

# Risikooplysninger for Ringkøbing Landbobank A/S

## Redegørelse vedr. øvrige oplysningsforpligtelser

Pr. 31. januar 2017

Nedenstående dokument rummer Ringkøbing Landbobanks rapportering i forbindelse med CRR-forordningens bestemmelser om søjle III oplysninger. Dokumentet er bygget således op, at det følger kronologien i CRR-forordningens artikel 435-455.

### 1 Indholdsfortegnelse

1	Indholdsfortegnelse.....	1
2	Risikostyringsmålsætninger og politik, CRR 435 .....	2
3	Anvendelsesområde, CRR 436 .....	3
4	Kapitalgrundlag, CRR 437.....	3
5	Kapitalkrav, CRR 438.....	4
6	Eksposering mod modpartsrisiko, CRR 439 .....	4
7	Kapitalbuffere, CRR 440 .....	5
8	Indikatorer for systemisk betydning, CRR 441 .....	5
9	Kreditrisikojusteringer, CRR 442 .....	5
10	Ubehæftede aktiver, CRR 443 .....	12
11	Anvendelse af ECAI'er, CRR 444 .....	13
12	Eksposering mod markedsrisiko, CRR 445 .....	14
13	Operationel risiko, CRR 446.....	14
14	Eksposeringer mod aktier, som ikke indgår i handelsbeholdningen, CRR 447 .....	14
15	Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen, CRR 448.....	15
16	Eksposering mod securitiseringspositioner, CRR 449 .....	15
17	Aflønningspolitik, CRR 450 .....	16
18	Gearing, CRR 451 .....	16
19	IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko, CRR 452.....	19
20	Kreditrisikoreduktionsteknikker, CRR 453.....	19
21	Avanceret målemetode i forbindelse med operationel risiko, CRR 454.....	22
22	Interne modeller for markedsrisiko, CRR 455 .....	22

## **2 Risikostyringsmålsætninger og politik, CRR 435**

### **2.1 Politik for risikotagning og –styring, CRR 435, litra a-d**

Jf. CRR artikel 435 skal pengeinstitutter offentliggøre følgende:

- a) Strategier og procedurer for risikostyring
- b) Strukturen og tilrettelæggelsen af risikostyringen
- c) Omfanget og arten af systemer
- d) Politikker for afdækning og –reduktion samt procedurer til overvågning af afdæknings- og reduktionsmekanismernes effektivitet.

Ringkøbing Landbobanks oplysninger herom kan findes i bankens årsrapport 2016, side 21-32.

### **2.2 Ledelserklæringer jf. CRR 435, stk. 1., litra e og f**

Bankens bestyrelse har på bestyrelsesmødet d. 31. januar 2017 godkendt følgende erklæringer:

”Det er bestyrelsens vurdering, at bankens risikostyringsordninger er tilstrækkelige og giver sikkerhed for, at de indførte risikostyringssystemer er tilstrækkelige i forhold til bankens profil og strategi.

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at nedenstående beskrivelse af bankens overordnede risikoprofil i tilknytning til bankens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant billede af bankens risikoforvaltning.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel, materiale og rapporter forelagt for bestyrelsen af bankens direktion, intern revision, bankens risikoansvarlige og complianceansvarlige samt på grundlag af bestyrelsens indhentede supplerende oplysninger og redegørelser.

En gennemgang af forretningsmodellen og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser. En gennemgang af bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser viser, at de enkelte politikker udmøntes i de underliggende retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser, at de reelle risici ligger inden for grænserne fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser. På den baggrund er bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Bankens forretningsstrategi er baseret på bankens vision og værdigrundlag om at være en solid bank, der med finansiell styrke og stærke bankfaglige kompetencer er en attraktiv samarbejdspartner. Samtidig vil banken være kendt som en kundevenlig og tilpasningsvillig bank, der med korte og effektive beslutningsveje samt dygtige medarbejdere finder løsninger, som passer til den enkelte kundes behov. 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 helheds-vurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Regionalt vil banken operere som en full-service bank, mens banken i resten af landet forfølger en strategi med fokus på niche segmenter samt kunder med stærk kreditbonitet.

Det er bankens målsætning at operere med en egentlig kernekapital på ca. 15%, hvilket pt. afspejler en overdækning i forhold til det opgjorte solvensbehov på 6,0% point.

Den af bestyrelsen besluttede risikovillighed styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker. Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt bankens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

	Tilsynsdiamant	Bankens opfyldelse pr. 31/12 2016
Udlånsvækst	20 %	2,7%
Store engagementer	<125 %	29,5%
Likviditetsoverdækning	> 50 %	139,6%
Funding ratio	< 1	0,7
Ejendomseksponering	< 25 %	14,8 %

”

### 2.3 Offentliggørelse vedr. ledelsessystemer mv., CRR 435, stk. 2

Bankens bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i banken et antal øvrige ledelsesposter. Disse fremgår af årsrapporten 2016 side 99-100.

I overensstemmelse med den finansielle lovgivning vurderer bestyrelsens nomineringsudvalg løbende og mindst en gang årligt, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om bankens risici til at sikre en forsvarlig drift af banken. Nomineringsudvalget har udarbejdet en fortegnelse over nødvendige kompetencer for bestyrelsen, som er tilgængelig på bankens hjemmeside. Bestyrelsens proces for udvælgelse af kandidater varetages af nomineringsudvalget, hvis opgaver er beskrevet på bankens hjemmeside samt årsrapporten side 102.

Bankens bestyrelse og nomineringsudvalg har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at banken ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskelle i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder. En aktuell status herfor findes i bankens årsrapport 2016 side 38.

Banken har i medfør af Lov om finansiel virksomheds § 80 b, stk. 1, nedsat et risikoudvalg. Der har i 2016 været afholdt 6 møder i risikoudvalget. Risikoudvalgets opgaver er beskrevet på bankens hjemmeside samt årsrapporten side 103.

### 3 Anvendelsesområde, CRR 436

CRR forordningen omfatter Ringkjøbing Landbobank A/S. Selskabet har ingen datterselskaber.

### 4 Kapitalgrundlag, CRR 437

Der henvises til kapitaldækningsopgørelse i årsregnskabet 2016, side 57.

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til årsregnskabet 2016, side 73.

## **5 Kapitalkrav, CRR 438**

Se rapporten ” Risikoplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S - Kvartalsvis redegørelse vedrørende tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov”.

## **6 Eksponering mod modpartsrisiko, CRR 439**

### **6.1 Metode, CRR 439, litra a**

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

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

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

1. Kontrakterne opgøres til markedsværdi for at opnå den aktuelle genanskaffelsesomkostning for alle kontrakter med en positiv værdi.
2. 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.
3. 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.

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+ metoden, som pengeinstituttet anvender til at opgøre det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov.

### **6.2 Politikker for sikkerhed og kreditreserver, CRR 439, litra b**

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

### **6.3 Politikker vedr. wrong way og ratingafhængig sikkerhedsstillelse, CRR 439, litra c og d**

Dette vurderes ikke at være relevant for Ringkjøbing Landbobank, der ikke anvender en sådan sikkerhedsstillelse.

## 6.4 Modpartsrisiko efter markedsværdimetoden, CRR 439, litra e og f

Bankens modpartsrisiko efter markedsværdimetoden fordelt på risikovægte ses af tabellen nedenfor:

Oversigt pr. 31. december 2016 1000 kr.	Positiv bruttodagsværdi af finansielle kontrakter	Den samlede eksponeringsværdi af mod- partsrisiko opgjort efter markedsværdime- toden før risikonedvægtning
Modpart med risikovægt 0 pct.	0	0
Modpart med risikovægt 20 pct.	14.001	46.993
Modpart med risikovægt 50 pct.	3.348	19.909
Modpart med risikovægt 75 pct.	28.463	35.172
Modpart med risikovægt 100 pct.	135.808	156.585
Modpart med risikovægt 150 pct.	930	1.129
Samlet	182.550	259.788

## 6.5 Kreditderivater, CRR 439, litra g og h

Følgende oplyses:

Oversigt over kreditderivater 31. december 2016 i 1.000 kroner	Købt risikoafdækning	Solgt risikoafdækning
Credit Default Swaps (CDS)	0	0

Markedsværdien udgør kr 0.

## 6.6 Interne modeller, CRR 439, litra i

Banken benytter ikke interne modeller, og punktet vurderes derfor ikke relevant.

## 7 Kapitalbuffere, CRR 440

Banken er ikke på nuværende tidspunkt underlagt en kontracyklisk buffer.

## 8 Indikatorer for systemisk betydning, CRR 441

Ringkjøbing Landbobank er ikke systemisk vigtig, og denne artikel er derfor ikke relevant for banken.

## 9 Kreditrisikojusteringer, CRR 442

### 9.1 Definition af misligholdte og værdiforringede fordringer samt fremgangsmåde for udmåling af nedskrivninger, artikel 442, litra a og b

#### Værdiforringede fordringer:

Banken foretager nedskrivning på udlån efter reglerne i regnskabsbekendtgørelsen, når der er indtrådt objektiv indikation for værdiforringelse, som har en virkning for de forventede fremtidige betalinger. Nedskrivningen udgør forskellen mellem bogført værdi og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger.

Banken foretager en individuel vurdering af alle signifikante og bonitetsmarkerede udlån. Objektiv indikation for værdiforringelse anses for at være indtrådt, hvis et eller flere af følgende kriterier er opfyldt:

- låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder,
- låntager overholder ikke indgåede betalingsforpligtelser,
- banken yder låntager lempelser i vilkårene, som ikke ville være overvejet, hvis det ikke var på grund af låntagers økonomiske vanskeligheder, eller
- det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller bliver underlagt anden økonomisk rekonstruktion.

Banken foretager en gruppevis vurdering af alle udlån, der ikke nedskrives individuelt. Den gruppevise vurdering foretages på baggrund af en makroøkonomisk segmenteringsmodel, hvor inddelingen i homogene grupper efter kreditrisiko er baseret på udlån fordelt på sektorer og brancher. For hver gruppe er der fastlagt en statistisk sammenhæng mellem et antal forklarende makroøkonomiske variable (arbejdsløshed, boligpriser, antal konkurser, rente m.v.) og konstaterede tab. Det er således ændringer i de forklarende makroøkonomiske variable, som udtrykker, at der er indtruffet en objektiv indikation for værdiforringelse, som har en indvirkning på de forventede fremtidige betalingsstrømme.

#### **Misligholdte fordringer:**

Dette defineres med grundlag i restancebegrebet. Ved restance forstås, at en modpart i over 90 dage har været i restance eller overtræk med en beløbsstørrelse, som anses som værende væsentlig. Der er tale om restance, når modparten ikke betaler ydelser i takt med, at de forfalder, indfrier sin gæld på et aftalt tidspunkt, eller når et meddelt kreditmaksimum for kassekreditter og lignende overskrides. Der skal være tale om en væsentlig restance. For at en restance kan være væsentlig, skal det samlede beløb i restance på modpartens engagement udgøre mere end 1.000 kr. overfor banken.

Der henvises endvidere til regnskabspraksis beskrevet i årsregnskabet side 60-64.

## 9.2 Samlet eksponering før nedvægtning , CRR 442, litra c

Oversigt pr. 31. december 2016 I mio. koner	Central-regeringer eller centralbanker	Regionale eller lokale myndigheder	Offentlige enheder	Multilaterale udviklingsbanker	Internationale organisationer	Institutter	Erhvervs-virksomheder mv.	Detail-kunder	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	Aktier	Kortfristede institut- og erhvervs-eksponeringer mv.	Kollektive investerings-ordninger	Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter
Offentlige myndigheder								0	1					
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri							1.589	880	274	405				
Industri og råstofudvinding							528	171	60	20				
Bygge- og anlægsvirksomhed							384	257	79	14		19		
Energiforsyning							2.993	381	26	24				
Handel							650	341	109	18				
Transport, hoteller og restauranter							286	77	36	16				
Information og Kommunikation							17	82	6	2				
Finansiering og forsikring	1.846					450	2.798	381	57	5				-223
Kreditinstitutter														
Fast ejendom							1.700	445	754	144		508		
Øvrige erhverv						0	856	1.158	297	46	360			
I alt erhverv	1.846					450	11.801	4.173	1.699	694	360	527		-223
Private						9	988	4.982	1.605	265	0	29		0
<b>I alt</b>	<b>1.846</b>					<b>459</b>	<b>12.789</b>	<b>9.155</b>	<b>3.304</b>	<b>959</b>	<b>360</b>	<b>556</b>		<b>-223</b>
<b>Total</b>														<b>29.205</b>

Det bemærkes, at tallene i ovenstående tabel ikke umiddelbart kan udledes af bankens årsrapport, idet der indgår andre komponenter i ovenstående oversigt end bankens udlåns- og garantiportefølje

<b>Gennemsnitsværdier for 2016 i mio. kroner</b>	Central-regeringer eller centralbanker	Regionale eller lokale myndigheder	Offentlige enheder	Multilaterale udviklingsbanker	Internationale organisationer	Institutter	Erhvervs-virksomheder mv.	Detail-kunder	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	Aktier	Kortfristede institut- og erhvervs-eksponeringer mv.	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter
Offentlige myndigheder	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	-	-	-	-	-	-	1.661	860	262	409	-	-	-	-
Industri og råstofudvinding	-	-	-	-	-	-	580	182	59	23	-	-	-	-
Bygge- og anlægsvirksomhed	-	-	-	-	-	-	364	249	77	12	-	-	53	-
Energiforsyning	-	-	-	-	-	-	3.242	301	29	32	-	-	-	-
Handel	-	-	-	-	-	-	610	334	107	27	-	-	-	-
Transport, hoteller og restauranter	-	-	-	-	-	-	262	68	36	17	-	-	-	-
Information og Kommunikation	-	-	-	-	-	-	8	76	5	2	-	-	-	-
Finansiering og forsikring	943	-	-	-	-	406	2.780	321	59	6	0	-	-	-179
Kreditinstitutter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fast ejendom	-	-	-	-	-	-	1.639	483	815	154	-	-	431	-
Øvrige erhverv	-	-	-	-	-	-	794	1.114	261	57	301	-	-	-
I alt erhverv	943	-	-	-	-	406	11.940	3.988	1.710	739	301	-	484	-179
Private	-	-	-	-	-	6	929	4.926	1.355	265	0	-	15	-
<b>I alt</b>	943	-	-	-	-	412	12.869	8.914	3.065	1.004	301	-	499	-179
<b>Total</b>	<b>27.828</b>													



### 9.3 Geografisk placering af eksponeringer, CRR 442, litra d

Idet banken har mere 90% af sine eksponeringer i Danmark er en nærmere specificering udeladt.

### 9.4 Fordeling på brancher mv. CRR 442, litra e

Se CRR 442, litra C ovenfor.

### 9.5 Fordeling af alle eksponeringer i henhold til restløbetid, CRR 442, litra f

Oversigt pr. 31. dec. 2016 i mio. kroner	Anfordring	0 – 3 mdr.	3 mdr. – 1 år	1 – 5 år	Over 5 år	I alt
Centralregeringer eller centralbanker	274	1.572				1.846
Regionale eller lokale myndigheder						
Offentlige enheder						
Multilaterale udviklingsbanker						
Internationale organisationer						
Institutter	318	67	74	0	0	459
Erhvervsvirksomheder mv.	2.419	596	2.426	2.994	4.354	12.789
Detalkunder	3.189	367	1.724	1.616	2.259	9.155
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	223	60	246	413	2.362	3.304
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	99	44	164	245	406	958
Aktier					360	360
Kortfristede institut- og erhvervseksponeringer mv.						
Kollektive investeringsordninger						
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	-227		4			-223
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	366	8	110	73		557
<b>I alt</b>	<b>6.661</b>	<b>2.714</b>	<b>4.748</b>	<b>5.341</b>	<b>9.741</b>	<b>29.205</b>

Det bemærkes, at tallene i ovenstående tabel ikke umiddelbart kan udledes af bankens årsrapport, idet der indgår andre komponenter i ovenstående oversigt end bankens udlåns- og garantiportefølje

## 9.6 Misligholdte og værdiforringede fordringer, CRR 442, litra g

Oversigt for 2016 - i 1.000 kroner	Misligholdte fordringer eksponering (over 90 dage)	Værdiforringede fordringer eksponering	Nedskrivninger/hensættelser ultimo året (individuelle)	Udgiftsførte beløb vedr. værdireguleringer og nedskrivninger i løbet af perioden *)
Offentlige myndigheder				526
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	2.670	381.762	306.420	45.261
Industri og råstofudvinding	6	15.271	9.988	-4.161
Energiforsyning	2.908	11.849	5.005	-3.362
Bygge- og anlægsvirksomhed	399	12.793	1.642	-4.581
Handel	4.959	17.954	9.049	-5.786
Transport, hotel og restaurant	205	14.332	12.778	1.543
Information og kommunikation	145	4.016	2.564	-325
Finansiering og forsikring	16	986	973	68.413
Fast ejendom	11.315	115.131	49.492	-6.125
Øvrige erhverv	2.682	69.684	39.798	-6.716
I alt erhverv	25.305	643.778	437.709	97.592
Private	23.628	269.344	151.675	-10.299
<b>I alt</b>	<b>48.933</b>	<b>913.122</b>	<b>589.384</b>	<b>87.293</b>
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån				-32.466
Indgået på tidligere afskrevne fordringer				-6.975
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender				<b>48.378</b>

\*) Udgiftsførte beløb beregnes som: Individuelle Nedskrivninger/hensættelser ultimo året (indeværende år) fratrukket Nedskrivninger/hensættelser ultimo året (året før) tillagt Endeligt tabt (afskrevet) i året.

## 9.7 Geografisk fordeling af misligholdte og værdiforringede fordringer, CRR 442, litra h

Idet banken har 90 % af sine eksponeringer i Danmark er en nærmere specifik udeladt.

## 9.8 Ændringer i justeringer af specifik og generel kreditrisiko vedrørende værdiforringede fordringer, CRR 442, litra i

Oversigt for 2016 - i 1.000 kroner	Individuelle nedskrivninger/hensættelser		Gruppevise nedskrivninger/hensættelser		Nedskrivninger/hensættelser på tilgodehavende hos kreditinstitutter og andre poster med Kreditrisiko	
	Udlån	Garantidebitorer	Udlån	Garantidebitorer	Udlån	Garantidebitorer
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser primo på udlån og garantidebitorer	664.550	5.478	272.922			0
Bevægelser i året						
1. Valutakursregulering						
2. Nedskrivninger/hensættelser i årets løb	114.618	5.048	68.535			0
3. Tilbageførsel af nedskrivninger/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation på værdiforringelse eller værdiforringelsen er reduceret	-106.360	-4.085	0			
4. Andre bevægelser						
5. Værdiregulering af overtagne aktiver						
6. Endelig tabt (afskrevet) tidligere individuelt nedskrevet/hensat	-83.424	-154				0
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser ultimo på udlån og Garantidebitorer	589.384	6.287	341.457			0
Summen af udlån og garantidebitorer, hvorpå der er foretaget individuelle nedskrivninger/hensættelser (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)	912.122	6.364	16.343.443			0

## 10 Ubehæftede aktiver, CRR 443

**Skema A - Aktiver (1000 kr.) pr. 31. december 2016**

		Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver	Dagsværdi af behæftede aktiver	Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver	Dagsværdi af ubehæftede aktiver
		010	040	060	090
010	<b>Bankens aktiver</b>	1.429.066		22.829.071	
030	Aktieinstrumenter	0	0	530.503	530.503
040	Gældsinstrumenter	380.459	380.459	3.062.900	3.062.900
120	Andre aktiver	1.048.607		19.235.668	

**Skema B - Modtaget sikkerhedsstillelse – ej balanceført (1000 kr.) pr. 31. december 2016**

		Dagsværdi af modtaget behæftet sikkerhedsstillelse	Dagsværdi af modtaget sikkerhedsstillelse tilrådighed for behæftelse
		010	040
130	<b>Sikkerhedsstillelse modtaget</b>	0	0
150	Aktieinstrumenter	0	0
160	Gældsinstrumenter	0	0
230	Anden modtaget sikkerhedsstillelse	0	0
240	Egne gældsinstrumenter	0	0

**Skema C - Passiver for behæftede aktiver (1000 kr.) pr. 31. december 2016**

		Modsvarende passiver, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer	Aktiver, modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsinstrumenter
		010	040
010	<b>Regnskabsværdi af udvalgte finansielle forpligtelser</b>	1.429.066	0

For en beskrivelse af bankens modtagne sikkerheder henvises til årsrapporten 2016 side 78-80.

## 11 Anvendelse af ECAI'er, CRR 444

Banken har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som kreditvurderingsbureau (ECAI). Banken anvender Bankdata som datacentral, der modtager eksterne kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services via SIX Financial. Der foretages en løbende IT-opdatering af kreditvurderingerne fra Standard & Poor's Ratings Services.

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

Tabellen nedenfor viser Finanstilsynets konvertering af Standard & Poor's Ratings Services' kreditvurderingsklassers 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 %

## **Eksporeringsklasser hvor der anvendes kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services**

Eksporeringsklasse pr. 31. december 2016. 1000 kr.	Eksporeringsværdi inden risikovægtning	Eksporeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin
Eksporeringer mod institutter	76.273.716	26.429.493

## **12 Eksporering mod markedsrisiko, CRR 445**

Skemaet nedenfor viser kapitalgrundlagskravene inden for markedsrisikoområdet.

### **Kapitalgrundlagskrav vedrørende markedsrisici - specificeret på risikotype**

<b>Opgørelse af solvensrisici på markedsrisikoområdet pr. 31. december 2016</b>	<b>Eksporering i 1.000 kroner</b>	<b>Kapitalgrundlagskrav (8 % af eksporeringen)</b>
Poster med positionsrisiko:	Gældsinstrumenter	132.165
	Aktier m.v. (inkl. kollektive investeringsordninger)	6.033
	Råvarer	0
Poster med	Valutaposition	1.360
		1.652.064

## **13 Operationel risiko, CRR 446**

Banken er eksporeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici. Banken definerer disse som:

”Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici”.

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.

Banken anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. Ultimo 2016 udgør den operationelle risiko 1.827 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 146 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/solvensbehovet.

## **14 Eksporeringer mod aktier, som ikke indgår i handelsbeholdningen, CRR 447**

Banken har i samarbejde med andre pengeinstitutter erhvervet aktier i en række sektorselskaber. Disse sektorselskaber har til formål at understøtte pengeinstitutternes forretning inden for

reakredit, betalingsformidling, IT, investeringsforeninger m.v. Banken påtænker ikke at sælge disse aktier, idet en deltagelse i disse sektorselskaber anses for nødvendig for at drive et pengeinstitut. Aktierne betragtes derfor som værende uden for handelsbeholdningen.

Disse unoterede værdipapirer og øvrige kapitalandele (herunder niveau 3 aktiver) er optaget til dagsværdi, opgjort med udgangspunkt i hvad transaktionsprisen ville være ved handel mellem uafhængige parter. Såfremt der ikke foreligger aktuelle markedsdata, fastlægges dagsværdien på grundlag af offentliggjorte regnskabsmeddelelser eller alternativt anvendes en afkastmodel, der tager udgangspunkt i betalingsstrømme og anden tilgængelig information.

Ledelsen forholder sig aktivt til beregningen af dagsværdierne.

Alle løbende værdireguleringer på børsnoterede og unoterede værdipapirer resultatføres over driften under posten »Kursreguleringer«.

#### **Aktier uden for handelsbeholdningen (sektorselskaber) (1000 kr.) pr. 31. december 2016**

Primo beholdning	257.517
Tilgang ved køb	96.844
Tilgang ved omklassificering	0
Urealiseret gevinst/tab	15.937
Realiseret gevinst/ tab	379
Afgang ved salg	10.261
Ultimo beholdning	360.416

Som følge af, at urealiserede gevinster/ tab indgår i resultatopgørelsen medregnes de også i kernekapitalen.

En ændring på 10 pct. af den opgjorte markedsværdi på aktier uden for handelsbeholdningen vil påvirke resultatet før skat med 36 mio. kr. (beregnes som 10 % af ultimobeholdningen).

## **15 Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen, CRR 448**

Bankens renterisiko uden for handelsbeholdningen består primært af renterisiko på fastforrentede ud- og indlån. Renterisikoen beregnes på baggrund af varighedsmål, defineret som en generel ændring i renten på 1 procentpoint. Renterisikoen opgøres løbende via bankens risikostyringssystemer. Pr. 31. december 2016 er den samlede renterisiko uden for handelsbeholdningen opgjort til t. kr. 7.201.

I bankens solvensbehovsproces vurderes yderligere, om bankens samlede renterisiko medfører, at der skal afsættes yderligere kapital. Renterisikoen uden for handelsbeholdningen stresse i disse beregninger med en renteændring på 2 procentpoint og med et tip af rentekurven.

## **16 Eksponering mod securitiseringspositioner, CRR 449**

Ringkjøbing Landbobank anvender ikke securitiseringer, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for banken.

## 17 Aflønningspolitik, CRR 450

### 17.1 Lønpolitik mv., artikel 450, litra a-f

Der henvises til årsrapporten 2016:

Lønpolitik: Side 36

Aflønningsudvalg: side 101

Bestyrelsen og direktionen modtager ikke variabel aflønning. Herudover kan det oplyses, at banken ikke har resultatafhængig aflønning men udbetaler indsatsafhængig aflønning indenfor rammerne af den gældende overenskomst.

### 17.2 Kvantitative oplysninger om aflønning og fordeling af lønsum, artikel 450, litra g-j

Der henvises til årsrapporten 2016 side 68-69 og side 101.

Det oplyses endvidere at:

- Der alene anvendes kontante lønandele<sup>1</sup>
- Der findes ikke nogen udskudt aflønning
- Der er ikke udbetalt fratrædelsesgodtgørelser til ledende medarbejdere og risikotagere.

## 18 Gearing, CRR 451

Gearingsgraden beregnes som kernekapital sat i forhold til instituttets uvægtede eksponeringer.

På nuværende tidspunkt er der ikke fastsat et lovkrav om en maksimal gearingsgrad, men i EU-kommissionens forslag til revision af CRR og CRD IV stilles der forslag om indførelse af et gearingskrav for alle institutter på 3 pct., svarende til en maksimal gearing på 33 gange kernekapitalen. Banken overholder dette krav, idet gearingsgraden pt. er opgjort til 11,3%.

Overvågningen af gearingsgraden indgår i instituttets løbende risikoovervågning og rapporteres løbende til bestyrelsen.

### Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradsrelevante eksponeringer - oversigt

		Gældende beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	24.258.136
2	Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabsførelse, men som ikke er omfattet af den lovbestemte konsolideringsramme	
3	(Justering for omsætningsaktiver, der er opført på balancen i henhold til de gældende regnskabsregler, men er udeladt af det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden i henhold til artikel 429, stk. 13, i forordning (EU) nr. 575/2013)	

<sup>1</sup> To medarbejdere har dog firmabil.



4	Justeringer for afledte finansielle instrumenter	-185.143
5	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (»SFT'er«)	
6	Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering af ikkebalanceførte eksponeringer til kreditækvivalente beløb)	2.948.460
EU-6a	(Justering for koncerninterne eksponeringer, der er udeladt af det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden i henhold til artikel 429, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013)	
EU-6b	(Justering for eksponeringer, der er udeladt af det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden i henhold til artikel 429, stk. 14, i forordning (EU) nr. 575/2013)	
7	Andre justeringer	
<b>8</b>	<b>Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden</b>	<b>27.021.453</b>

### Oplysninger om gearingsgrad

<b>Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)</b>		<b>Gearingsgradsrelevante eksponeringer, jf. CRR</b>
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater, SFT'er og omsætningsaktiver, men inkl. sikkerhedsstillelse)	24.258.918
2	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	
<b>3</b>	<b>Samlede balanceførte eksponeringer (bortset fra derivater, SFT'er og omsætningsaktiver (summen af række 1 og 2))</b>	<b>24.258.918</b>
<b>Derivateksponeringer</b>		
4	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med alle derivattransaktioner (dvs. fratrukket godkendt variationsmargen modtaget kontant)	182.550
5	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering i forbindelse med alle derivattransaktioner (markedsværdimetoden)	77.238
EU-5a	Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode	
6	Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler	
7	(Fradrag af aktiver i form af fordringer for variationsmargen udbetalt kontant i forbindelse med derivattransaktioner)	
8	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer)	
9	Justeret faktisk notionel værdi af solgte kreditderivater	
10	(Justerede faktiske notionelle værdijusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)	
<b>11</b>	<b>Samlede derivateksponeringer (summen af række 4-10)</b>	<b>259.788</b>

<b>SFT-eksponeringer</b>		
12	Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg	
13	(Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er)	
14	Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver	
EU-14a	Undtagelse for SFT'er: Eksponering mod modpartskreditrisiko, jf. artikel 429b, stk. 4, og artikel 222 i forordning (EU) nr. 575/2013	
15	Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner	
EU-15a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearet SFT-eksponering)	
16	<b>Samlede eksponeringer mod værdipapirfinansieringstransaktioner (summen af række 12-15a)</b>	
<b>Andre ikkebalanceførte eksponeringer</b>		
17	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	8.652.980
18	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	5.704.520
19	<b>Andre ikkebalanceførte eksponeringer (summen af række 17 og 18)</b>	<b>2.948.460</b>
<b>(Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 7 og 14, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet)</b>		
EU-19a	(Balanceførte og ikkebalanceførte koncerninterne eksponeringer (individuet grundlag), som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet)	
EU-19b	(Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 14, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet)	
<b>Kapitaleksponering og samlet eksponeringsmål</b>		
20	Kernekapital	3.100.067
21	<b>Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden (summen af række 3, 11, 16, 19, EU-19a og EU-19b)</b>	<b>27.467.166</b>
<b>Gearingsgrad</b>		
22	<b>Gearingsgrad</b>	<b>11,29%</b>
Valg af overgangsordninger og beløbsangivelse af omsætningsposter, der ikke længere indregnes		
EU-23	Valg af overgangsordninger for definitionen af kapitalmålet	

EU-24	Omsætningsposter, som i henhold til artikel 429, stk. 11, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke længere indregnes	
-------	---	--

		Gearingsgrads-relevante eksponeringer, jf. CRR
EU-1	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), nemlig:	24.733.858
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	4.313.666
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, nemlig:	
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	1.845.823
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	
EU-7	Institutter	217.528
EU-8	Eksponeringer, for hvilke der er stillet sikkerhed i form af pant i fast ejendom	2.909.457
EU-9	Detaileksponeringer	4.379.928
EU-10	Selskaber	9.729.959
EU-11	Eksponeringer ved misligholdelse	775.101
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	562.397

## 19 IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko, CRR 452

Ringkjøbing Landbobank anvender ikke IRB-metoden, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for banken.

## 20 Kreditrisikoreduktionsteknikker, CRR 453

### 20.1 Netting, artikel 453, litra a

Banken anvender hverken balanceført netting eller netting under strengen.

## **20.2 Politikker og procedurer for sikkerhedsstillelse, artikel 453, litra b**

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

De hyppigst forekommende former for pantsætning er pant i fast ejendom, løsøre (vindmøller) og i finansielle aktiver i form af aktier, obligationer og investeringsbeviser.

Banken har via sine politikker og forretningsgange omkring sikkerhedsstillelser prioriteret at modtage finansiell sikkerhedsstillelse inden for følgende hovedkategorier:

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

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 om sikkerhedsstillelse sikrer, at banken kan opnå adgang til at realisere 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 pengeinstituttets kreditafdeling.

Som supplement hertil modtager banken garantier og kautioner for nogle engagementer. Garantier har beskedent omfang og udstedes af følgende typer modparter:

- Centralregeringer
- Regionale og lokale myndigheder
- Kreditinstitutter.

## **20.3 Hovedkategorier af sikkerheder, artikel 453, litra c**

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

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

Under hensyn til CRR afgrænsninger kan den finansielle sikkerhedsstillelse, som banken normalt modtager, opdeles i følgende hovedkategorier:

- Indlånsmidler

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

#### 20.4 Garantistillere og kreditderivatmodparter, artikel 453, litra d

Banken anvender garantier, som kreditrisikoreducerende middel ved opgørelsen af de risikovægtede poster, udstedt af følgende typer modparter:

- Centralregeringer
- Regionale og lokale myndigheder
- Kreditinstitutter.

#### 20.5 Markedskoncentrationer indenfor sikkerhedsstillelse, artikel 453, litra e

I bankens politikker for investeringskreditter gælder der visse krav til spredningen af investeringerne, hvorfor der ligeledes vil være en spredning i kreditrisikokoncentrationen vedrørende finansielle sikkerheder.

#### 20.6 Sikkerhedsstillelse, artikel 453, litra f

Banken anvender i overensstemmelse med reglerne i CRR finansielle sikkerheder til afdækning af kreditrisikoen. Skemaet nedenfor viser for hver enkelt eksponeringsklasse sikkerhedernes dækning, dvs. den fuldt justerede størrelse af sikkerhederne inden for hver enkel eksponeringsklasse.

#### Kreditrisikoreducerende finansielle sikkerheder fordelt på eksponeringsklasser

Oversigt pr. 31. december 2016- i 1.000 kroner	Eksponering
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	0
Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder	0
Eksponeringer mod offentlige enheder	0
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	0
Eksponeringer mod internationale organisationer	0
Eksponeringer mod institutter	0
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder m.v.	1.655.375
Eksponeringer mod detailkunder	485.813
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0
Eksponeringer, hvorpå der er restance eller overtræk	27.396
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	24.881
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede instituteksponeringer og erhvervseksponeringer m.v.	0
Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger	0
<b>I alt</b>	<b>2.193.465</b>

## 20.7 Garantier og kreditderivater, artikel 453, litra g

Banken anvender i overensstemmelse med reglerne i CRR garantier og kreditderivater til af-dækning af kreditrisikoen. Skemaet nedenfor viser de samlede eksponering, inden for hver eksponeringsklasse, som er dækket af garantier eller kreditderivater.

### Kreditrisikoreducerende garantier fordelt på eksponeringsklasser

Oversigt pr. 31. december 2016 - i 1.000 kroner	Eksponering
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	0
Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder	0
Eksponeringer mod offentlige enheder	0
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	0
Eksponeringer mod internationale organisationer	0
Eksponeringer mod institutter	0
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder m.v.	61.706
Eksponeringer mod detailkunder	51.653
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	3.438
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	2.092
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	1.699
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede instituteksponeringer og erhvervseksponeringer m.v.	0
Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger	0
<b>I alt</b>	<b>120.588</b>

## 21 Avanceret målemetode i forbindelse med operationel risiko, CRR 454

Banken anvender basisindikatormetoden til opgørelse af operationel risiko, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for banken.

## 22 Interne modeller for markedsrisiko, CRR 455

Ringkjøbing Landbobank anvender ikke interne modeller for markedsrisiko, og kravet er derfor ikke relevant for banken.