyrelsen månedligt resultatet af bankens likviditetsstresstest.

Såfremt koncernen overskrider finanschefens/direktionens samlede beføjelser, rapporteres der straks til direktionen/bestyrelsen herom.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra d i CRR og tabel EU LIQA række e

Bestyrelsen har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte koncernens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at likviditetsoverdækningen i henhold til lovens krav til enhver tid skal være mindst 150 procent. Det er endvidere koncernens målsætning, at kundeindlån i alt overvejende grad skal finansiere kundeudlåne, således at koncernens afhængighed af ekstern funding minimeres.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra d i CRR og tabel EU LIQA række f

Nordfyns Bank har udarbejdet en likviditetsberedskabsplan i overensstemmelse med kravene i Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl., som indeholder flere mulige handlinger, som kan styrke koncernens likviditet i en krisesituation. I beredskabsplanen er den forventede effekt og tidshorisont ved de enkelte handlinger beskrevet nærmere.

Likviditetsberedskabsplanen testes én gang om året og træder i kraft, såfremt koncernen kun vanskeligt kan opfylde de i likviditetspolitikken fastsatte grænser og med markant øgede finansieringsomkostninger.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra d i CRR og tabel EU LIQA række g

Da koncernen har en meget simpel og ikke-kompleks likviditetsstruktur samt et meget stort likviditetsoverskud, anvender koncernen et stresstest-setup som er proportionalt med kompleksiteten og risiciene på likviditetsområdet. Derfor opgør og overvåger koncernen likviditetsindikatorerne LCR og NSFR, som er fastsat tilstrækkeligt forsigtigt i forhold til koncernens interne grænser for henholdsvis LCR og NSFR. Der udarbejdes løbende en stresstest med udgangspunkt i LCR.

Koncernen har i hele perioden kunne overholde de interne grænser for disse likviditetsindikatorer.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra e i CRR og tabel EU LIQA række h

Den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel medfører likviditetsrisici. Bestyrelsen har godkendt en erklæring om, hvorvidt likviditetsrisici i koncernen opgøres, overvåges og kontrolleres gennem en aktiv likviditetsstyring, hvor det sikres, at instituttet har tilstrækkelig likviditet til at kunne opfylde sine betalingsforpligtelser. Koncernens likviditetsrisici overvåges og styres dagligt i overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra f i CRR og tabel EU LIQA række i

Bestyrelsen forholder sig til tilsynsdiamantens likviditetspejlemærke samt koncernens likviditetsdækningsgrad (LCR) og nøgletal for stabil finansiering (NSFR).

17.2 Kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad (tabel EU LIQB)

Vedrørende tabel EU LIQB række a

De væsentligste faktorer bag udviklingen i koncernens likviditetsdækningsgrad (LCR) skyldes forretningsmæssige initiativer og markedsudvikling. Udover disse initiativer har udviklingen i koncernens LCR været stabil over tid.

Vedrørende tabel EU LIQB række b

Koncernen har ikke ændret på de underliggende principper for beregningen af LCR i den seneste periode.

Vedrørende tabel EU LIQB række c

Koncernens største finansieringskilde er indskud fra kunder. Indskuddene stammer i høj grad fra mange små kunder og er derfor i mindre grad afhængige af få individuelle indskud fra store kunder.

Vedrørende tabel EU LIQB række d

De samlede aktiver på Level 1 tegner sig for den største del af de likvide aktiver i koncernen. De resterende består udelukkende af aktiver på Level 2A og Level 2B. I koncernen udgør de samlede Level 1A aktiver mere end 30 pct. af de samlede likvide aktiver, som er krævet i lovgivningen. Samtidig udgør realkreditportefølje omkring halvdelen af de samlede likvide aktiver i koncernen. I alle væsentlige henseender er det kun aktiver med kreditkvalitetsniveau 1, der svarer til en rating på AA- eller bedre, der indgår i likviditetsberedskab. De øvrige inkluderede aktiver med kreditkvalitetsniveau 2 svarende til en rating fra A+ til A-.

Vedrørende tabel EU LIQB række e

Derivatforretninger er ikke en del af koncernens forretningsmodel, hvorfor denne række ikke er relevant for koncernen.

Vedrørende tabel EU LIQB række f

Koncernen har ingen samlede forpligtelser i en anden valuta end danske kroner, der overstiger 5 pct. af de samlede passiver. Koncernen har heller ikke filialer/afdelinger i andre lande, hvorfor koncernen kun opfylder LCR-lovkravet i danske kroner. Koncernen overvåger sin valutakombination i LCR-beregningen for at sikre, at der altid er en tilstrækkelig sammensætning af likviditetsreservens valutafordeling.

Vedrørende tabel EU LIQB række g

Koncernen har ikke andre poster i sin LCR-opgørelse, som ikke er omfattet af LCR-oplysningskabelonen, men som anses for relevante for sin likviditetsprofil.

18. Behæftede og ubehæftede aktiver (CRR 443)

Behæftelse af aktiver indgår som et integreret element ved pengeinstitutvirksomhed.

Nordfyns Bank behæfter i et vist omfang aktiver i forbindelse med likviditetsdisponering, herunder aktiver stillet til sikkerhed i Nationalbanken for værdipapirafvikling m.v. Koncernens eneste kilde til aktivbehæftelse er sikkerhed stillet i clearingsystemerne.

19. IFRS 9 overgangsordning (CRR 473 e)

For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed pengeinstitutternes muligheder for at understøtte kreditgivningen er der indsat en overgangsordning i kapitalkravsforordningen (CRR), således at pengeinstitutterne kan føre den kapitalmæssige virkning af de IFRS 9-forenelige nedskrivningsregler tilbage til den egentlige kernekapital til kapitalmæssige formål i en overgangsperiode efter en nærmere fastsat beregningsmetodik. Nordfyns Bank koncernen har valgt ikke at benytte overgangsordningen, og koncernens kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad afspejler derved allerede den fulde virkning af IFRS 9-nedskrivningsreglerne.

20. Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. (CRR 468)

For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed bankernes muligheder for at understøtte kreditgivningen er der indsat en overgangsordning i kapitalkravsforordningen (CRR), således at bankerne kan føre den kapitalmæssige virkning af urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v., der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, tilbage til den egentlige kernekapital til kapitalmæssige formål efter en nærmere fastsat beregningsmetodik.

Nordfyns Bank benytter ikke overgangsordningen, og Nordfyns Banks kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad afspejler derved allerede den fulde virkning af urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v.