

Risikooplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S

Redegørelse vedr. øvrige oplysningsforpligtelser

Pr. 5. februar 2020

Nedenstående dokument rummer Ringkjøbing 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 435-473.

1 Indholdsfortegnelse

1	Indholdsfortegnelse	1
2	Risikostyringsmålsætninger og politik, CRR 435	2
3	Anvendelsesområde, CRR 436	4
4	Kapitalgrundlag, CRR 437	4
5	Kapitalkrav, CRR 438	4
6	Eksponering mod modpartsrisiko, CRR 439	4
7	Kapitalbuffere, CRR 440	6
8	Indikatorer for systemisk betydning, CRR 441	7
9	Kreditrisiko, CRR 442	7
10	Ubehæftede aktiver, CRR 443	13
11	Anvendelse af ECAI'er, CRR 444	14
12	Eksponering mod markedsrisiko, CRR 445	15
13	Operationel risiko, CRR 446	15
14	Eksponeringer mod aktier, som ikke indgår i handelsbeholdningen, CRR 447	15
15	Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen, CRR 448	16
16	Eksponering mod securitiseringspositioner, CRR 449	16
17	Aflønningspolitik, CRR 450	17
18	Gearing, CRR 451	17
19	IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko, CRR 452	20
20	Kreditrisikoreduktionsteknikker, CRR 453	21
21	Avanceret målemetode i forbindelse med operationel risiko, CRR 454	23
22	Interne modeller for markedsrisiko, CRR 455	23
23	IFRS 9 overgangsordning, CRR 473a	24

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.

Ringkjøbing Landbobanks oplysninger herom kan findes i bankens årsrapport 2019, side 30-41.

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

Bankens bestyrelse har på bestyrelsesmødet d. 5. februar 2020 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 rapporteringer 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 helhedsvurdering 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 minimum 13,5% og en kapitalprocent på minimum 17%. Den aktuelle kapitalprocent udgør 20,3%, hvilket kan sammenlignes med det opgjorte solvensbehov på 9,3% point og et samlet kapitalkrav på 12,8% inklusiv en kapitalbevaringsbuffer på 2,5% og en kontracyklisk kapitalbuffer på 1,0%. Banken har dermed en kapitalmæssig overdækning på 7,5%. Banken opererer med en målsætning om NEP-kapital på 25,0%, som sammenholdes med bankens opgjorte NEP-kapital på 27,5%.

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	Grænseværdier	Bankens opfyldelse pr. 31/12 2019
Funding ratio	< 100%	0,7
Likviditetspejlemærke	> 100%	193,2%
Summen af store eksponeringer	< 175% CET1	121,0%
Udlånsvækst	≤ 20%	6,3%
Ejendomseksponering	< 25%	17,5 %

”

Bankens likviditetsoverdækning for hvert kvartal i 2019 er opsummeret:

2019 i 1.000 kr.	Marts	Juni	Septem- ber	December
Likviditetsbuffer	8.296.610	10.310.150	10.759.628	9.889.573
Udgående netto- pengestrøm	4.699.560	4.816.845	4.918.615	4.858.817
LCR (pct.)	177 %	214 %	219 %	204 %

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 2019 side 118-122.

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 124.

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 aktuel status herfor findes i bankens årsrapport 2019 side 44-46.

Banken har i medfør af Lov om finansiel virksomheds § 80 b, stk. 1, nedsat et risikoudvalg. Der har i 2019 været afholdt 7 møder i risikoudvalget. Risikoudvalgets opgaver er beskrevet på bankens hjemmeside samt årsrapporten side 125.

Der anvendes væsentlige ressourcer til løbende at sikre en tilstrækkelig risikorapportering herunder opfølgning på lovgivnings- og ledelsesmæssige risikorammer. Rapporteringen til Ringkjøbing Landbobanks ledelse og øvrige relevante interessenter foretages efter faste retningslinjer. Bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle de væsentlige risikoområder.

3 Anvendelsesområde, CRR 436

CRR forordningen omfatter Ringkjøbing Landbobank A/S.

4 Kapitalgrundlag, CRR 437

Der henvises til kapitaldækningsopgørelse i årsregnskabet 2019, side 67.
For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til årsregnskabet 2019, side 91.

5 Kapitalkrav, CRR 438

Se rapporten ” Risikooplysninger 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 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 2019 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.	30.824	138.133
Modpart med risikovægt 50 pct.	35.058	76.095
Modpart med risikovægt 75 pct.	25.455	28.393
Modpart med risikovægt 100 pct.	73.346	90.660
Modpart med risikovægt 150 pct.	7	7
Samlet	164.690	333.288

6.5 Kreditderivater, CRR 439, litra g og h

Følgende oplyses:

Oversigt over kreditderivater 31. december 2019 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

Med kapitalkravsforordningen (CRR) er der indført krav om en kontracyklisk kapitalbuffer, som sættes i kraft i perioder med en overnormal udlånsvækst.

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

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

Den gældende danske kontracykliske buffersats andrager på balancedagen 1,0 pct., og banken har reserveret kapital til den kontracykliske kapitalbuffer i overensstemmelse hermed.

Det bemærkes, at den kontracykliske kapitalbuffersats forhøjes til 1,5 pct. gældende fra 30. juni 2020 og yderligere forhøjes til 2,0 pct. gældende fra 30. december 2020. Fremadrettet vil banken reservere kapital til den kontracykliske kapitalbuffer i overensstemmelse med de fastsatte satser.

8 Indikatorer for systemisk betydning, CRR 441

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

9 Kreditrisiko, CRR 442

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

Værdiforringede og misligholdte fordringer:

Der henvises til regnskabspraksis beskrevet i årsregnskabet side 70 - 80.

9.2 Samlet eksponering før nedvægtning , CRR 442, litra c

Oversigt pr. 31. december 2019 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	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	Kollektive investerings-ordninger	Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter
Offentlige myndigheder		10						17						
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri							3.628	1.826	121	1.069				
Industri og råstofudvinding							1.133	565	52	328				
Bygge- og anlægsvirksomhed							957	743	109	98		459		
Energiforsyning							3.564	578	19	20				
Handel							1.755	1.058	168	102				
Transport, hoteller og restauranter							409	292	47	52				
Information og Kommunikation							36	204	42	29				
Finansiering og forsikring	3.385					393	4.985	892	103	88				439
Kreditinstitutter														
Fast ejendom							5.416	1.519	1.602	271		1.094		
Øvrige erhverv							2.146	1.978	5632	91	1.249			
I alt erhverv	3.385	10				393	24.030	9.654	2.795	2.149	1.249	1.553		439
Private							1.541	15.034	5.650	408				
I alt	3.385	10				393	25.571	24.705	8.445	2.557	1.249	1.553		439
Total														68.308

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

Gennemsnitsværdier for 2019 i mio. kroner	Centralregeringer eller centralbanker	Regionale eller lokale myndigheder	Offentlige enheder	Multilaterale udviklingsbanker	Internationale organisationer	Institutter	Erhvervsvirksomheder mv.	Detailkunder	Eksposter sikret ved pant i fast ejendom	Eksposter hvorpå der er rester eller overtræk	Aktier	Kortfristede institut- og erhvervs-eksponeringer mv.	Eksposter forbundet med særlig høj risiko	Eksposter i andre poster, herunder aktiver uden modpart
Offentlige myndigheder		10						17						
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri							3.534	1.708	182	1.285				
Industri og råstofudvinding							1.120	576	61	299				3
Bygge- og anlægsvirksomhed							3.406	417	19	30				
Energiforsyning							1.055	742	115	103		403		
Handel							1.580	1.032	174	124				
Transport, hoteller og restauranter							436	307	73	62				
Information og Kommunikation							38	204	36	12				
Finansiering og forsikring	3.380					471	4.501	967	453	69		17		411
Kreditinstitutter														
Fast ejendom							4.962	1.508	1.641	274		681		
Øvrige erhverv							1.855	2.029	477	124	1.374	25		
I alt erhverv	3.380					471	22.486	9.491	3.231	2.381	1.374	1.126		414
Private							2.019	15.241	4.912	476				
I alt	3.380	10				471	24.505	24.748	8.143	2.858	1.374	1.126		414
Total														67.029

9.3 Geografisk placering af eksponeringer, CRR 442, litra d

Idet banken har mere end 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. 2019 i mio. kroner	Anfordring	0 – 3 mdr.	3 mdr. – 1 år	1 – 5 år	Over 5 år	I alt
Centralregeringer eller centralbanker	899	2.486				3.385
Regionale eller lokale myndigheder	10					10
Offentlige enheder						
Multilaterale udviklingsbanker						
Internationale organisationer						
Institutter	152	215	26			393
Erhvervsvirksomheder mv.	5.207	1.036	9.884	3.333	6.111	25.571
Detalkunder	7.306	952	7.000	3.214	6.232	24.705
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	581	81	388	736	6.660	8.445
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	631	84	840	337	665	2.557
Aktier					1.249	1.249
Kortfristede institut- og erhvervseksponeringer mv.						
Kollektive investeringsordninger						
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	409		30			439
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	434	211	867	6	35	1.553
I alt						68.308

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

Udlån, garantier og uudnyttede kreditfaciliteter fordelt efter bonitetsklasser og stadier i IFRS 9 (før nedskrivning og hensættelser)

Branche Oversigt for 2019 i 1.000 kroner	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Værdiforring ved første indregning	Samlet	Nedskrivning og hensættelse
1.0 Offentlige Myndigheder	40.152	125	429	0	40.706	241
2.1 Landbrug, jagt og skovbrug og fiskeri	4.348.095	1.487.263	722.958	297.129	6.855.445	832.829
2.2 Industri og råstofudvikling	1.538.984	480.242	147.643	3.899	2.170.768	92.318
2.3 Energiforsyning	4.330.847	121.186	17.280	8.481	4.477.794	26.009
2.4 Bygge og anlæg	2.001.258	267.108	41.366	36.759	2.346.491	45.663
2.5 Handel	2.791.568	227.985	102.816	26.107	3.148.476	94.830
2.6 Transport, hoteller og restauranter	886.766	72.249	35.372	15.328	1.009.715	41.215
2.7 Information og kommunikation	259.175	30.531	26.586	2.558	318.850	10.767
2.8 Finansiering og forsikring	5.067.558	183.675	40.719	499	5.292.451	24.278
2.9 Fast ejendom	9.055.221	656.506	267.771	63.809	10.043.307	195.466
2.10 Øvrige erhverv	4.934.323	340.538	108.610	31.753	5.415.224	137.651
3.0 Privat	21.154.650	1.295.944	319.320	185.510	22.955.424	530.378
Samlet	56.408.597	5.163.352	1.830.870	671.832	64.074.651	2.031.645
Samlet i pct.	88%	8%	3%	1%	100%	
Nedskrivning og hensættelse	136.729	404.006	983.477	507.433	2.031.645	

For specifikation af udgiftsførte beløb henvises til note 23 i årsregnskabet 2019 side 86.

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

Idet banken har mere end 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

2019 I 1.000 kr.	Stadie 1 i 1.000 kr.	Stadie 2 i 1.000 kr.	Stadie 3 i 1.000 kr.	I alt i 1.000 kr.	Resultatførte nedskrivninger m.v. t.kr
Nedskrivninger og hensættelser ved forudgående regnskabsafslutning	182.963	287.175	1.570.269	2.040.407	-
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	45.424	62.994	237.441	345.859	345.859
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedr. indfrieede konti	-41.510	-58.905	-123.638	-224.053	-24.053
Ændring af primo nedskrivninger og hensættelser til / fra stadie 1	80.160	-53.806	-26.354	0	0
Ændring af primo nedskrivninger og hensættelser til / fra stadie 2	-14.884	171.067	-156.183	0	0
Ændring af primo nedskrivninger og hensættelser til / fra stadie 3	-14.067	-7.405	21.472	0	0
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-101.357	2.886	170.066	71.595	71.595
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-202.163	-202.163	-
Tabt ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	6.452
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-89.681
Nedskrivninger og hensættelser i alt	136.729	404.006	1.490.910	2.031.645	110.172

10 Ubehæftede aktiver, CRR 443

Skema A - Aktiver (1000 kr.) pr. 31. december 2019

		Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver	Dagsværdi af behæftede aktiver	Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver	Dagsværdi af ubehæftede aktiver
		010	040	060	090
010	Bankens aktiver	1.486.745		51.454.149	
030	Aktieinstrumenter	0	0	4.007.906	40.007.906
040	Gældsværdipapirer	180.113	180.113	8.164.872	8.164.872
050	Heraf: dækkede obligationer	180.113	0	6.609.249	6.609.249
070	Heraf: udstedt af offentlig forvaltning	0	0	714.623	714.623
080	Heraf: udstedt af finansielle selskaber	0	0	553.672	553.672
090	Heraf: udstedt af ikke-finansielle selskaber	0	0	287.329	287.329
100	Udlån	1.259.983	0	34.330.194	
120	Andre aktiver	46.650		1.721.641	

Skema B - Modtaget sikkerhedsstillelse – ej balanceført (1000 kr.) pr. 31. december 2019

		Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer	Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes.
		010	040
130	Sikkerhedsstillelse modtaget	18.778	0
230	Andre modtagne sikkerheder	18.778	0
250	Samlede aktiver, modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer	1.467.967	0

Skema C - oplysninger om behæftelseskilder (1000 kr.) pr. 31. december 2019

		Modsvarende forpligtelser, eventuel forpligtelser eller udlånte værdipapirer	Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og behæftede værdipapirer med sikkerhed i aktiver.
		010	030
010	Regnskabsværdi af udvalgte finansielle forpligtelser	1.300.427	1.287.855

For en beskrivelse af bankens modtagne sikkerheder henvises til årsrapporten 2019 side 96-98.

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.

Kreditkvalitets-trin	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 %

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

Eksponeringsklasse pr. 31. december 2019. 1000 kr.	Eksponeringsværdi inden risikovægtning	Eksponeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin
Eksponeringer mod institutter	214.228	91.684

12 Eksponering mod markedsrisiko, CRR 445

Skemaet nedenfor viser kapitalgrundlagskravene inden for markedsrisikoområdet.

Kapitalgrundlagskrav vedrørende markedsrisici - specificeret på risikotype

Opgørelse af solvensrisici på markedsrisikoområdet pr. 31. december 2019	Eksponering i 1.000 kroner	Kapitalgrundlagskrav (8 % af eksponeringen)
Poster med positionsrisiko:		
• Gældsinstrumenter	2.206.413	176.513
• Aktier m.v. (inkl. kollektive investeringsordninger)	201.630	16.130
Poster med:		
• Råvarer	0	0
• Valutaposition	83.526	6.682

13 Operationel risiko, CRR 446

Banken er eksponeret 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 2019 udgør den operationelle risiko 2.907 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 233 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 Eksponeringer 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 realkredit, 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 2019

Primo beholdning	1.409.673
Tilgang ved køb	5.865
Tilgang ved omklassificering	1.559
Urealiseret gevinst/tab	42.531
Realiseret gevinst/ tab	49.544
Afgang ved salg	272.918
Ultimo beholdning	1.236.255

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 124 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 2019 er den samlede renterisiko uden for handelsbeholdningen opgjort til t.kr. -449.

I bankens solvensbehovsproces vurderes yderligere, om bankens samlede renterisiko medfører, at der skal afsættes yderligere kapital. Renterisikoen uden for handelsbeholdningen stresses i disse beregninger ud fra Finanstilsynets scenarier jf. ”Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter” bilag 4.

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 2019:

Lønpolitik: Side 47

Aflønningsudvalg: Side 123

Aflønningsudvalget har afholdt 2 møder i 2019. Bestyrelsen og direktionen modtager ikke variabel aflønning. Herudover kan det oplyses, at banken ikke har resultatafhængig aflønning men udbetaler indsatsafhængig aflønning inden for rammerne af den gældende overenskomst.

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

Der henvises til årsrapporten 2019 side 82-83.

Det oplyses endvidere at:

- Der alene anvendes kontante lønandele¹.
- 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. Bankens overholder dette krav, idet gearingsgraden pt. er opgjort til 10,7%.

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

Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradsrelevante eksponeringer – oversigt (1000 kr.)

		Gældende beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	52.940.894
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)	

¹ Fire medarbejdere har dog firmabil.

4	Justeringer for afledte finansielle instrumenter	-183.468
5	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner («SFT'er»)	
6	Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering af ikkebalanceførte eksponeringer til kreditækvivalente beløb)	8.791.477
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	
8	Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden	61.548.903

Oplysninger om gearingsgrad (1000 kr.)

Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)		Gearingsgradsrelevante eksponeringer, jf. CRR
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater, SFT'er og omsætningsaktiver, men inkl. sikkerhedsstillelse)	48.710.154
2	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	
3	Samlede balanceførte eksponeringer (bortset fra derivater, SFT'er og omsætningsaktiver (summen af række 1 og 2))	48.710.154
Derivateksponeringer		
4	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med alle derivattransaktioner (dvs. fratrukket godkendt variationsmargen modtaget kontant)	182.618
5	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering i forbindelse med alle derivattransaktioner (markedsværdimetoden)	150.670
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)	

11	Samlede derivateksponeringer (summen af række 4-10)	333.287
SFT-eksponeringer		
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	Samlede eksponeringer mod værdipapirfinansieringstransaktioner (summen af række 12-15a)	
Andre ikkebalanceførte eksponeringer		
17	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	26.476.404
18	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	17.684.927
19	Andre ikkebalanceførte eksponeringer (summen af række 17 og 18)	8.791.477
(Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 7 og 14, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet)		
EU-19a	(Balanceførte og ikkebalanceførte koncerninterne eksponeringer (individuelt 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)	-1.049.838
Kapitaleksponering og samlet eksponeringsmål		
20	Kernekapital	6.177.906
21	Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden (summen af række 3, 11, 16, 19, EU-19a og EU-19b)	56.785.080
Gearingsgrad		
22	Gearingsgrad	10,9%
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	

Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer) (1000 kr.)

		Gearingsgradsrelevante eksponeringer, jf. CRR
EU-1	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), nemlig:	48.710.154
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	6.905.319
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, nemlig:	41.804.835
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	3.133.345
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	
EU-7	Institutter	151.285
EU-8	Eksponeringer, for hvilke der er stillet sikkerhed i form af pant i fast ejendom	6.260.027
EU-9	Detaileksponeringer	10.358.544
EU-10	Selskaber	17.010.749
EU-11	Eksponeringer ved misligholdelse	1.612.550
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	3.278.334

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 2019 i 1.000 kroner	Eksposering
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.	1.208.136
Eksponeringer mod detailkunder	419.750

Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0
Eksponeringer, hvorpå der er restance eller overtræk	20.601
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	10.591
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede instituteksponeringer og erhvervseksponeringer m.v.	0
Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger	0
I alt	1.659.078

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 2019 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.	169.661
Eksponeringer mod detailkunder	223.731
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	11.367
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	3.035
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	5.161
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede instituteksponeringer og erhvervseksponeringer m.v.	0
Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger	0
I alt	412.955

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.

23 IFRS 9 overgangsordning, CRR 473a

For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed bankens muligheder for at understøtte kreditgivningen er der vedtaget en overgangsordning, således at en negativ effekt på bankens kapitalprocenter pga. de IFRS 9 forenelige nedskrivningsregler indføres over en 5-årig periode, der udløber ultimo 2022. Det beløb, som kan bringes ind i overgangsordningen, opgøres som summen af et statisk og et dynamisk element.

Det statiske element beregnes som stigning i korrektivkontoen fra 31. december 2017 til 1. januar 2018.

Banken har valgt kun at anvende overgangsordningens statiske element, men ikke det dynamiske element. Det statiske element udgør et tillæg til den egentlige kernekapital på 137 mio. kr. ultimo 2019.

Uden anvendelse af IFRS 9 overgangsordningen ville bankens kapitalprocenter blive reduceret i niveauet 0,3-0,4%.