

Tillæg til risikoreport Q3-2024

Rapportering for perioden 1. januar 2024 - 30. september 2024

Risikooplysninger for Nordfyns Bank pr. 30. september 2024

Indhold

Indledning.....	2
1.1. Metode til opgørelse af tilstrækkelig kapital.....	2
1.2. Kapitalforhold og solvensmæssig overdækning.....	4

Indledning

Nærværende rapport er et tillæg til den fulde risikoreport, som offentliggøres én gang årligt i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten.

Dette tillæg til risikoreporten er udarbejdet i henhold til bestemmelserne i bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov. Tillægget udarbejdes kvartalsvist og præsenteres på bankens hjemmeside.

1.1. Metode til opgørelse af tilstrækkelig kapital

Nordfyns Bank koncernen 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, beredningsplaner 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 5.2) Aktierisici 5.3) Valutarisici 5.4) Kreditspændrisici
+ 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)

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).

1.2. Kapitalforhold og solvensmæssig overdækning

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og individuelle solvensbehov opgjort pr. 30. september 2024 er fordelt på nedenstående risikoområder.

	Koncern		Banken	
	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag 1.000 kr.	Solvensbehov %	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag 1.000 kr.	Solvensbehov %
Risikoområde				
Kreditrisici	167.927	6,9%	161.377	6,8%
Markedsrisici	43.242	1,8%	43.442	1,9%
Operationelle risici	52.293	2,1%	49.246	2,1%
Øvrige risici	0	0,0%	0	0,0%
Tillæg som skyldes lovbestemte krav	0	0,0%	0	0,0%
I alt	263.462	10,8%	254.065	10,8%

Risikoområderne, som indgår i opgørelsen af solvensbehovet, er beskrevet nedenfor.

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 samt det kommende års forventede fradrag i kapitalgrundlaget i forhold til NPE-bagstopperen.

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 vejledende benchmarks for renterisiko, aktierisiko og valutarisiko. Der er endvidere afsat ekstra kapital til afdækning af kredit-spændrisikoen.

Operationelle risici:

Operationelle risici omfatter risiko for tab som følge af uhensigtsmæssig 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 samt kapital til som følge af høj gearing.

Lovbestemte krav:

Der er ikke fra Finanstilsynet fastsat et højere krav til solvensbehovet.

Kapitalgrundlag/solvensmæssig overdækning

Kapitalgrundlag, kapitalprocent og solvensmæssig overdækning opgjort pr. 30. september 2024 er specificeret nedenfor.

	Koncern	Banken
Kapitalgrundlag, 1.000 kr.	590.764	587.613
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, 1.000 kr.	263.462	254.065
Kombineret bufferkrav, 1.000 kr.	132.055	127.510
Overdækning, 1.000 kr.	195.247	381.575
Kapitalprocent, %	24,3	24,9
Individuelt solvensbehov, %	10,8	10,8
Kombineret bufferkrav, %	5,4	5,4
Overdækning, %-point	8,1	8,7
Fordeles således:		
Overskydende egentlig kernekapital efter opfyldelse af søjle II og buffere, 1.000 kr.	205.480	215.483
Overskydende egentlig kernekapital efter opfyldelse af søjle II og buffere, %	8,1	8,7