

Dette dokument er afleveret og signeret ved hjælp af Digital Signatur

Perioderegnskab

24. september 2009 - 30. juni 2010

NOVA BANK
FYN

Indholdsfortegnelse

| | <u>side</u> |
|---|-------------|
| Ledelsesberetning | 3 |
| Ledespåtegning | 7 |
| Reviewerklæring | 8 |
| Resultatopgørelse for perioden 24.09.09 - 30.06.10 | 9 |
| Balance pr. 30.06.10 | 10 |
| Egenkapitalopgørelse pr. 30.06.10 | 11 |
| Pengestrømsopgørelse for perioden 24.09.09 - 30.06.10 | 12 |
| Anvendt regnskabspraksis | 13 |
| Noter | 17 |

Perioderegnskab for perioden 24. september 2009 til 30. juni 2010

Ledelsesberetning

Beretning

Nova Bank Fyn er stiftet af Finansiell Stabilitet den 24. september 2009. Banken overtog den 30. november 2009 de aktiviteter i Fionia Bank, som ikke indgik i aftalen mellem Finansiell Stabilitet og Nordea om salg af Fionia Bank.

Nova Bank Fyn er et 100 pct. ejet datterselskab af Finansiell Stabilitet og indgår i Finansiell Stabilitets koncernregnskab.

Hovedaktivitet

Nova Bank Fyns formål er at udvikle kunder og aktiver, så banken kan afvikle aktiviteterne på en professionel måde.

Afviklingen gennemføres ved overdragelse af aktiviteter samt ved nedbringelse og afvikling af bankens udlånsengagementer. Det sker i et konstruktivt samarbejde med kunderne, der hjælpes til at etablere et samarbejde med andre pengeinstitutter, og - efter omstændighederne - ved realisation af sikkerheder.

Banken har alene erhvervs-kunder samt privatkunder, der har tilknytning til en erhvervsvirksomhed, som er kunde i banken. Endvidere har banken kunder, hvis primære engagement består af tabsafskrevne fordringer. Disse kunder er overvejende privatkunder.

Banken modtager, bortset fra enkeltstående debitorskifter, ikke nye kunder.

Banken søger at reducere sit produktsortiment mest muligt. Indlånsprodukter søges afviklet. Bankens udlån søges begrænset til danske kroner, mens lån i valuta til kunder fremskaffes via ekstern leverandør. Derudover tilbydes alene betalingsformidling og netbankadgang.

Banken må ikke konkurrere med de private banker. Bankens udlånsrentesatser skal dermed ligge i den øvre ende af markedet. Bankens indlånsrentesatser er som udgangspunkt nul. Dette tilskynder samtidig kunderne til at finde et andet pengeinstitut.

Usædvanlige forhold

30. november 2009 blev banken tilført en egenkapital på i alt 1.000 mio. kr. i form af aktiekapital på 100 mio. kr. og reserver på 900 mio. kr. Endvidere blev der tilført ansvarlig lånekapital på 300 mio. kr.

Efterfølgende blev der den 7. maj 2010 tilført yderligere ansvarlig lånekapital på 210 mio. kr.

Efter regnskabsperiodens udløb blev der tilført egenkapital på i alt 690 mio. kr. i form af aktiekapital på 69 mio. kr. og reserver på 621 mio. kr.

De aktiviteter, der den 30. november 2009 blev overtaget fra Fionia Bank, blev overtaget til dagsværdier.

Nova Bank Fyns aktiver består væsentligst af nødlidende engagementer.

Nova Bank Fyn koncernens resultat omfatter perioden 24. september 2009 til 30. juni 2010

Periodens resultat andrager -561 mio. kr.

Netto rente- og gebyrindtægter andrager 91 mio. kr.

Kursreguleringer andrager 38 mio. kr. heraf udgør tilbageførsel af underkurs på indfrie/overførte engagementer 46 mio. kr.

Under posten Andre driftsindtægter indgår Finansiell Stabilitets bidrag til betaling af udtrædelsesbeløb til bankens dataleverandør med 153 mio. kr. Yderligere indgår indtægter fra bankens servicering af Fionia Banks drift i perioden samt efterfølgende konvertering af Fionia Banks kunder mv. til Nordea, med 57 mio. kr. Andre driftsindtægter udgør i alt 220 mio. kr.

De samlede udgifter til personale og administration er på 161 mio. kr., hvoraf 79 mio. kr. er udgifter til personale. Beløbet er påvirket af udbetalinger og hensættelser i forbindelse med fratrædt personale på 17 mio. kr. Administrationsudgifter er på 68 mio. kr., hvoraf de væsentligste poster er udgifter til dataleverandør med 31 mio. kr. og udgifter til advokater, revisorer og konsulenter med 20 mio. kr.

Udgifter til personale og administration er i perioden, i lighed med posten Andre driftsindtægter, påvirket af udførelse af driftsopgaver for Fionia Bank samt efterfølgende konvertering af Fionia Banks kunder mv. til Nordea.

Andre driftsudgifter er på 178 mio. kr., hvoraf 153 mio. kr., som nævnt ovenfor, er udtrædelsesbeløb til dataleverandør. Derudover indeholder posten udgifter til garantiprovision på 24 mio. kr. til Det Private Beredskab i forbindelse med Bankpakke I.

Resultatet er i væsentlig grad påvirket af nedskrivninger og hensættelser på engagementer på netto 568 mio. kr. Beløbet er sammensat af nedskrivninger og tab på udlån med 674 mio. kr. og netto tilbageført hensættelse på garantier, tilbageført underkurs (fra anskaffelsen) på udlån, renteindtægter fra nedskrevne udlån samt indgået på tidligere tab på samlet 106 mio. kr.

De regnskabsmæssige nedskrivninger af bankens udlånsportefølje er fortsat på et højt niveau. Hovedårsagerne er en fortsat negativ udvikling i værdien af bankens sikkerheder i fast ejendom, hvor realisationsværdier på tvangsauktioner er lavere end forventet samt en øget tomgang i flere større ejendomme. Derudover en fortsat negativ udvikling i en del af bankens portefølje af traditionelle erhvervskunder, der har særdeles vanskeligt ved at vende deres egen økonomiske situation, og som konsekvens heraf ikke kan udvikles til bankskifte, og derfor måske skal afvikles i Nova Bank med betydelige tab til følge.

Pr. 30. juni 2010 andrager de samlede udlån 7.861 mio. kr. før nedskrivning og underkurs. Ved udgangen af juni 2010 er engagementerne nedskrevet med 628 mio. kr. og underkurs (fra anskaffelsen) andrager 2.799 mio. kr. Alle nedskrivninger henføres til individuelt vurderede engagementer.

Balancen

Som sammenligningstal for balancen er anvendt balancesummerne fra overtagelsen af bankaktiviteten fra Fionia Bank.

Nova Bank overtog pr. 30.11.2009 et samlet udlån på 9.142 mio. kr. før underkurs (fra anskaffelsen). Ved udgangen af juni udgør det samlede udlån 7.861 mio. kr. før nedskrivninger og underkurs (fra anskaffelsen).

Det samlede udlån før nedskrivninger og underkurs er reduceret med 1.280 mio. kr. Korrigeres for bogført tab og overtagne aktiver er den reelle nedbringelse ca. 800 mio. kr.

Nova Bank overtog ligeledes pr. 30.11.2009 garantiforpligtelser stillet på foranledning af kunder, for i alt 789 mio. kr. Garantierne er i perioden nedbragt med 382 mio. kr.

I samme periode er indlånet fra kunder reduceret med 248 mio. kr.

Den samlede nedbringelse af kundernes indlån, udlån og garantier på i alt ca. 1.430 mio. kr. er tilfredsstillende, og bedre end forventet.

Nedbringelserne er udtryk for, at det er lykkedes flere kunder, helt eller delvist, at finde et andet pengeinstitut i overensstemmelse med bankens formål. Derudover har nedbringelsen af en del af kundernes udlån kunne fortsætte som aftalt og aktiviteterne for at iværksætte afvikling på kreditter og stående lån har båret frugt i en række tilfælde.

Bankens beholdning af obligationer er reduceret til hvad der er nødvendigt for at stille sikkerhed for clearing og for VP afvikling. Bankens beholdning af aktier består primært af sektoraktier.

Bankens datterselskab

Nova Fyn Ejendomme Holding, ejes 100 pct.

Selskabets formål er at eje eller investere i ejendomme eller selskaber, som driver aktiviteter inden for fast ejendom, herunder med besiddelse af, køb, salg, investering, administration, udvikling og udlejning af fast ejendom. Selskabet har ingen ansatte. Periodens resultat andrager 11 mio. kr.

Nova Fyn Ejendomme Holding ejer 100 pct. af Nova Fyn Ejendomme I, Nova Fyn Ejendomme II og Nova Fyn Ejendomme III, der alle indgår i konsolideringen. Selskaberne har ingen ansatte.

Medarbejdere

I perioden 1. december 2009 til 30. juni 2010 var der i banken gennemsnitligt ansat 160 medarbejdere omregnet til heltidsbeskæftigede. Ved udgangen af juni 2010 var der i banken ansat 142 medarbejdere omregnet til heltidsbeskæftigede, heraf er 18 fritstillede pr. 1. juli 2010. Inden udgangen af 2010 forventes medarbejderstaben at falde til ca. 90.

Begivenheder efter regnskabsperiodens afslutning

Udover den anførte kapitalforhøjelse, er der fra balancedagen og frem til i dag, efter ledelsens opfattelse, ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af perioderegnskabet.

Forventet udvikling

Bankens udlån og garantier forventes fortsat at være faldende, ligesom hovedparten af kundernes indlånsprodukter forventes afviklet inden årets udgang. Omvendt ventes bankens erhvervelse af pantebrev og pantsatte ejendomme hidrørende fra nødlidende engagementer at være stigende, ligesom antallet af rentenulstillede engagementer antageligt vil være stigende.

Det forventes at alle kunder, der kan udvikles, er flyttet til et andet pengeinstitut inden udgangen af 2013.

Risiko og kapital

Langt den væsentligste risikofaktor i banken er kreditrisikoen knyttet til bankens udlånsportefølje, hvor hovedparten af engagementerne er inden for ejendomsbranchen.

Der knytter sig en særlig risiko og usikkerhed ved måling af engagementer, herunder særligt måling af engagementer baseret på sikkerhed i ejendomme og pantebrev.

Banken arbejder på at værdiansætte pantebrev efter en model, som indeholder andre parametre end den nuværende og anvendte model. Foreløbige beregninger indikerer, at værdiansættelse af pantebrev vil være noget lavere efter denne metode end efter bankens nuværende metode. Konsekvenserne heraf forventes at foreligge i 3. kvartal 2010.

Bankens kreditpolitik tager udgangspunkt i bankens overordnede mål, herunder ikke mindst nedbringelse og afvikling af bankens engagementer. Engagementerne gennemgås alle individuelt.

Banken har meget begrænsede markedsrisici i rente- aktie- og valutakontrakter. Styringen af bankens markedsrisiko varetages af bankens økonomiafdeling, og omfatter både positioner i og uden for handelsbeholdningen.

Afledte finansielle instrumenter anvendes af bankens kunder til at afdække og styre markedsrisici. Instrumenterne indgår i opgørelsen af koncernens markedsrisici, idet de kan henføres til hver af risikotyperne valutarisiko, renterisiko og aktierisiko. De afledte finansielle instrumenter medfører således ikke yderligere selvstændige markedsrisici for koncernen.

Nova Bank Fyn har pr. 30. juni 2010 en egenkapital på 439 mio. kr. og en basiskapital efter fradrag på 700 mio. kr. De risikovægtede aktiver er på 6.201 mio. kr. Det giver en solvensprocent på 11,3 og en kernekapitalprocent på 5,6.

Nova Bank Fyn har pr. 30. juni 2010 opgjort den tilstrækkelige basiskapital til 1.503 mio. kr. svarende til et individuelt solvensbehov på 24,2 pct. Solvensbehovsopgørelsen er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning herom. Ved opgørelsen er der taget hensyn til at banken er ejet af Finansiell Stabilitet i relation til likviditets- og kapitalfremskaffelse.

30. juni 2010 blev banken af Finanstilsynet meddelt frist til 31. juli 2010 til at opfylde det individuelle solvensbehov.

Bankens aktiekapital er efter regnskabsperiodens udløb udvidet med nominelt 69 mio. kr. til kurs 1000, svarende til en kontant indbetaling på 690 mio. kr. Kapitaltilførslen skete pr. 20. juli 2010. Inklusive nævnte aktiekapitaludvidelse udgør basiskapitalen 1.537 mio. kr. opgjort pr. 30. juni 2010. Solvensprocenten opfylder herefter det opgjorte individuelle solvensbehov.

I forhold til likviditetskravet i Lov om Finansiell Virksomhed holder Nova Bank Fyn en overdækning på 324 pct. Bankens likviditet er sikret ved aftaler med Finansiell Stabilitet .

I bankens separate Risikoreport, som findes på bankens hjemmeside, vises specifikationer af bankens risici.

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt perioderegnskabet for perioden 24. september 2009 til 30. juni 2010 for koncernen Nova Bank Fyn .

Perioderegnskabet er aflagt i overensstemmelse med Lov om Finansiell Virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Perioderegnskabet har været genstand for review.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at perioderegnskabet giver et retvisende billede af koncernens og moderselskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2010 samt af resultatet af koncernens og moderselskabets aktiviteter og koncernens pengestrømme for perioden.

Ledelsesberetningen anses endvidere for at indeholde en retvisende gennemgang af udviklingen i koncernens og moderselskabets aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som koncernen og moderselskabet kan påvirkes af.

Odense, den 27. august 2010

Direktionen

Jørgen Bast

Bestyrelsen

Jørn Kristian Jensen

Poul Flemming Hansen

Ivan Johansen

Kim Bjørn Kristensen

Kjeld Larsen

Den uafhængige revisors erklæring om review

Til aktionæren i Nova Bank Fyn A/S

Vi har udført review af perioderegnskabet for Nova Bank Fyn A/S for perioden 24. september 2009 - 30. juni 2010 (side 7-23) omfattende ledelsespåtegning, anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter for såvel koncernen som moderselskabet samt pengestrømsopgørelse for koncernen.

Perioderegnskabet er aflagt i overensstemmelse med Lov om Finansiell Virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Selskabets bestyrelse og direktion har ansvaret for perioderegnskabet. Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om perioderegnskabet på grundlag af vores review.

Det udførte review

Vi har udført vores review i overensstemmelse med RS 2410 "Review af et perioderegnskab udført af selskabets uafhængige revisor". Et review af et perioderegnskab omfatter forespørgsler til primært personer med ansvar for økonomi og regnskabsafklæggelse samt udførelse af analytiske handlinger og andre review-handlinger. Omfanget af et review er betydeligt mindre end revision udført i overensstemmelse med danske revisionsstandarder og giver derfor ikke sikkerhed for, at vi bliver bekendt med alle betydelige forhold, som kunne afdækkes ved en revision. Vi har ikke udført revision og som følge heraf udtrykker vi ikke en revisionskonklusion.

Konklusion

Ved det udførte review er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os anledning til at konkludere, at perioderegnskabet ikke er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Supplerende oplysning vedrørende forhold i perioderegnskabet

Uden at det har påvirket vores konklusion, er det vores vurdering, at der knytter sig særlig risiko og usikkerhed ved måling af engagementer, herunder særligt måling af engagementer baseret på sikkerhed i ejendomme og pantebreve.

Odense, den 27. august 2010

KPMG

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Henrik O. Larsen
statsaut. revisor

Kenneth Skov Hansen
statsaut. revisor

Resultatopgørelse

| | Koncern | Bank |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | 24.09.2009 - 30.06.2010 | 24.09.2009 - 30.06.2010 |
| Mio. kr. | | |
| Note | | |
| 2. Renteindtægter | 192,4 | 194,6 |
| 3. Renteudgifter | 108,6 | 108,6 |
| Netto renteindtægter | 83,8 | 86,0 |
| Udbytte af aktier m. v. | 0,0 | 0,0 |
| 4. Gebyrer og provisionsindtægter | 10,5 | 10,5 |
| 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter | 3,7 | 3,7 |
| Netto rente- og gebyrindtægter | 90,6 | 92,8 |
| 6. Kursreguleringer | 37,6 | 26,4 |
| 7. Andre driftsindtægter | 220,3 | 216,7 |
| 8. Udgifter til personale og administration | 161,0 | 160,4 |
| 9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver | 1,4 | 1,4 |
| 10. Andre driftsudgifter | 178,2 | 178,2 |
| 11. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. | 567,8 | 567,8 |
| Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder | 0,0 | 11,2 |
| Periodens resultat før skat | -559,9 | -560,7 |
| Skat | 0,8 | 0,0 |
| Periodens resultat | -560,7 | -560,7 |

Balance

| Mio. kr. | Koncern | | Bank | |
|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 30.06.2010 | 24.09.2009 | 30.06.2010 | 24.09.2009 |
| Note | | | | |
| Aktiver | | | | |
| Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker | 400,5 | 234,4 | 400,5 | 234,4 |
| 12. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker | 496,0 | 2.063,9 | 496,0 | 2.063,9 |
| Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi | 7,3 | 0,0 | 7,3 | 0,0 |
| 13. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris | 4.427,0 | 5.894,7 | 4.532,6 | 6.004,8 |
| Obligationer til dagsværdi | 464,5 | 3.774,7 | 464,5 | 3.774,7 |
| Aktier m.v. | 274,4 | 360,5 | 274,4 | 360,5 |
| Kapitalandele i tilknyttede virksomheder | 0,0 | 0,0 | 12,7 | 1,5 |
| <i>Grunde og bygninger i alt</i> | <i>114,7</i> | <i>106,5</i> | <i>4,7</i> | <i>4,9</i> |
| Investeringsejendomme | 110,2 | 101,8 | 0,2 | 0,2 |
| Domicilejendomme | 4,5 | 4,6 | 4,5 | 4,6 |
| Øvrige materielle aktiver | 4,1 | 4,6 | 3,7 | 4,6 |
| Udskudte skatteaktiver | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 0,0 |
| 14. Aktiver i midlertidig besiddelse | 6,1 | 5,5 | 6,1 | 5,5 |
| 15. Andre aktiver | 77,9 | 275,0 | 77,7 | 275,0 |
| Periodeafgrænsningsposter | 4,9 | 18,9 | 4,9 | 18,9 |
| Aktiver i alt | 6.277,4 | 12.739,0 | 6.285,1 | 12.748,6 |
| Passiver | | | | |
| Gæld | | | | |
| 16. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker | 1.128,3 | 7.298,8 | 1.128,3 | 7.298,8 |
| 17. Indlån og anden gæld | 2.019,6 | 1.767,5 | 2.032,7 | 1.783,1 |
| 18. Udstedte obligationer til amortiseret kostpris | 1.724,1 | 1.840,5 | 1.724,1 | 1.840,5 |
| Aktuelle skatteforpligtelser | 0,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 19. Andre passiver | 187,7 | 232,5 | 182,8 | 226,5 |
| Periodeafgrænsningsposter | 0,5 | 1,6 | 0,5 | 1,6 |
| Gæld i alt | 5.060,6 | 11.141,0 | 5.068,4 | 11.150,6 |
| Hensatte forpligtelser | | | | |
| Hensættelse til tab på garantier | 130,5 | 172,7 | 130,5 | 172,7 |
| 20. Andre hensatte forpligtelser | 137,0 | 125,3 | 137,0 | 125,3 |
| Forpligtelser i alt | 267,5 | 298,0 | 267,5 | 298,0 |
| Efterstillede kapitalindskud | | | | |
| Efterstillede kapitalindskud | 510,0 | 300,0 | 510,0 | 300,0 |
| Egenkapital | | | | |
| Aktiekapital | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| <i>Andre reserver</i> | <i>900,0</i> | <i>900,0</i> | <i>911,2</i> | <i>900,0</i> |
| Lovpligtige reserver | 0,0 | 0,0 | 11,2 | 0,0 |
| Øvrige reserver | 900,0 | 900,0 | 900,0 | 900,0 |
| Overført overskud eller underskud | -560,7 | 0,0 | -571,9 | 0,0 |
| Egenkapital i alt | 439,3 | 1.000,0 | 439,3 | 1.000,0 |
| Passiver i alt | 6.277,4 | 12.739,0 | 6.285,1 | 12.748,6 |
| 21. Ikke-balanceførte poster | | | | |
| Eventualforpligtelser ,garantier mv. | 752,4 | 1.213,4 | 752,4 | 1.213,4 |
| Andre eventualforpligtelser | 25,0 | 27,0 | 25,0 | 27,0 |
| Ikke-balanceførte poster i alt | 777,4 | 1.240,4 | 777,4 | 1.240,4 |

Egenkapitaloppgørelse

Mio. kr.

| Koncern | | | | |
|----------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| mio.kr. | Aktiekapital | Øvrige reserver | Overført resultat | Egenkapital i alt |
| Indskud ved stiftelse | 0,5 | 0,0 | 0,0 | 0,5 |
| Kapitaltilførsel i perioden | 99,5 | 900,0 | 0,0 | 999,5 |
| Periodens resultat | 0,0 | 0,0 | -560,7 | -560,7 |
| Egenkapital 30. juni 2010 | 100,0 | 900,0 | -560,7 | 439,3 |

| Bank | | | | | |
|----------------------------------|--------------|-----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| mio.kr. | Aktiekapital | Lovpligtig reserve | Øvrige reserver | Overført resultat | Egenkapital i alt |
| Indskud ved stiftelse | 0,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,5 |
| Kapitaltilførsel i perioden | 99,5 | 0,0 | 900,0 | 0,0 | 999,5 |
| Periodens resultat | 0,0 | 11,2 | 0,0 | -571,9 | -560,7 |
| Egenkapital 30. juni 2010 | 100,0 | 11,2 | 900,0 | -571,9 | 439,3 |

Pengestrømsopgørelse

Koncern
24.09.2009 - 30.06.2010

Mio. kr.

Pengestrømme fra driftsaktivitet

| | |
|---|--------|
| Periodens resultat efter skat | -560,7 |
| Nedskrivninger på udlån m.v. netto | 567,8 |
| Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver | 1,4 |
| Periodeafgrænsningsposter, netto | 12,8 |
| Hensættelser til forpligtelser | -30,6 |
| Skat | 0,8 |
| | <hr/> |
| | -8,5 |

Driftskapital

| | |
|--|----------|
| Kreditinstitutter (netto) | -4.472,9 |
| Udlån reguleret for periodens nedskrivninger | 892,6 |
| Værdipapirer | 3.396,3 |
| Aktiver i midlertidig besiddelse | -0,6 |
| Øvrige aktiver og øvrige passiver (netto) | 152,2 |
| Indlån og anden gæld | 252,1 |
| | <hr/> |
| Ændringer i driftskapital i alt | 219,7 |

Pengestrøm fra drift i alt 211,2

Investeringsaktivitet

| | |
|-----------------------------------|------|
| Køb/salg materielle anlægsaktiver | -9,0 |
|-----------------------------------|------|

I alt -9,0

Finansieringsaktivitet

| | |
|--------------------------------------|--------|
| Efterstillede kapitalindskud tilgang | 210,0 |
| Udstedte obligationer | -116,4 |

I alt 93,6

Ændring i likviditet

| | |
|--------------------|-------|
| Likvider primo | 234,4 |
| Ændring i perioden | 295,8 |

Likvider ultimo * 530,2

* Likvide midler indeholder:

| | |
|---|-------|
| Kassebeholdning og anfordringstilgodehavende hos centralbanker | 400,5 |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker med restløbetid mindre end 1 måned | 129,7 |

Likvider ultimo 530,2

Note 1 - Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Perioderegnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter m.fl.

Det er selskabets første finansielle rapport, hvorfor der ikke indgår sammenligningstal i resultatopgørelse og tilhørende noter. Som sammenligningstal for balancen og tilhørende noter er anvendt balancesummerne fra overtagelsen af bankaktiviteten fra Fionia Bank.

Perioderegnskabet indeholder en fuld beskrivelse af anvendt regnskabspraksis.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilfalde banken, og aktivets værdi kan måles pålideligt. Forpligtelser indregnes i balancen, når de er sandsynlige og de kan måles pålideligt. Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris. Siden måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold der eksisterede på balancedagen.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, indregnes i resultatopgørelsen. Værdireguleringer af finansielle aktiver, finansielle forpligtelser og afledte finansielle instrumenter indregnes i resultatopgørelsen. Dog indregnes værdistigninger i domicilejendomme direkte på egenkapitalen, medmindre stigningen modsvarer en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen.

Køb og salg af finansielle instrumenter indregnes på afregningsdagen.

Regnskabsmæssige skøn

Ved opgørelsen af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtelser kræves skøn over, hvordan fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser på balancedagen. Skøn, der er væsentlige for regnskabet, foretages blandt andet ved at opgøre nedskrivninger på værdiforringede udlån.

For individuelle nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er der væsentlige skøn forbundet med kvantificeringen af risikoen for, at alle fremtidige betalinger ikke modtages. Hvis det kan fastslås, at banken ikke modtager alle fremtidige betalinger, er der også væsentlige skøn forbundet med at fastlægge størrelsen af de forventede betalinger, herunder realisationsværdier af sikkerheder og forventede dividendeudbetalinger fra boer. For hensættelser til tab på garantier er det også forbundet med usikkerhed, når det fastslås, i hvilket omfang garantien vil blive effektiv ved et økonomisk sammenbrud hos garantirekvirenten.

I tillæg hertil foretages en gruppevis managementvurdering af nedskrivningsbehovet for så vidt angår engagementer, hvorpå der ikke er foretaget individuelle nedskrivninger.

De anvendte skøn hviler på forudsætninger, som ledelsen anser for forsvarlige, men som i sagens natur er usikre.

Skøn, der er væsentlige for regnskabsaflæggelsen vedrører blandt andet:

- Nedskrivning af udlån og hensættelse til tab på garantier
- Dagsværdi af finansielle instrumenter, herunder pantebreve
- Vurdering af eventualforpligtelser

Fremmed valuta

Aktiver og passiver i fremmed valuta er optaget til de ultimo regnskabsperioden noterede kurser.

Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris

Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris består af udlån til kunder.

Ved første indregning, indregnes udlån til dagsværdi med tillæg af direkte henførbare transaktionsomkostninger og med fradrag af modtagne gebyrer og provisioner, som direkte er forbundet med at yde lånet. Efterfølgende måles udlån til amortiseret kostpris efter den effektive rentes metode.

På udlån og grupper af udlån, hvor der er konstateret objektiv indikation for værdiforringelse på grund af begivenheder, der er indtruffet efter første indregning, opgøres amortiseret kostpris på baggrund af forventede fremtidige betalingsstrømme. Hensættelse på ikke udnyttede kreditrammer indregnes under hensatte forpligtelser.

Nedskrivninger på individuelt vurderede udlån foretages, hvor der er indtruffet objektiv indikation for, at udlånet er værdiforringet, og den eller de pågældende begivenheder har indvirket på størrelsen af de forventede fremtidige betalinger fra udlånet. De forventede fremtidige betalinger er opgjort med udgangspunkt i det mest sandsynlige udfald ved realisation af sikkerheder og modtagelse af eventuelle dividender til nedbringelse af lånet.

Nedskrivningen beregnes som forskellen mellem udlånets regnskabsmæssige værdi og nutidsværdien af de forventede betalinger på udlånet inklusiv den skønnede realisationsværdi af eventuelle sikkerheder. Til beregning af nutidsværdien anvendes den fastsatte effektive rente på udlånet.

En eller flere af følgende begivenheder skal være indtruffet, før der foreligger objektiv indikation for værdiforringelse:

- Låntager overholder ikke sine forpligtelser over for banken
- Låntager bevilges lempelser i lånevilkårene som følge af økonomiske vanskeligheder
- Låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder
- Det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller på anden vis blive genstand for en økonomisk rekonstruktion

Udlån, hvorpå der ikke er foretaget individuelle nedskrivninger, indgår i en gruppevis managementvurdering af nedskrivningsbehovet.

Pantebreve måles til dagsværdi

Garantier

Når det er sandsynligt at en garanti vil medføre et træk på de økonomiske ressourcer, foretages der hensættelser. Garantier stillet for lån vurderes at have samme risiko som udlån.

Finansielle aktiver

Finansielle instrumenter måles til dagsværdi og indregnes/ophører med at være indregnet i balancen på afregningsdagen.

Noterede værdipapirer optages til dagsværdien ud fra lukkekursen på balancedagen. Unoterede sektoraktier optages til dagsværdier på balancedagen. Øvrige unoterede værdipapirer optages til kostpris eller indre værdi såfremt denne er lavere end kostpris.

Afledte finansielle instrumenter

Afledte finansielle instrumenter måles til dagsværdi.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode (equity-metoden).

I resultatopgørelsen indregnes selskabets andel af virksomhedernes resultat efter skat.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres til reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode under lovpligtige reserver i det omfang, den regnskabsmæssige værdi overstiger kostprisen. Efterfølgende nedskrivninger indregnes og modregnes i tidligere foretagne opskrivninger. Yderligere nedskrivninger indregnes i resultatopgørelsen.

Ejendomme

Ejendomme består af domicil- og investeringsejendomme.

Ejendomme indregnes ved erhvervelsen til kostpris og måles efterfølgende til dagsværdi baseret på en ekstern vurdering.

Domicilejendomme er ejendomme som pengeinstituttet selv anvender til egen drift.

Domicilejendomme opskrives ved forøgelse i dagsværdien, og opskrivningen henlægges til en særlig reserve under egenkapitalen "Opskrivningshenlæggelse".

Investeringsejendomme er ejendomme, som besiddes for at opnå lejeindtægter og/eller kapitalgevinster. Dagsværdien af investeringsejendomme revurderes mindst en gang årligt eller efter behov med udgangspunkt i det aktuelle udlejningsmarked og renteniveau, af ekstern ejendomsmægler. Ændringer i dagsværdier indregnes under posten kursreguleringer.

Ejendomme vurderes af eksterne ejendomsmæglere.

Der afskrives ikke på investeringsejendomme og grunde.

Øvrige materielle aktiver

Driftsmidler og inventar måles til kostpris fratrukket akkumulerede af- og nedskrivninger og afskrives lineært over forventet brugstid på maksimalt 5 år.

Aktiver i midlertidig besiddelse

Aktiver i midlertidig besiddelse, der afventer salg indenfor kort tid, måles til det laveste beløb af regnskabsmæssig værdi og dagsværdi med fradrag af omkostninger ved salg.

Finansielle forpligtelser

Finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris og indregnes/ophører med at være indregnet i balancen på afregningsdagen.

Udstedte obligationer

Udstedte obligationer måles til amortiseret kostpris.

Hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser omfatter hensættelser i forbindelser med retssager, garantier, uudnyttede uigenkaldelige kreditrammer, personaleydelse m.v.

Hensatte forpligtelser indregnes, når banken, som følge af en begivenhed indtruffet før eller på balancedagen, har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at der må afgives økonomiske fordele for at indfri forpligtelsen.

Hensatte forpligtelser måles til ledelsens bedste skøn over det beløb, hvormed forpligtelsen forventes at kunne indfries.

Egenkapital

Øvrige reserver

Øvrige reserver omfatter overkurs fra kapitalindskud fra Finansiell Stabilitet.

Lovpligtige reserver

Lovpligtige reserver omfatter nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder efter indre værdis metode.

Udbytte

Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på den ordinære generalforsamling. Udbytte som forventes udbetalt for året, indregnes som en særskilt reserve i egenkapitalen.

Skatter

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat med fradrag af den del af årets skat der vedrører egenkapitalbevægelser.

Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, som de forventes at blive udnyttet med, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser.

Indtjening på driftssegmenter

Banken har ikke aktiviteter eller markeder, der afviger indbyrdes, hvorfor der ikke gives oplysninger herom.

Eventualaktiver og eventualforpligtelser

Eventualaktiver og eventualforpligtelser omfatter mulige aktiver og forpligtelser, der hidrører fra tidligere begivenheder, og hvis eksistens er afhængig af, at der indtræder fremtidige, usikre begivenheder, som ikke er under Nova Bank Fyn's fulde kontrol.

Der oplyses om eventualaktiver, medmindre tilgangen af økonomiske fordele for virksomheden herfra vurderes at være meget usandsynlige.

Der oplyses om eventualforpligtelser, som kan, men sandsynligvis ikke vil, kræve et træk på virksomhedens ressourcer. Endvidere oplyses om aktuelle forpligtelser, der ikke er indregnet, idet det ikke er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre træk på virksomhedens ressourcer, eller forpligtelsens størrelse ikke kan måles pålideligt. Der gives ikke oplysning om eventualforpligtelser, hvor et træk på virksomhedens ressourcer vurderes at være meget usandsynligt.

Pengestrømsopgørelsen

Pengestrømsopgørelsen præsenteres efter den indirekte metode og viser pengestrømme fordelt på drifts-, investerings- og finansieringsaktivitet for året, årets forskydning i likvider samt likvider ved årets begyndelse og slutning.

Pengestrømme fra driftsaktivitet opgøres efter den indirekte metode som resultat før skat reguleret for ikke-kontante driftsposter, ændring i driftskapital samt betalt selskabsskat. Pengestrømme fra investeringsaktivitet omfatter betaling i forbindelse med køb og salg af virksomheder og aktiviteter, køb og salg af immaterielle, materielle og andre langfristede aktiver.

Pengestrømme fra finansieringsaktivitet omfatter ændringer i størrelse eller sammensætning af aktiekapital, udstedte obligationer og efterstillede kapitalindskud samt omkostninger forbundet hermed, køb og salg af egne aktier samt betaling af udbytte.

Likvider består af kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker, tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker med restløbetid mindre en 1 måned.

Noter

| Mio. kr. | Koncern | Bank |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 24.09.2009 - 30.06.2010 | 24.09.2009 - 30.06.2010 |
| Note | | |
| 2. Renteindtægter | | |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker | 9,3 | 9,3 |
| Udlån og andre tilgodehavender | 169,8 | 172,0 |
| Obligationer | 23,8 | 23,8 |
| <i>Afledte finansielle instrumenter i alt</i> | <i>-10,5</i> | <i>-10,5</i> |
| Valutakontrakter | 0,1 | 0,1 |
| Rentekontrakter | -10,6 | -10,6 |
| Øvrige renteindtægter | 0,0 | 0,0 |
| I alt | 192,4 | 194,6 |
| 3. Renteudgifter | | |
| Kreditinstitutter og centralbanker | 8,0 | 8,0 |
| Indlån og anden gæld | 54,5 | 54,5 |
| Udstedte obligationer | 24,9 | 24,9 |
| Efterstillede kapitalindskud | 20,0 | 20,0 |
| Øvrige renteudgifter | 1,2 | 1,2 |
| I alt | 108,6 | 108,6 |
| 4. Modtagne gebyrer og provisionsindtægter | | |
| Værdipapirhandel og depoter | 2,7 | 2,7 |
| Betalingsformidling | 0,7 | 0,7 |
| Lånesager | 0,7 | 0,7 |
| Garantier | 4,5 | 4,5 |
| Øvrige gebyrer og provisioner | 1,9 | 1,9 |
| I alt | 10,5 | 10,5 |
| 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter | | |
| Øvrige gebyrer og provisionsudgifter | 3,7 | 3,7 |
| I alt | 3,7 | 3,7 |
| 6. Kursreguleringer | | |
| Obligationer | 2,4 | 2,4 |
| Aktier mv. | -17,0 | -17,0 |
| Investeringsjendomme | 11,2 | 0,0 |
| Valuta | -2,4 | -2,4 |
| Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter | 3,9 | 3,9 |
| Øvrige aktiver | 39,5 | 39,5 |
| I alt | 37,6 | 26,4 |
| 7. Andre driftsindtægter | | |
| Finansiel Stabilitets tilskud til udtrædelse af SDC | 153,4 | 153,4 |
| Indtægter for servicering af Fionia Banks drift | 56,9 | 56,9 |
| Øvrige | 10,0 | 6,4 |
| I alt | 220,3 | 216,7 |

Noter

| Mio. kr. | Koncern | Bank |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | 24.09.2009 - 30.06.2010 | 24.09.2009 - 30.06.2010 |
| Note | | |
| 8. Udgifter til personale og administration | | |
| Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion | | |
| Direktion | 13,6 | 13,6 |
| Bestyrelse | 0,7 | 0,7 |
| I alt | 14,3 | 14,3 |
| Personaleudgifter | | |
| Lønninger | 64,6 | 64,6 |
| Pensioner | 9,0 | 9,0 |
| Udgifter til social sikring | 5,6 | 5,6 |
| I alt | 79,2 | 79,2 |
| Øvrige administrationsudgifter | 67,5 | 66,9 |
| I alt | 161,0 | 160,4 |
| Under løn til direktionen er afsat kontraktmæssig fratrædelsesgodtgørelse til tidligere direktionsmedlem. | | |
| Gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede udgør i regnskabsperioden | | |
| | 160 | 160 |
| Antal beskæftigede ultimo | | |
| | 142 | 142 |
| Ad. Revisionshonorar | | |
| Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisorer kan specificeres således: | | |
| Lovpligtig revision | 1,8 | 1,7 |
| Erklæringsopgaver med sikkerhed | 0,1 | 0,1 |
| Skatterådgivning | 0,2 | 0,2 |
| Honorar for andre ydelser (etablering af bank mv.) | 4,0 | 4,0 |
| Revisionshonorar i alt | 6,1 | 6,0 |
| 9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver | | |
| Nedskrivning på domicilejendomme | 0,4 | 0,4 |
| Afskrivning på driftsmidler | 1,0 | 1,0 |
| I alt | 1,4 | 1,4 |
| 10. Andre driftsudgifter | | |
| Udtrædelse af SDC (dataleverandør) | 153,4 | 153,4 |
| Garantiprovision til Det Private Beredskab | 23,6 | 23,6 |
| Øvrige | 1,2 | 1,2 |
| I alt | 178,2 | 178,2 |

Noter

Koncern & Bank

Mio. kr.

24.09.2009 - 30.06.2010

Note

11. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m. v.

| | Udlån mv. individuel nedskr. | Udlån mv. gruppevis nedskr. | Garantier individuel hensættelse | i alt | Drifts- påvirk- ning |
|--------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------|
| Nedskrivninger primo | 0,0 | 0,0 | 172,4 | 172,4 | |
| Nedskrivninger i perioden | 627,8 | 0,0 | 36,1 | 663,9 | 663,9 |
| Tilbageførte nedskrivninger | 0,0 | 0,0 | 78,0 | 78,0 | 78,0 |
| Nedskrivninger ultimo | 627,8 | 0,0 | 130,5 | 758,2 | |
| Konstaterede tab | 40,1 | 0,0 | 0,0 | 40,1 | 40,1 |
| Indgået på tidligere tab | 1,4 | 0,0 | 0,0 | 1,4 | 1,4 |
| Driftspåvirkning | 666,4 | 0,0 | -41,9 | 624,5 | 624,5 |
| Rente fra nedskr. udlån | 18,2 | 0,0 | 0,0 | 18,2 | 18,2 |
| Regulering fra indfrieede lån | 44,7 | 0,0 | 0,0 | 44,7 | 44,7 |
| Hensættelser til andet | 6,2 | 0,0 | 0,0 | 6,2 | 6,2 |
| Driftspåvirkning i alt | 609,7 | 0,0 | -41,9 | 567,8 | 567,8 |
| Nedskrivninger ultimo | Nedskr. primo | Nedskr. i perioden | Tilbageførte nedskr. | Tabt tidl. nedskrevet | Nedskr. ultimo |
| Udlån til amortiseret kostpris | 0,0 | 627,8 | 0,0 | 0,0 | 627,8 |
| Det Private Beredskab | 87,3 | 17,7 | 0,0 | 0,0 | 105,0 |
| Garantier | 85,1 | 18,4 | 78,0 | 0,0 | 25,5 |
| I alt | 172,4 | 663,9 | 78,0 | 0,0 | 758,2 |

Noter

| Mio. kr. | Koncern | | Bank | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30.06.2010 | 24.09.2009 | 30.06.2010 | 24.09.2009 |
| Note | | | | |
| 12. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker | | | | |
| Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker | 300,0 | 559,9 | 300,0 | 559,9 |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter | 196,0 | 1.504,0 | 196,0 | 1.504,0 |
| I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker | 496,0 | 2.063,9 | 496,0 | 2.063,9 |
| 13. Udlån og andre tilgodehavender | | | | |
| Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi | 7,3 | 0,0 | 7,3 | 0,0 |
| Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris | 4.427,0 | 5.894,7 | 4.532,6 | 6.004,8 |
| Underkurs (fra anskaffelse) | 2.799,3 | 3.246,8 | 2.799,3 | 3.246,8 |
| Nedskrivninger | 627,8 | 0,0 | 627,8 | 0,0 |
| I alt udlån og andre tilgodehavender før underkurs og nedskrivninger | 7.861,4 | 9.141,5 | 7.967,0 | 9.251,6 |
| 14. Aktiver i midlertidig besiddelse | | | | |
| Saldo primo | 5,5 | 0,0 | 5,5 | 0,0 |
| Tilgang i årets løb | 4,6 | 5,5 | 4,6 | 5,5 |
| Afgang i årets løb | 4,0 | 0,0 | 4,0 | 0,0 |
| Regnskabsmæssig værdi ultimo | 6,1 | 5,5 | 6,1 | 5,5 |
| <i>Hele værdien udgøres af parcelhuse</i> | | | | |
| <i>Ejendommene er overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer og søges solgt indenfor 12 måneder.</i> | | | | |
| 15. Andre aktiver | | | | |
| Tilgodehavende renter | 17,0 | 176,6 | 17,0 | 176,6 |
| Positiv markedsværdi af uafviklede spotforretninger og afledte finansielle instrumenter | 55,1 | 70,5 | 55,1 | 70,5 |
| Nedskrivning på afledte finansielle instrumenter som følge af kundens manglende betalingsevne | -9,4 | -2,6 | -9,4 | -2,6 |
| Øvrige aktiver | 15,2 | 30,5 | 15,0 | 30,5 |
| I alt | 77,9 | 275,0 | 77,7 | 275,0 |
| 16. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker | | | | |
| Gæld til kreditinstitutter | 1.128,3 | 7.298,8 | 1.128,3 | 7.298,8 |
| Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt | 1.128,3 | 7.298,8 | 1.128,3 | 7.298,8 |
| 17. Indlån og anden gæld | | | | |
| Indlån fra kunder | 419,6 | 667,5 | 432,7 | 683,1 |
| Gæld til Finansiell Stabilitet A/S (moderselskab) * | 1.600,0 | 1.100,0 | 1.600,0 | 1.100,0 |
| Indlån i alt | 2.019,6 | 1.767,5 | 2.032,7 | 1.783,1 |
| * Kreditfacilitet på 6,5 mia. kr., heraf uigenkaldelig trækingsrettighed på 1,5 mia. kr. | | | | |

Noter

| Mio. kr. | Koncern | | Bank | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30.06.2010 | 24.09.2009 | 30.06.2010 | 24.09.2009 |
| Note | | | | |
| 18. Udstedte obligationer til amortiseret kostpris | | | | |
| Nominel 100 mio. DKK., variabel rente, udløb 18.02.10 | 0,0 | 99,2 | 0,0 | 99,2 |
| Nominel 80 mio. NOK., variabel rente, udløb 30.09.10 | 74,3 | 91,9 | 74,3 | 91,9 |
| Nominel 500 mio. DKK., variabel rente, indfries 14.07.10 * | 500,0 | 500,0 | 500,0 | 500,0 |
| Nominel 300 mio. DKK., variabel rente, indfries 01.09.10 * | 300,0 | 300,0 | 300,0 | 300,0 |
| Nominel 850 mio. DKK., variabel rente, udløb 29.09.10 | 849,8 | 849,4 | 849,8 | 849,4 |
| I alt | 1.724,1 | 1.840,5 | 1.724,1 | 1.840,5 |
| <i>* Option om førtidsindfrielse udnyttet</i> | | | | |
| 19. Andre passiver | | | | |
| Skyldige renter og provision | 30,0 | 24,4 | 30,0 | 24,4 |
| Negativ markedsværdi af afledte finansielle instrumenter | 39,9 | 72,8 | 39,9 | 72,8 |
| Øvrige passiver | 117,8 | 135,3 | 112,9 | 129,3 |
| I alt | 187,7 | 232,5 | 182,8 | 226,5 |
| 20. Andre hensatte forpligtelser | | | | |
| Pensioner og lignende forpligtelser | 43,6 | 38,2 | 43,6 | 38,2 |
| Tab på retssager | 86,0 | 79,6 | 86,0 | 79,6 |
| Andet | 7,4 | 7,5 | 7,4 | 7,5 |
| I alt | 137,0 | 125,3 | 137,0 | 125,3 |
| <p>Hensættelser til pensioner er opgjort og indregnet ud fra en aktuarmæssig beregning. Posten vedrører herudover fratrædelsesgodtgørelser og andre personaleforpligtelser.</p> <p>Hensættelse til retssager er hensat ud fra en vurdering af risikoen i de enkelte tilfælde.</p> <p>Andre hensættelser til forpligtelser udgøres af hensættelser til tilsagte uudnyttede kreditmax.</p> | | | | |
| 21. Ikke-balanceførte poster | | | | |
| Eventualforpligtelser | | | | |
| Finansgarantier | 267,2 | 512,1 | 267,2 | 512,1 |
| Tabsgarantier for realkreditlån | 139,8 | 276,6 | 139,8 | 276,6 |
| Statsgaranti i medfør af kreditpakken | 194,9 | 212,6 | 194,9 | 212,6 |
| Øvrige garantier | 150,5 | 212,1 | 150,5 | 212,1 |
| | 752,4 | 1.213,4 | 752,4 | 1.213,4 |
| Andre eventualforpligtelser | | | | |
| Afviklingsforpligtelse Værdipapircentralen | 5,0 | 5,4 | 5,0 | 5,4 |
| Huslejeoplygtelse (udløb 01.12.2017) | 20,0 | 21,6 | 20,0 | 21,6 |
| I alt | 777,4 | 1.240,4 | 777,4 | 1.240,4 |
| 22. Pantsætninger | | | | |
| <p>Til sikkerhed for lån, afvikling og clearing mv. hos Danmarks Nationalbank og Værdipapircentralen er</p> <p>der deponeret obligationer og aktier til kursværdi:</p> | | | | |
| | 182,5 | - | 182,5 | - |

Noter

| Mio. kr. | Koncern 30.06.2010 | Bank 30.06.2010 |
|--|-----------------------|--------------------|
| Note | | |
| 23. Kapitalkrav | | |
| Egenkapital | 439,3 | 439,3 |
| Kernekapital | 439,3 | 439,3 |
| Andre fradrag | 89,4 | 89,4 |
| Kernekapital efter fradrag | 349,9 | 349,9 |
| Medregnet supplerende kapital | 439,3 | 439,3 |
| Fradrag | 89,4 | 89,4 |
| Basiskapital efter fradrag | 699,8 | 699,8 |
| | | |
| Risikovægtede poster i alt | 6.200,6 | 6.172,7 |
| | | |
| Basiskapitalkrav (8% minimum solvenskravet) | 496,0 | 493,8 |
| | | |
| Solvensprocent | 11,3 | 11,3 |
| Kernekapitalprocent inkl. hybrid kernekapital | 5,6 | 5,7 |

Hoved og nøgletal

| Mio. kr. | Koncern | Bank |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | 24.09.2009 - 30.06.2010 | 24.09.2009 - 30.06.2010 |
| Note | | |
| 24. Resultatopgørelse i sammendrag (mio. kr.) | | |
| Netto rente- og gebyrindtægter | 90,6 | 92,8 |
| Kursreguleringer | 37,6 | 26,4 |
| Andre driftsindtægter | 220,3 | 216,7 |
| Resultat før omkostninger | 348,5 | 335,9 |
| Udgifter til personale, administration, afskrivninger og andre driftsudgifter | 340,6 | 340,0 |
| Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. | 567,8 | 567,8 |
| Værdiregulering af tilknyttede virksomheder | 0,0 | 11,2 |
| Ordinært resultat før skat | -559,9 | -560,7 |
| Skat | 0,8 | 0,0 |
| Resultat efter skat | -560,7 | -560,7 |
| Hovedtal fra balancen (mio. kr.) | | |
| | 30.06.2010 | 30.06.2010 |
| Udlån | 4.434,3 | 4.539,9 |
| Indlån | 2.019,6 | 2.032,7 |
| Udstedte obligationer | 1.724,1 | 1.724,1 |
| Efterstillede kapitalindskud | 510,0 | 510,0 |
| Egenkapital | 439,3 | 439,3 |
| Garantier | 752,4 | 752,4 |
| Obligationer | 464,5 | 464,5 |
| Aktier | 274,4 | 274,4 |
| Balancesum | 6.277,4 | 6.285,1 |
| Nøgletal | | |
| Solvens og kernekapital | | |
| Solvensprocent | 11,3 | 11,3 |
| Kernekapitalprocent | 5,6 | 5,7 |
| Indtjening | | |
| Periodens egenkapitalforrentning før skat | -77,8 | -77,9 |
| Periodens egenkapitalforrentning efter skat | -77,9 | -77,9 |
| Indtjening pr. omkostningskrone | 0,37 | 0,38 |
| Markedsrisici | | |
| Renterisiko | -0,4 | -0,4 |
| Valutaposition | 4,1 | 4,1 |
| Valutarisiko | 0,0 | 0,0 |
| Likviditet | | |
| Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån | 250,7 | 254,2 |
| Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet | 324,4 | 323,8 |
| Kreditrisici | | |
| Summen af store engagementer | 550,8 | 550,8 |
| Akkumuleret nedskrivningsprocent | 12,7 | 12,5 |
| Periodens nedskrivningsprocent | 9,5 | 9,4 |
| Periodens udlånsvækst | -26,2 | -24,4 |
| Udlån i forhold til egenkapital | 10,1 | 10,4 |