

## RISIKORAPPORT 2023

Søjle III (Virksomhedens oplysningsforpligtelse)



Fynske Bank  
Centrumpladsen 19  
5700 Svendborg  
Cvr.nr. 25 80 28 88

Vedttaget på bestyrelsesmødet den 26. februar 2024

## Indhold

Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 1 samt bilag 1 og 2).....	4
ICAAP-oplysninger .....	4
Risikomålsætninger og politikker (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 2 samt bilag 3 og 4).....	5
Bankens risikostyringstilgang.....	5
Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1, litra f - Tabel EU OVA række c .....	5
Ledelseserklæring i henhold CRR 435, litra f.....	5
Anvendelsesområde (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 3 samt bilag 5 og 6).....	7
Vedrørende CRR, artikel 436, litra b og d - Tabel EU LIA række a og tabel LIA række b .....	7
Vedrørende CRR, artikel 436, litra f - Tabel EU LIB række a .....	7
Kapitalgrundlag (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 4 samt bilag 7 og 8).....	7
Vedrørende CRR, artikel 437 - Tabel EU CCA.....	7
Kontracykliske kapitalbuffer (Gennemførelsesforordningen .....	7
Vedrørende CRR, artikel 440.....	7
Gearingsgraden (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 6 samt bilag 11 og 12).....	8
Vedrørende CRR, artikel 451 - Tabel EU LRA række a .....	8
Vedrørende CRR, artikel 451a stk. 2 - Tabel EU LIQB række a.....	9
Vedrørende CRR, artikel 451a stk. 2 - Tabel EU LIQB række d.....	9
Vedrørende CRR, artikel 451a stk. 2 - Tabel EU LIQB række e.....	9
Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 8 samt bilag 15 og 16).....	9
Vedrørende CRR, artikel 453, stk. 1 litra a og d - Tabel EU CRA række b.....	10
Anvendelsen af kreditreduktionsteknikker (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 9 samt bilag 17 og 18).....	11
Anvendelsen af standardmetoden (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 10 samt bilag 19 og 20, samt bilag 7 og 8).....	11
Anvendelsen af IRB-metoden for kreditrisiko (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 11 samt bilag 21 og 22).....	12
Specialiseret långivning og aktieeksponeringer iht. den forenkede risikovægtningsmetode (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 12 samt bilag 23 og 24).....	12
Eksponeringer mod modpartsrisiko (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 13 samt bilag 25 og 26).....	12
Vedrørende CRR, artikel 439, litra a - Tabel EU CCRA række a.....	12
Vedrørende CRR, artikel 439, litra b - Tabel EU CCRA række b.....	12
Securitiseringspositioner (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 14 samt bilag 27 og 28).....	12
Vedrørende CRR, artikel 449 - Tabel EU SECA.....	12
Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 15 samt bilag 29 og 30).....	12
Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1, litra c - Tabel EU MRA række c.....	13
Operationel risiko (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 16 samt bilag 31 og 32).....	13
Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1, litra a-d - Tabel EU ORA række a .....	13
Vedrørende CRR, artikel 446 - Tabel EU ORA række b .....	13
Vedrørende CRR, artikel 446 - Tabel EU ORA række c.....	13
Vedrørende CRR, artikel 454 - Tabel EU ORA række d .....	13
Eksponeringer mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen .....	13
Vedrørende CRR, artikel 448, stk. 1, litra e - Tabel EU IRRBBA række a.....	13
Vedrørende CRR, artikel 448, stk. 1, litra f – Tabel EU IRRBBA række b.....	13
Vedrørende CRR, artikel 448, stk. 1, litra e nr. i og v – Tabel EU IRRBBA række c.....	13
Vedrørende CRR, artikel 448, stk. 1, litra d – Tabel EU IRRBBA række h.....	13
Aflønningspolitik (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 17 samt bilag 33 og 34).....	14
Vedrørende CRR, artikel 450 - Tabel EU REMA række a til i.....	14
Behæftede og ubehæftede aktiver (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 18 samt bilag 35 og 36).....	14
Vedrørende CRR, artikel 443 - Tabel EU AE4 .....	14
IFRS 9-overgangsordning (EBA/GL/2020/12) .....	14
Vedrørende CRR, artikel 473 .....	14
Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst (EBA/GL/2020/12).....	14
Vedrørende CRR, artikel 468.....	14

---

## INDLEDNING

---

Denne risikorapport offentliggøres med henblik på opfyldelse af bankens oplysningsforpligtelser i henhold til CRR forordningens artikel 431-455. De kvantitative oplysninger findes i regnearket "Kvantitative risikooplysninger 2023 (Søjle III)". Offentliggørelse sker på bankens hjemmeside: [www.fynskebank.dk](http://www.fynskebank.dk).

Oplysningerne vil løbende blive opdateret i det omfang, der måtte være behov herfor, dog som minimum i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten. Kvartalsvist offentliggøres et tillæg til den årlige risikorapport. Offentliggørelsen sker ligeledes på bankens hjemmeside [www.fynskebank.dk](http://www.fynskebank.dk).

Rapporten er udarbejdet på koncernniveau og er opbygget således, at den følger EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 artikel 1 - 18.

Efterfølgende benævnes koncernen som enten banken eller Fynske Bank.

Denne rapport er opdateret på baggrund af årsrapporten for Fynske Bank 2023.

### Attestering:

Bankens søjle III-oplysningsforpligtelser pr. den 31. december 2022 er udarbejdet i overensstemmelse med bankens bestyrelsesgodkendte politik for oplysning af søjle III-information, som er baseret på Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/876 af 20. maj 2019, EU-Kommissionens implementerende regulering 2021/637 af 15. marts 2021 samt EU-Kommissionens gennemførelsesforordning 2021/763 af 23 april 2021. Politikken fastsætter instituttets interne kontroller og procedurer for yderligere søjle III-oplysningsforpligtelser og omfatter ansvarsfordeling såvel som fuldstændigheds- og dokumentationskrav.

Svendborg d. 26. februar 2024

Henning Dam  
Administrerende direktør



## Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 1 samt bilag 1 og 2)

### ICAAP-oplysninger

#### Vedrørende CRR, artikel 438, litra a - Tabel EU OVC række a

Fynske banks metode til vurdering af, hvorvidt kapitalen er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter (solvensbehovet) følger Fynske Banks ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

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

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

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for bankens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og

benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Solvensbehovet opgøres ved 8+ metoden, 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 bankens 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 Fynske Bank anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen. 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 opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

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

Fynske Bank følger nedenstående skabelon ved opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet)

Fynske Bank følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet	359.090	8,0%
+ 2) Indtjening	0	0,0%
+ 3) Udlånsvækst	11.513	0,3%
+ 4) Kapital til dækning af kreditrisici		
Kreditrisici på store kunder (<2 pct. af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer	0	0,0%
Øget kreditrisici	1.944	0,0%
Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	11.988	0,3%
Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0%
+ 5) Kapital til dækning af markedsrisici		
Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko)	37.726	0,8%
Aktierisici	10.461	0,2%
Valutarisici	0	0,0%
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,0%
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	0	0,0%
+ 8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,0%
+ 9) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,0%
Søjle I - kravet	359.090	8,0%
Kreditrisici (4)	13.932	0,3%
Markedsrisici (5)	48.187	1,0%
Operationelle risici (7)	0	0,0%
Øvrige risici (2+3+6+8)	11.513	0,3%
Lovbestemte krav (9)	0	0,0%
Total = kapitalbehov/solvensbehov	432.722	9,6%
Den samlede risikoeksponering	4.488.626	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	1.153.155	25,7%
Kapitaloverdækning	720.433	16,1%

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

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

### Kreditrisici

Kreditrisikoen er bankens største risikoområde. Kreditrisici omfatter risikoen for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser, som ikke er dækket af søjle I, herunder store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle engagementer og brancher. Der er tillagt 13,9 mio.kr. til dette område udover søjle I-kravet. Tillægget kan hovedsageligt henføres til koncentrationsrisici på individuelle engagementer og fra store engagementer.

### Markedsrisici

Markedsrisikoen er risikoen for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. Der tages ikke udgangspunkt i bankens aktuelle risici, men derimod i de maksimale risici, som banken kan påtage sig inden for de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser til at tage markedsrisici i henhold til lov om finansiel virksomhed § 70. Der er reserveret 48,2 mio.kr. udover søjle I-kravet. Tillægget dækker renterisikoen udenfor handelsbeholdningen, kreditspændrisikoen samt aktierisikoen.

### Operationelle risici

Operationelle risici er risikoen for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, udover hvad der er dækket af søjle I. Bankens kontrolmiljø er tilstrækkeligt til at minimere operationelle risici, Fynske Bank opererer med forretningsgange på alle væsentlige forretningsområder samt risikopolitikker på alle væsentlige risikoområder. Herudover er der sikret tilstrækkelig funktionsadskillelse mellem udførende og kontrollerende enheder, og hvor dette ikke er tilfældet, har ledelsen sikret at der er indsat kompenserende foranstaltninger.

Der er ved udgangen af 2023 ikke fundet behov for yderligere reservation af kapital til operationel risiko.

### Øvrige forhold

Under øvrige forhold skal det vurderes, om der eventuelt skal afsættes kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, eventuel kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen samt kapital til dækning af dyrere likviditet fra professionelle investorer. Bankens forventede indtjening er på et tilstrækkeligt højt niveau, til at risici i forbindelse med indtjeningen kan indeholdes i søjle I-kravet. Den forventede udlånsvækst er på et niveau som kan dækkes af søjle I-kravet på 8%. Endelig består bankens likviditet hovedsageligt af indlån fra privat- og erhvervskunder, hvorfor bankens likviditetsoverdækning ikke er afhængig af professionelle aktører i markedet. Det vurderes derfor ikke at være nødvendigt med yderligere tillæg på dette område.

### Lovbestemte krav

Lovbestemte krav omfatter eventuelle myndighedskrav om tillæg til solvensbehovet. Fynske Bank har ikke for nærværende modtaget krav om ekstra tillæg fra myndighederne.

### Vedrørende CRR, artikel 438, litra c - Tabel EU OVC række a

Søjle I - kravet	359.090	8,0 %
Kreditrisici (4)	13.932	0,3 %
Markedsrisici (5)	48.187	1,0 %
Operationelle risici (7)	0	0,0 %
Øvrige risici (2+3+6+8)	11.513	0,3 %
Lovbestemte krav (9)	0	0,0 %

Ovenfor findes en oversigt over bankens individuelt opgjorte solvensbehov. Det oplyses, at Finanstilsynet ikke har fastsat højere krav til kapitalgrundlaget.

### Risikomålsætninger og politikker (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 2 samt bilag 3 og 4)

#### Bankens risikostyringstilgang

Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1, litra e - Tabel EU OVA række a

#### Ledelseserklæring i henhold CRR 435, litra e

Bankens bestyrelse og direktion har den 26. februar 2024 godkendt risikorapporten for 2023.

Det er bestyrelsens vurdering, at Fynske Banks risikostyring overholder gældende regler og standarder, er passende og effektiv og er i overensstemmelse med Fynske 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 CRR, artikel 435 stk. 1, litra f - Tabel EU OVA række c

#### Ledelseserklæring i henhold CRR 435, litra f

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at Fynske Banks overordnede risikoprofil i tilknytning til bankens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant og dækkende billede af bankens risikoforvaltning, herunder af, hvordan bankens risikoprofil og den risikoappetit, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden. Nedenstående 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, intern revision, den risikoansvarlige og den complianceansvarlige.

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

Bestyrelsens gennemgang af bankens forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder på en hensigtsmæssig måde 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. Gennemgangen viser desuden, at de reelle risici ligger inden for grænserne fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og 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 bankens kreditpolitik med mål om at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til bankens kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i dansk økonomi. Hertil den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

Banken påtager sig markedsrisiko, primært repræsenteret ved renterisiko. Bestyrelsen er ansvarlig for markedsrisikopolitikken, herunder fastsættelsen af bankens overordnede markedsrisikoprofil og -rammer. Banken 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 banken 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 bankens overordnede mål.

Den samlede risiko justeres løbende for at harmonere med bankens risikoprofil og kapitalstruktur i overensstemmelse med bankens kapitalstyring. Bestyrelsen modtager løbende rapportering vedrørende udvikling af risikotyperne, og hvordan banken manøvrerer inden for de relevante politikker. Dette giver bestyrelsen mulighed for at føre tilsyn med overholdelsen af de godkendte politikker.

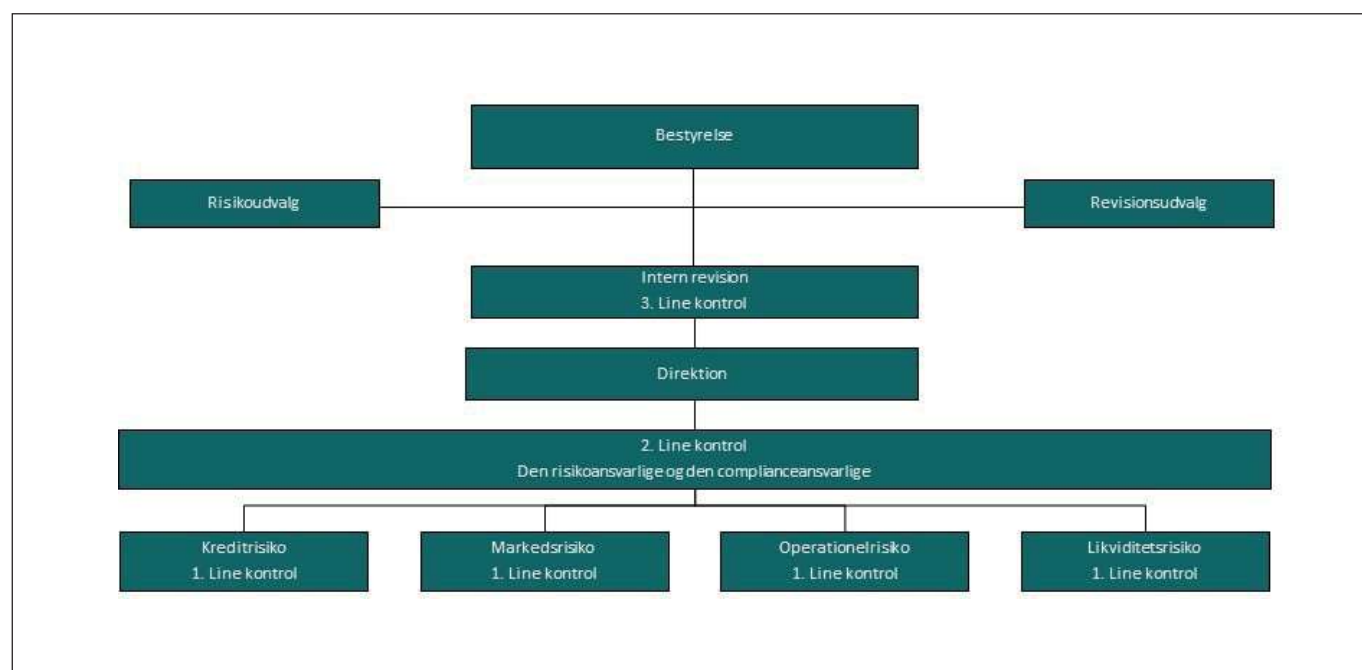
Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt bankens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

Det er bankens målsætning, at den kapitalmæssige overdækning i forhold til bankens opgjorte solvensbehov inklusive NEP-tillæg og genopretningstillæg mindst skal udgøre 2,5 procentpoint. Aktuelt er kapitalprocenten 25,7 % og solvensbehovet er 9,6 %. Den kapitalmæssige overdækning inklusive buffere og NEP-krav udgør pr. 31. december 2023 7,1 procentpoint.

	Tilsynsdiamant	Bankens opfyldelse pr. 31/12-2023
Udlånsvækst	< 20 %	17,3 %
Summen af store engagementer	< 175 %	152,9 %
Likviditetspejlemærket	> 100 %	423,0 %
Ejendomseksponeringer	< 25 %	14,0 %

**Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1, litra b - Tabel EU OVA række b**  
Fynske Banks risikostyringsorganisation er tilrettelagt på baggrund af bankens størrelse og kompleksiteten af risikoeksponeringerne på de enkelte risikoområder. Derudover er risikostyringsorganisationen i banken bygget op omkring tre forsvarslinjer.

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 bankens interessenter.

Således har bestyrelsen det overordnede ansvar for afgrænsning og styring af bankens risiko, jf. figuren ovenfor. 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 banken drives forsvarligt og i overensstemmelse med fastlagte retningslinjer og politikker.

Bestyrelsen har 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, der har til opgave at stå for det forberedende arbejde inden

bestyrelsens behandling af emner inden for de respektive områder.

### 3. forsvarslinje

Intern Revision udgør bankens 3. forsvarslinje og er ansvarlig for at planlægge og udføre revision med det formål at opnå en høj grad af sikkerhed for, at særligt årsregnskabet ikke indeholder væsentlig fejlinformation. Intern Revisions arbejde tager udgangspunkt i den af bestyrelsen godkendte årsplan og omfatter blandt andet stikprøvevis revision af forretningsgange og interne kontroller på væsentlige og risikofyldte områder, herunder i forbindelse med regnskabsaflæggelsen.

Intern Revision har direkte reference til bestyrelsen og rapporterer løbende til direktion og bestyrelse. Eventuel afskedigelse af revisionschefen foretages af bestyrelsen.

### 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 compliance-ansvarlige. Disse funktioner har til opgave at overvåge, kontrollere og rapportere på bankens risici og kontrolmiljø.

### Den risikoansvarlige

Bankens risikoansvarlige har ansvaret for at opnå et samlet overblik over bankens risikoeksponeringer for derefter at kunne vurdere, hvorvidt der sker betryggende styring heraf.

Den risikoansvarliges ansvarsområder omfatter bankens risiko-behæftede aktiviteter på tværs af risikoområder og organisatoriske enheder samt risici hidrørende fra outsourcede funktioner. Bankens risikoansvarlige fungerer endvidere som sekretariat for risikoudvalget.

Den risikoansvarliges arbejde tager udgangspunkt i den af bestyrelsen godkendte årsplan og rapporterer løbende til bestyrelsen. Den risikoansvarlige er ansat af direktionen, men en eventuel afskedigelse kræver bestyrelsens forudgående godkendelse.

### Den complianceansvarlige

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

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

## 1. forsvarslinje

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

### **Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1, litra c - 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 løbende rapportering fra den risikoansvarlige og complianceansvarlige.

### **Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1, litra c - 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 samt effektivitet af bankens risikostyring og kontrol af de enkelte risikoområder fra den risikoansvarlige.

### **Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1, litra a - Tabel EU OVA række f**

Banken anvender stresstest som en del af sin risikostyring på en række forskellige risikoområder, blandt andet på likviditetsområdet. Der henvises til tabellerne for risikostyring af de enkelte risikoområder for uddybende information om bankens anvendelse af stresstest til risikostyringsmæssige formål.

### **Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1, litra d - Tabel EU OVA række g**

Banken er eksponeret i forhold til en række forskellige risikotyper. Bankens 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.

### **Anvendelsesområde (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 3 samt bilag 5 og 6)**

### **Vedrørende CRR, artikel 436, litra b og d - Tabel EU LIA række a og tabel LIA række b**

Oplysningerne i denne rapportering (søjle III) er givet på koncernniveau, medmindre det specifikt fremgår, at oplysningerne vedrører moderniveau.

Koncernoplysningerne omfatter moderselskabet Fynske Bank A/S samt dattervirksomhederne Ejendomsselskabet Centrumpladsen ApS, Ejendomsselskabet Trindholmegade Kolding ApS og Leasing Fyn Svendborg A/S. Der er sammenfald mellem de virksomheder, der indgår i den regnskabsmæssige konsolidering og de virksomheder, der indgår i den kapitalmæssige konsolidering. Ejendomsselskaberne ejerbankens hovedkontor og filialen i Kolding. Leasing Fyn Svendborg A/S beskæftiger sig med leasing via - og er medejer af - Leasing Fyn Bank A/S.

Opgørelsen af de risikovægtede eksponeringer sker med udgangspunkt i de regnskabsmæssige værdier i koncernbalancen, idet der ved opgørelsen af risikovægtede eksponeringer foretages en justering for uudnyttede lånetilbud, kredit- og lånetilsagn, garantier og besiddelser af kapitalandele m.v. i enheder i den finansielle sektor i henhold til reglerne i CRR-forordningen.

Supplerende oplysninger om dattervirksomhederne fremgår af moderselskabets note 19 i årsrapporten.

### **Vedrørende CRR, artikel 436, litra f - Tabel EU LIB række a**

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

### **Vedrørende CRR, artikel 436, litra g - Tabel EU LIB, række b, c og d**

Ikke relevant. Fynske Bank koncernen har fuld konsolidering af datterselskaberne. Ingen af Fynske Banks datterselskaber er institutter.

### **Kapitalgrundlag (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 4 samt bilag 7 og 8)**

### **Vedrørende CRR, artikel 437 - Tabel EU CCA**

Banken gør aktuelt ikke brug af hybride eller supplerende kapitalinstrumenter.

Kapitaldækningsopgørelsen fremgår af side 9 i årsrapporten for 2023.

### **Kontracykliske kapitalbuffer (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 5 samt bilag 9 og 10)**

### **Vedrørende CRR, artikel 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 buffer

er at sikre, at den finansielle sektor som helhed – uanset konjunkturer – vil have tilstrækkelig kapital til at opretholde kreditgivning til virksomheder og private, uden solvensen kommer under pres.

Den kontracykliske buffer 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.

Fynske Bank har både eksponeringer i Danmark og i udlandet, men da bankens totale udenlandske krediteksponeringer udgør under 2 pct. af bankens samlede krediteksponeringer, betragtes udenlandske eksponeringer som danske eksponeringer ved opgørelsen af den kontracykliske kapitalbuffer.

Den gældende danske kontracykliske buffersats andrager i 2023 2,5 pct. på balancedagen og kan maksimalt udgøre 2,5 pct. Fynske Bank reserverer kapital til den kontracykliske kapitalbuffer under hensyntagen til de aktuelle og kommende krav.

### **Gearingsgraden (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 6 samt bilag 11 og 12)**

#### **Vedrørende CRR, artikel 451 - 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. Fynske Bank overholder både dette krav samt egen målsætning om minimum 7 pct., idet gearingsgraden er opgjort til 11,6 pct. ultimo 2023.

Med det formål at imødegå risikoen for overdreven gearing har Fynske Bank fastsat procedurer og metoder til identifikation, styring og overvågning af bankens gearingsrisiko.

Gearingsgraden rapporteres kvartalsvis til bestyrelsen i forhold til det fastsatte gearingsmål.

#### **Vedrørende CRR, artikel 451 - 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.

Ved en given kernekapital er det i særlig grad udviklingen i mellemværende med Nationalbanken samt beholdningen af obligationer, som påvirker gearingsgraden for Fynske Bank.

Gearingsgraden ligger stabilt i niveauet 10 – 12 pct. som følge af en stabil kernekapital og en afdæmpet vækst i de underliggende aktivklasser.

### **Likviditetskrav (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 7 samt bilag 13 og 14)**

#### **Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1 litra a - Tabel EU LIQA række a**

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

Bankens grundlæggende målsætning vedrørende likviditetsrisiko er at sikre, at bankens omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og for at undgå, at manglende funding forhindrer banken i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt er målsætningen, at banken 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 banken ønsker at påtage sig. Bestyrelsen har fastsat følgende grænser for bankens likviditetsrisiko

1. At banken har tilstrækkelige anfordringstilgodehavender hos Nationalbanken og andre pengeinstitutter til at kunne få det løbende daglige likviditetsbehov dækket.
2. At LCR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 30 procentpoint over det til enhver tid gældende LCR-dækningskrav, og at denne kan fastholdes måned for måned ved fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 1 år.
3. At likviditetspejlemærket i Tilsynsdiamanten for banken skal være mindst 30 procentpoint over det til enhver tid gældende krav, og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 1 års sigt.
4. At NSFR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 10% procentpoint over det til enhver tid NSFR-dækningskrav, og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 1 års sigt.
5. At likviditetsberedskabet er så robust, at der under det valgte stressscenarium vil være likviditet nok til at overholde det til enhver tid gældende LCR- og NSFR-dækningskrav i henhold til CRR og kravet til likviditetspejlemærket i en periode på 3 måneder.

Det er endvidere bankens målsætning, at kundeudlån i alt overvejende grad skal finansieres via kundeindlån og egenkapital, således at bankens afhængighed af ekstern funding minimeres.

#### **Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1 litra b - Tabel EU LIQA række b**

Bankens 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 finanschefen, som har bemyndigelse til at handle likviditet på bankens vegne.

Finanschefen har ansvaret for at sikre den daglige opgørelse og den løbende overvågning af bankens likviditet samt bankens likviditet på både kort og lang sigt.

#### **Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1 litra b - Tabel EU LIQA række c**

Økonomiafdelingen har ansvaret for den interne kontrol på likviditetsområdet, den løbende rapportering til bankens bestyrelse og direktion, samt likviditetsindberetningerne til myndighederne.

Den løbende interne kontrol sker i et vist omfang ved hjælp af risikostyringssystemer.

Derudover udføres der en kontrol af bankens likviditetsrisici i forbindelse med udarbejdelsen af ledelsesrapporteringen på området.

#### **Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1 litra c - 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 bankens kortsigtede og langsigtede likviditet med udgangspunkt i bankens kompleksitet og risiko på likviditetsområdet.

Derudover modtager bestyrelsen månedligt resultatet af bankens stresstest samt yderligere rapportering, hvis banken bryder mindst én af de grænser, som banken har fastsat for de likviditetsindikatorer,



som banken overvåger.

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

#### **Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1 litra d - Tabel EU LIQA række e**

Bestyrelsen har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte bankens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at likviditetsoverdækningen i henhold til lovens krav til enhver tid skal være mindst 130 procent for LCR-brøken og 110 procent for NSFR-brøken.

#### **Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1 litra d - Tabel EU LIQA række f**

Banken 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 bankens 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 banken kun vanskeligt kan opfylde de i likviditetspolitikken fastsatte grænser og med markant øgede finansieringsomkostninger.

#### **Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1 litra d - Tabel EU LIQA række g**

Da banken har en meget simpel og ikke-kompleks likviditetsstruktur samt et meget stort likviditetsoverskud, anvender banken et stresstest-setup som er proportionalt med kompleksiteten og risiciene på likviditetsområdet.

Fynske Bank anvender en likviditetsstresstest, der tager udgangspunkt i forskellige poster i henholdsvis LCR og NSFR. De forskellige poster stresses over en 12-måneders periode. Stresstestene udføres én gang om måneden.

De udarbejdede stresstest har levet op til bankens interne målsætninger i hele perioden.

Banken har i hele perioden kunne overholde de interne målsætninger.

#### **Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1 litra e - Tabel EU LIQA række h**

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

#### **Vedrørende CRR, artikel 435 stk. 1 litra f - Tabel EU LIQA-række i**

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

#### **Vedrørende CRR, artikel 451a stk. 2 - Tabel EU LIQB række a**

De væsentligste faktorer bag udviklingen i bankens likviditetsdækningsgrad (LCR) er forskydninger i likviditetsplaceringen i de forskellige aktivklasser primært mellem indestående i Nationalbanken og placeringer obligationer. Udover disse forskydninger har udviklingen i bankens LCR været stabil over tid.

#### **Vedrørende CRR, artikel 451a stk. 2 - Tabel EU LIQB række b**

Fynske Bank har ikke ændret på de underliggende principper for beregningen af LCR-brøken i den seneste periode. Udviklingen i LCR-brøken kan således i al væsentlighed henføres til forskydningerne i likviditetsplaceringen jf. ovenfor under række a.

#### **Vedrørende CRR, artikel 451a stk. 2 - Tabel EU LIQB række c**

Bankens 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. Andelen af indlån fra de 15 største kunder, i forhold til bankens samlede indlån, har således været på et stabilt lavt niveau i de senere år.

Fynske Bank har i de seneste år ikke anvendt pengemarkedet /markedsfinansiering, men bruger det stadig som finansieringskilde i bankens beredskabsplan.

#### **Vedrørende CRR, artikel 451a stk. 2 - Tabel EU LIQB række d**

Af de samlede likvide aktiver udgør bankens Level 1-aktiver 97,8 pct. Af de resterende udgør Level 2A-aktiver 1,3 pct. og Level 2B-aktiver 0,9 pct.

Dermed udgør de samlede Level 1A aktiver mere end 30 pct. af de samlede likvide aktiver, som er krævet i lovgivningen. Samtidig udgør realkreditportefølje ca. 71 pct. af de samlede likvide aktiver i banken. I alle væsentlige henseender er det kun aktiver med kreditkvalitetsniveau 1, der svarer til en rating på AA- eller bedre, der indgår i likviditetsberedskab.

#### **Vedrørende CRR, artikel 451a stk. 2 - Tabel EU LIQB række e**

I Fynske Bank er derivatforretninger en begrænset del af bankens forretningsmodel og indgås som hovedregel kun på afdækket basis. Markedsværdierne fra derivattransaktioner er underlagt likviditetsforbrug som sikkerhed. Det er således en del af bankens forretningsmodel, at derivattransaktioner med andre pengeinstitutter er omfattet af CSA-aftaler. Det betyder, at eventuelle negative nettoværdier skal sikres. I overensstemmelse med CSA-aftalerne modtager banken tilsvarende sikkerhedsstillelse ved eventuelle positive nettoværdier og afgiver sikkerhedsstillelse ved eventuelle negative nettoværdier. Sikkerhedsstillelsen i forbindelse med CSA-aftalerne udveksles kontant.

#### **Vedrørende CRR, artikel 451a stk. 2 - Tabel EU LIQB række f**

Banken har ikke samlede forpligtelser i en anden valuta end danske kroner, der overstiger 5 pct. af de samlede passiver. Banken er heller ikke repræsenteret i andre lande, hvorfor banken kun opfylder LCR-lovkravet i danske kroner. Bankens overvåger sin valutakombination i LCR-beregningen for at sikre, at der altid er en tilstrækkelig likviditet i sammensætningen af likviditetsreservens valutafordeling.

#### **Vedrørende CRR, artikel 451a stk. 2 - Tabel EU LIQB række g**

Banken har ikke likviditetsposter, som ikke er omfattet af LCR-oplysningsskabelonen, men som anses for relevante for bankens likviditetsprofil.

#### **Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 8 samt bilag 15 og 16)**

#### **Vedrørende CRR, artikel 453, stk. 1 litra f - Tabel EU CRA række a**

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

Formålet med den fastsatte kreditpolitik er at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til bankens 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 CRR, artikel 453, stk. 1 litra a og d - Tabel EU CRA række b**

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

Bankens kreditpolitik fastsætter, at bankens risikoprofil på kreditområdet skal være passende forsigtig. Følgende centrale elementer fra kreditpolitikken kan fremhæves:

- Bankens målgruppe er privatkunder og mindre/mellemstore erhvervs-kunder med en sund økonomi indenfor bankens naturlige markedsområde.
- Banken ønsker ikke en høj eksponering mod store engagementer. Banken styrer efter, at summen af store engagementer til enhver tid ikke overstiger Tilsynsdiamantens rammer om, at maksimal eksponering max. kan udgøre 175 pct. af bankens kapitalgrundlag.
- Banken tilstræber, at eksponeringer mod andre kreditinstitutter pr. institut højst må udgøre 30 pct. af kernekapitalen.
- Banken ønsker som hovedregel ikke eksponeringer inden for én branche, der påfører banken et kapitalkrav på mere end 15 pct. af de samlede udlån og garantier. Inden for segmentet landbrugskunder ønskes en maksimal eksponering på 8 pct. For segmentet fast ejendom og gennemførelse af byggeprojekter ønskes en maksimal eksponering på 15 pct. For erhvervs-kunder under ét må der maksimalt være en eksponering på 65 pct.
- Banken ønsker som hovedregel sikkerhedsstillelse fra kunden i form af pantsætning af kundens aktiver.
- Banken ønsker et rimeligt forhold mellem prisen på en kredit og den risiko, eksponeringen påfører banken. Ved prissætningen tages der højde for eksponeringens størrelse, kapitalbindingen, risikoen på kunden, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger.

### **Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1 litra b - Tabel EU CRA række c**

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

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

### **Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1 litra b - Tabel EU CRA række d**

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

Kreditafdelingen 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 stikprøvevis gennemgange, hvis disse giver tilstrækkelig sikkerhed for, at aktiviteterne på de kontrollerede områder sker på betryggende vis.

Kreditafdelingen udarbejder periodevis lister, over hvilke bevillinger der skal kontrolleres. Kontrollen omfatter udlån, kreditter og garantier. Kontrollen udføres af anden medarbejder end vedkommende, som har udfærdiget dokumenter.

Kreditafdelingen udarbejder en rapport til direktionen over den udførte kontrol.

Bestyrelsen har vedtaget principper for rapportering for kreditområdet. Bestyrelsen modtager mindst hvert kvartal rapportering på kreditområdet. Mindst 2 af de årlige rapporteringer er fuldstændige rapporter, mens øvrige rapporteringer kan være

mindre omfattende.

Rapporteringen til bestyrelsen skal belyse, hvordan banken efterlever de enkelte elementer i kreditpolitikken, herunder om undtagelser fra kreditpolitikken vedrørende bevilling af eksponeringer, der overstiger kr. 1.000.000 samt bestyrelsens retningslinjer til direktionen på kreditområdet

Rapporteringen skal give bestyrelsen et dækkende overblik over bankens samlede kreditrisici og relevante opdelinger heraf samt overblik over udviklingen i kreditrisici over tid.

Så vidt det er muligt, skal der i rapporteringen til bestyrelsen mindst én gang årligt være benchmarking til sammenlignelige pengeinstitutter. I forbindelse hermed skal der, bl.a. baseret på Finanstilsynets offentliggjorte redegørelser, tages stilling til, i hvilket omfang disse institutter forekommer veldrevne.

### **Vedrørende CRR, artikel 442, litra a og b - Tabel EU CRB række a**

Banken 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 banken 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), medmindre det på baggrund af kundens økonomiske forhold kan sandsynliggøres, at kunden kan og forventes at ville indfri sine økonomiske forpligtigelser over for banken. I disse tilfælde indplaceres eksponeringen i stadie 2svag.

Banken har for manglende overholdelse af indgående aftaler, med beløb der anses for væsentlige, og hvor det ikke er sandsynliggjort at kunden vil indfri sine økonomiske forpligtigelser, ensrettet indtrædelseskriterierne for misligholdelse i henhold 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 CRR, artikel 442, litra a og b - Tabel EU CRB række b**

Banken 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), medmindre det på baggrund af kundens økonomiske forhold kan sandsynliggøres, at kunden kan og forventes at ville indfri sine økonomiske forpligtigelser over for banken. I disse tilfælde indplaceres eksponeringen i stadie 2svag. Omfanget af eksponeringer i restance/overtræk i mere end 90 dage, som ikke anses for at være kreditforringet, udgør i Fynske Bank et uvæsentligt beløb.

### **Vedrørende CRR, artikel 442, litra a og b - Tabel EU CRB række c**

Alle nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på udnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier betragtes som specifikke kreditrisikjusteringer, hvorfor banken ikke anvender generelle kreditrisikjusteringer.

### **Opgørelse af forventet tab**

Beregningen af nedskrivninger og hensættelser til tab på eksponeringer i stadie 1 og 2, bortset fra de største eksponeringer tillige med de svageste eksponeringer i stadie 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens 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 CRR, artikel 442, litra a og b - Tabel EU CRB række d

Banken anvender en tilgang, hvor der i udgangspunktet ikke skelnes mellem definitionen af en krisebetinget omlægning og lempeligere vilkår. I forbindelse med indtrædelseskriterierne betragter banken 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 banken en karensperiode 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).

### Anvendelsen af kreditreduktionsteknikker (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 9 samt bilag 17 og 18)

#### Vedrørende CRR, artikel 453, stk. 1 litra a - Tabel EU CRC række a

Fynske Bank anvender hverken balanceført netting eller netting understreget.

#### Vedrørende CRR, artikel 453, stk. 1 litra b - 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.

Banken har via sine politikker og forretningsgange omkring sikkerhedsstillinger prioriteret at modtage finansiel sikkerhedsstilling inden for følgende typer:

- Indlånsmidler
- Obligationer / gældsinstrumenter - udstedt af stater samt af ratede og ikke-ratede kreditinstitutter m.fl.
- Aktier - inden for og uden for et hovedindeks
- Investeringsforeningsbeviser

Inden for fast ejendom tages der hovedsagelig pant i privatbeboelsesejendomme og udlejningsejendomme til beboelse, men tager desuden sikkerhed i erhvervsejendomme m.m.

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

Bankens aftaler med kunderne sikrer, at banken har adgang til at realisere sikkerhedsstilling i form af f.eks. ejendomme og værdipapirer, såfremt kunderne ikke opfylder sine betalingsforpligtelser over for banken.

Banken 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 CRR, artikel 453, stk. 1 litra c - Tabel EU CRC række c

Banken 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 pengeinstitutter kan anvende under den udbyggede kreditrisikoreducerende metode.

Sikkerheder som kan anvendes efter den kreditreducerende metode, består overordnet af sikkerheder i fast ejendom, likvide

værdipapirer i form af obligationer, aktier og investeringsbeviser, kautioner og garantier udstedt af offentlige og finansielle institutioner samt kontante midler. 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.

Den væsentligste sikkerhed, som banken modtager, er dog pant i ejendomme, der udgør 65 pct. af de samlede sikkerheder opgjort eksklusiv overskydende sikkerheder.

#### Sikkerheder fordelt på sikkerhedstyper

	Privat mio. kr.	Erhverv mio. kr.	I alt mio. kr.
Pant i fast ejendom	1.856	1.157	3.013
Deponeringskonti	11	14	25
Virksomhedspant/drifts midler	0	387	387
Diverse kautioner	64	85	91
Pant i skibe	6	297	303
Pant i transportmidler	94	11	105
Værdipapirer	41	125	166
Øvrige effekter	67	513	580
I alt mio. kr.	2.139	2.589	4.670

#### Vedrørende CRR, artikel 453, stk. 1 litra d - Tabel EU CRC række d

Banken modtager garantier og kautioner for engagementer. Garantier har et beskedent omfang og udstedes af følgende modparter:

- Centralregeringer
- Regionale og lokale myndigheder
- Kreditinstitutter

#### Vedrørende CRR, artikel 453, stk. 1 litra e - Tabel EU CRC række e

Banken ønsker alene i begrænset omfang at finansiere investeringsengagementer. Banken stiller visse krav til spredningen af investeringerne, hvorfor der ligeledes vil være en spredning i kreditrisikokoncentrationen vedrørende finansielle sikkerheder.

#### Anvendelsen af standardmetoden (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 10 samt bilag 19 og 20, samt bilag 7 og 8)

Vedrørende CRR, artikel 444, litra a - Tabel EU CRD række a Fynske Bank har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som kreditvurderingsbureau (ECAI).

Vedrørende CRR, artikel 444, litra b - Tabel EU CRD række b Eksponeringsklasser hvor der anvendes kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services

Eksponeringsklasse	Eksponeringsværdi inden risikovægtning	Eksponeringsværdi der nedvægtes med kreditkvalitetstrin
Eksponeringer mod centralregeringer	470.203	0
Eksponeringer mod regionale eller	9.670	0
Eksponeringer mod institutter	198.912	44.165
Eksponeringer mod selskaber	1.181.768	0

Vedrørende CRR, artikel 444, litra c - Tabel EU CRD række c Banken anvender BEC, 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.

BEC 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 CRR, artikel 444, litra d - Tabel EU CRD række d

Tabellen nedenfor viser Finanstilsynets konvertering af Standard & Poor's Ratings Services' kreditvurderingsklasser til kreditkvalitetstrin for eksponeringer mod erhvervsvirksomheder, institutter, centralregeringer og centralbanker.

Kreditkvalitetstrin	Standard & Poor's kreditvurderingsklasser	Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder (selskaber)	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 %

#### Anvendelsen af IRB-metoden for kreditrisiko (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 11 samt bilag 21 og 22)

Fynske Bank anvender ikke IRB-metoden.

#### Specialiseret långivning og aktieeksponeringer iht. den forenkledede risikovægtningmetode (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 12 samt bilag 23 og 24)

Fynske Bank anvender ikke den forenkledede metode.

#### Eksponeringer mod modpartsrisiko (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 13 samt bilag 25 og 26)

##### Vedrørende CRR, artikel 439, litra a - Tabel EU CCRA række a

I forbindelse med bankens 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 banken anvender til at opgøre det tilstrækkelige kapitalgrundlag.

##### Vedrørende CRR, artikel 439, litra b - Tabel EU CCRA række b

For engagementer med kunder i eksponeringsklasserne erhvervsvirksomheder og detailkunder behandles rammer for finansielle kontrakter efter bankens normale kreditvurderingsprincipper.

##### Vedrørende CRR, artikel 439, litra c - Tabel EU CCRA række c

Fynske Bank anvender ikke denne type sikkerhedsstillelse, hvorfor dette punkt ikke vurderes relevant.

##### Vedrørende CRR, artikel 431, stk. 3 og 4 - Tabel EU CCRA række d

Modpartsrisiko 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.

Kapitalmæssigt anvender banken markedsværdimetoden, som følger kravene i CRR-forordningens artikel 274.

Fastsættelsen af eksponeringens værdi ved markedsværdimetoden for modpartsrisiko fastsættes som følger:

- Kontrakterne opgøres til markedsværdi for at opnå den aktuelle genanskaffelsesomkostning for alle kontrakter med en positiv værdi.
- For at nå frem til et tal for den potentielle fremtidige

krediteksponering multipliceres kontraktens fiktive værdi eller underliggende værdier med procentsatser, der er fastsat i CRR.

- Summen af de aktuelle genanskaffelsesomkostninger og de potentielle fremtidige krediteksponeringer udgør eksponeringsværdien.

I bankens 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 CRR, artikel 439, litra d - Tabel EU CCRA række e

Fynske Bank anvender ikke denne type sikkerhedsstillelse, hvorfor dette punkt ikke vurderes relevant.

#### Securitiseringspositioner (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 14 samt bilag 27 og 28)

##### Vedrørende CRR, artikel 449 - Tabel EU SECA

Fynske Bank anvender ikke securitiseringer, hvorfor dette punkt ikke vurderes relevant.

#### Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 15 samt bilag 29 og 30)

##### Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1, litra a - Tabel EU MRA række a

Bankens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af bankens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser.

Bankens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, valutarisici og andre prisisici. Bankens grundlæggende målsætning vedrørende markedsrisici er, at banken 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 realkreditobligationer og likvide danske børsnoterede værdipapirer. Til afdækning og styring af de forskellige markedsrisikotyper anvender banken afledte finansielle instrumenter i det omfang, der er et ønske om at reducere eller eliminere den markedsrisiko, som banken har påtaget sig.

Bankens 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 CRR, artikel 435, stk. 1, litra b - Tabel EU MRA række b

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

Den løbende risikostyring sker i bankens disponerende afdeling, hvor økonomiafdelingen har ansvaret for opgørelse, overvågning samt kontrol og rapportering af markedsrisici. Beregningen af markedsrisici anvendes til følgende formål:

- Daglig/løbende opfølgning på bankens 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 dennes videredelegering til finanschefen 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 rapportering om udviklingen i markedsrisiciene månedligt. Derudover modtager direktionen en ugentlig opfølgning.

#### **Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1, litra c - Tabel EU MRA række c**

Overvågningen af bankens markedsrisici er systemunderstøttet. 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 månedligt rapportering om udviklingen i markedsrisiciene.

#### **Operationel risiko (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 16 samt bilag 31 og 32)**

##### **Vedrørende CRR, artikel 435, stk. 1, litra a-d - Tabel EU ORA række a**

Banken er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici. Ved operationelle risici forstås risikoen for tab som følge af uheldsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici. 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 banken de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab.

Bestyrelsen fastlægger bankens 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. Risikoappetitten for operationelle risici er i politikken fastlagt ud fra et generelt princip om, at operationelle risici og tab som følge heraf skal begrænses, men er samtidig også indforstået med, at operationelle risici ikke kan fjernes helt. Fynske Banks operationelle risici skal begrænses under hensyntagen til de omkostninger, som er forbundet hermed.

Alle aktiviteter i banken 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, som har medført et tab over 5.000 kr.

Der sker løbende rapportering til bestyrelsen om hændelser, der har medført eller kunne have medført tab over kr. 500.000 eller som

minimum årligt.

##### **Vedrørende CRR, artikel 446 - Tabel EU ORA række b Vurdering af minimumskapitalkrav til kapitalgrundlag**

Banken anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. I 2023 udgør den operationelle risiko 14,3 pct. af den samlede risikoeksponering og udgør ultimo 2023 643,0 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 51,4 mio. kr. Banken 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 bankens opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag.

Der er ved udgangen af 2023 ikke fundet behov for yderligere reservation af kapital til operationel risiko.

##### **Vedrørende CRR, artikel 446 - Tabel EU ORA række c**

Ikke relevant for Fynske Bank.

##### **Vedrørende CRR, artikel 454 - Tabel EU ORA række d**

Ikke relevant for Fynske Bank.

##### **Eksponeringer mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen**

##### **Vedrørende CRR, artikel 448, stk. 1, litra e - Tabel EU IRRBBA række a**

Renterisiko er risikoen for tab som følge af ændringer i markedsrenter. Banken 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 CRR, artikel 448, stk. 1, litra f – 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.

Bankens væsentligste renterisici uden for handelsbeholdningen stammer fra bankforretninger som ind- og udlån samt leasingkontrakter. Renterisikoen opgøres og vurderes løbende og indgår i bankens løbende risikostyring.

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

##### **Vedrørende CRR, artikel 448, stk. 1, litra e nr. i og v – Tabel EU IRRBBA række c**

Banken opgør og vurderer løbende renterisikoen. Banken 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 CRR, artikel 448, stk. 1, litra d – Tabel EU IRRBBA række h**

I forbindelse med opgørelsen af solvensbehovet tager banken 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, er parallelforskydning af renten i opadgående retning. Ved dette scenarie er der beregnet en negativ effekt på kapitalgrundlaget på 2,7 mio. kr., der indgår som et tillæg i opgørelsen af solvensbehovet. Der er tale om en stigning siden året før på 0,1 mio. kr. Derudover beregnes effekten på netto renteindtjeningen ved stigende og faldende renter (parallelskiftscenarier). Disse beregninger viser størst negativ effekt ved et scenarie med stigende

renter. Dette er 0,3 mio. kr. lavere end året før. Banken vurderer dog, at effekten på netto renteindtjeningen er så beskeden, at der ikke er behov for tillæg til solvensbehovet til dækning af renterisikoen på netto renteindtjeningen.

#### **Aflønningspolitik (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 17 samt bilag 33 og 34)**

**Vedrørende CRR, artikel 450 - Tabel EU REMA række a til i**  
Bankens bestyrelse har vedtaget en lønpolitik for banken.

Banken 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 lønpolitik er gældende for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på bankens risikoprofil ("væsentlige risikotagere"), samt ansatte i kontrolfunktioner i banken. Tillige gælder lønpolitikken for alle øvrige ansatte i banken.

Der udbetales hverken variable løndelev til bestyrelsen, direktionen, væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner eller øvrige ansatte.

Bestyrelsen skal gennemgå lønpolitikken med regelmæssige mellemrum og mindst én gang om året med henblik på at tilpasse lønpolitikken til Fynske Banks udvikling. Bestyrelsens vedtagne ændringer til lønpolitikken forelægges herefter til godkendelse for generalforsamlingen. Afstemning om lønpolitikken på generalsamlingen finder sted som minimum hvert 4. år samt ved enhver væsentlig ændring af lønpolitikken.

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

Lønpolitikken er offentliggjort på bankens hjemmeside [www.fynskebank.dk/investor-relations/politik-og-holdning/](http://www.fynskebank.dk/investor-relations/politik-og-holdning/).

Det samlede vederlag, som Fynske Bank udbetaler til hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen er offentliggjort i Fynske Banks vederlagsrapport som offentliggøres på bankens hjemmeside [www.fynskebank.dk/investor-relations/investor-relations/](http://www.fynskebank.dk/investor-relations/investor-relations/).

Bestyrelsen har nedsat et aflønningsudvalg, der forbereder bestyrelsens arbejde vedrørende aflønning. Aflønningsudvalget formulerer bankens lønpolitik og tager stilling til, hvilke funktioner i banken der er omfattet af begrebet "væsentlige risikotagere". Efter godkendelse i bestyrelsen forelægges lønpolitikken for generalforsamlingen, som tager endelig stilling hertil. Aflønningsudvalget følger op på, at den gældende lønpolitik overholdes.

Aflønningsudvalget består af formanden for bestyrelsen, et bestyrelsesmedlem samt et medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem. Udvalget har i 2023 afholdt 3 møder, hvor samtlige medlemmer af udvalget deltog.

Bestyrelsen har, udover bestyrelsen selv og direktionen, identificeret følgende medarbejdere som væsentlige risikotagere:

- Medarbejdere, der er ledere af væsentlige forretningsenheder
- Ledere af den uafhængige risikostyringsfunktion
- Compliancefunktionen
- Intern revision
- Ledere af juridiske enheder
- Ledere af finansielle anliggender
- Ledere af HR

- Ledere af IT
  - Økonomisk analyse m.fl.
- Oplysning om aflønning af den samlede ledelse samt væsentlige risikotagere fremgår af bankens årsrapport note 8.

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

#### **Behæftede og ubehæftede aktiver (Gennemførelsesforordningen 2021/637 artikel 18 samt bilag 35 og 36)**

##### **Vedrørende CRR, artikel 443 - Tabel EU AE4**

Behæftelse af aktiver indgår som et integreret element ved pengeinstitutvirksomhed.

Fynske Bank behæfter i et vist omfang aktiver i forbindelse med markedsrisikotagning og likviditetsdisponering, herunder aktiver stillet til sikkerhed i Nationalbanken for værdipapirafvikling m.v.

Behæftelse af aktiver kan udgøre en fundingrisiko, såfremt et pengeinstitut har mange behæftede aktiver i forhold til den samlede balance. En høj aktivbehæftelse kan få en negativ indflydelse på prisen for at skaffe ikke-sikret finansiering, idet øget aktivbehæftelse er med til at forringe denne type kreditors stilling i en afviklingssituation. Dette hensyn indgår i bankens transaktioner med aktivbehæftelse. De primære kilder til aktivbehæftelse er:

- Sikkerhedsstillelse for derivathandel:
  - Sikkerhedsstillelse/marginbetaling for markedsværdien i derivathandler
  - Sikkerhedsstillelse for clearing af derivathandler
- Øvrige aktiver:
  - Sikkerhed stillet i clearingsystemer

De primære modtagne sikkerheder i Fynske Bank stammer fra indbetalte marginforretninger indgået i forbindelse med afdækning af øvrige positioner.

#### **IFRS 9-overgangsordning (EBA/GL/2020/12)**

##### **Vedrørende CRR, artikel 473**

For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed pengeinstitutternes muligheder for at understøtte kreditgivning er der indsat en overgangsordning i kapitalkravsforordningen (CRR), således at pengeinstitutterne kan føre den kapitalmæssige virkning af IFRS 9-nedskrivningsreglerne tilbage til den egentlige kernekapital til kapitalmæssige formål i en overgangsperiode efter en nærmere fastsat beregningsmetodik.

Fynske Bank har valgt ikke at benytte overgangsordningen, og Fynske Banks kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad afspejler derved allerede den fulde virkning af IFRS 9-nedskrivningsreglerne.

#### **Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst (EBA/GL/2020/12)**

##### **Vedrørende CRR, artikel 468**

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

Fynske Bank har valgt ikke at benytte overgangsordningen, og Fynske Banks kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad afspejler derved allerede den fulde virkning af urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v.

Fynske Bank A/S  
Centrumpladsen 19  
5700 Svendborg

CVR: 25 80 28 88

Hjemsted:  
Svendborg

Grundlagt 1852

Telefon 62 21 33 22

[www.fynskebank.dk](http://www.fynskebank.dk)

E-mail: [post@fynskebank.dk](mailto:post@fynskebank.dk)

#### Direktion

Administrerende direktør Henning Dam

#### Bestyrelse

Adm. direktør, cand.agro., HD, Peter Cederfeld de Simonsen  
(formand)

Direktør Finn Boel Pedersen (næstformand)

Advokat Henning Moritzen

Lektor Jeppe Gorm Frederiksen

Direktør Dorte Bak Himmelstrup

Erhvervsmægler, indehaver, Niels Peter Nøddeskou-Fink

Erhvervskundechef Louise Andersen (medarbejdervalgt)

Privatkundechef Kristoffer Marchmann (medarbejdervalgt)

Kunderådgiver Ole Eiler Rasmussen (medarbejdervalgt)

#### Revision

EY Godkendt Revisionspartnerselskab

#### Assens

Østergade 42  
5610 Assens

#### Fredericia

Vendersgade 1 A  
7000 Fredericia

#### Nyborg

Nørregade 19  
5800 Nyborg

#### Rudkøbing

Østerport 2  
5900 Rudkøbing

#### Aarhus

Silkeborgvej 2, 9. sal  
8000 Aarhus

#### Kolding

Trindholmsgade 2  
6000 Kolding

#### Odense

Cortex Park 4, 2. sal  
5000 Odense M

#### Børkop

Søndergade 14  
7080 Børkop

#### Middelfart

Østergade 4  
5500 Middelfart

#### Odense

Hunderupvej 48  
5000 Odense C



**FYNSKE BANK**

i dag, i morgen, i fællesskab