

# Risikooplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S

## Redegørelse vedr. øvrige oplysningsforpligtelser

Pr. 3. februar 2021

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 .....	6
9	Kreditrisiko, CRR 442 .....	6
10	Ubehæftede aktiver, CRR 443 .....	12
11	Anvendelse af ECAI'er, CRR 444 .....	13
12	Eksponering mod markedsrisiko, CRR 445 .....	14
13	Operationel risiko, CRR 446 .....	14
14	Eksponeringer mod aktier, som ikke indgår i handelsbeholdningen, CRR 447 .....	14
15	Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen, CRR 448 .....	15
16	Eksponering 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
23	Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst, CRR 468 .....	22
24	IFRS 9 overgangsordning, CRR 473a .....	23

## 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 2020, side 31-43.

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

Bankens bestyrelse har på bestyrelsesmødet d. 3. februar 2021 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 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 21,1%, hvilket kan sammenlignes med det opgjorte solvensbehov på 9,3% point og et samlet kapitalkrav på 11,8% inklusiv en kapitalbevaringsbuffer på 2,5% og en kontracyklisk kapitalbuffer på 0,0%. Banken har dermed en kapitalmæssig overdækning på 9,3%. Banken opererer med en målsætning om NEP-kapital på 23,5%, som sammenholdes med bankens opgjorte NEP-kapital på 26,7%.

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 2020
Funding ratio	< 1	0,7
Likviditetspejlemærke	> 100%	177,6%
Summen af store eksponeringer	< 175% CET1	99,8%
Udlånsvækst	< 20%	2,2%
Ejendomseksponering	< 25%	17,9 %

”

Bankens likviditetsoverdækning for hvert kvartal i 2020 er opsummeret:

2020 i 1.000 kr.	Marts	Juni	September	December
Likviditetsbuffer	8.674.099	11.769.850	11.166.839	10.760.895
Udgående nettopengestrøm	5.573.113	5.508.839	5.844.228	5.705.031
LCR (pct.)	176 %	239 %	210 %	206 %

### 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 2020 side 120-124.

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 126.

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 2020 side 46-48.

Banken har i medfør af Lov om finansiel virksomheds § 80 b, stk. 1, nedsat et risikoudvalg. Der har i 2020 været afholdt 5 møder i risikoudvalget. Risikoudvalgets opgaver er beskrevet på bankens hjemmeside samt årsrapporten side 127.

Der anvendes væsentlige ressourcer til løbende at sikre en tilstrækkelig risikorapportering herunder opfølgning på lovgivningens- 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 2020, side 69.

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til årsregnskabet 2020, side 93.

### **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 2020 1.000 kr.	Positiv bruttodagsværdi af finansielle kontrakter	Den samlede eksponeringsværdi af modpartsrisiko opgjort efter markedsværdimetoden før risikonedvægtning
Modpart med risikovægt 0 pct.	0	0
Modpart med risikovægt 20 pct.	17.635	113.697
Modpart med risikovægt 50 pct.	35.655	52.038
Modpart med risikovægt 75 pct.	32.089	34.321
Modpart med risikovægt 100 pct.	54.384	62.312
Modpart med risikovægt 150 pct.	1.428	1.579
<b>Samlet</b>	<b>141.191</b>	<b>263.948</b>

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

Følgende oplyses:

Oversigt over kreditderivater 31. december 2020 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 0,0 pct.

## **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 72 - 82.

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

Oversigt pr. 31. december 2020 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								20						
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri							3.192	1.746	131	1.200				
Industri og råstofudvinding							1.436	668	48	56				
Bygge- og anlægsvirksomhed							783	826	358	88		734		
Energiforsyning							4.135	323	18	9				
Handel							1.503	1.080	162	136				
Transport, hoteller og restauranter							812	267	72	53				
Information og Kommunikation							54	209	49	19				
Finansiering og forsikring	4.112					408	5.070	1.297	132	160				432
Kreditinstitutter														
Fast ejendom							4.681	1.621	2.566	163		1.310		
Øvrige erhverv							1.223	2.454	463	111	1.324	305		
I alt erhverv	4.112					408	22.889	10.511	3.999	1.995	1.324	2.349		432
Private							1.766	15.483	5.693	340				
<b>I alt</b>	<b>4.112</b>					<b>408</b>	<b>24.655</b>	<b>25.994</b>	<b>9.692</b>	<b>2.335</b>	<b>1.324</b>	<b>2.349</b>		<b>432</b>
<b>Total</b>														<b>71.301</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

Gennemsnitsværdier for 2020 i mio. kroner	Centralregeringer eller centralbanker	Regionale eller lokale myndigheder	Offentlige enheder	Multilaterale udviklingsbanker	Internationale organisationer	Institutter	Erhvervsvirksomheder mv.	Detailkunder	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 modpart
Offentlige myndigheder		8						31						
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri							3.551	1.733	129	1.118				
Industri og råstofudvinding							1.249	617	51	179				
Bygge- og anlægsvirksomhed							866	846	268	90		395		
Energiforsyning							3.844	401	18	10				
Handel							1.581	1.141	165	116				
Transport, hoteller og restauranter							699	290	56	51				
Information og Kommunikation							42	234	44	26				
Finansiering og forsikring	3.939					463	4.978	1.646	114	80		15		470
Kreditinstitutter														
Fast ejendom							5.115	1.735	2.061	186		1.190		
Øvrige erhverv							1.218	2.181	491	89	1.286	200		
I alt erhverv	3.939	8				463	23.143	10.853	3.396	1.943	1.286	1.801		470
Private							1.632	15.187	5.643	386				
<b>I alt</b>	<b>3.939</b>	<b>8</b>				<b>463</b>	<b>24.775</b>	<b>26.040</b>	<b>9.039</b>	<b>2.329</b>	<b>1.286</b>	<b>1.801</b>		<b>470</b>
<b>Total</b>														<b>70.150</b>



### 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. 2020 Mio. kroner	Anfor- dring	0–3 mdr.	3 mdr. – 1 år	1 – 5 år	Over 5 år	I alt
Centralregeringer eller centralban- ker	901	3.211				<b>4.112</b>
Regionale eller lokale myndigheder	5					<b>5</b>
Offentlige enheder						
Multilaterale udviklingsbanker						
Internationale organisationer						
Institutter	151	231	26			<b>408</b>
Erhvervsvirksomheder mv.	5.414	764	8.677	3.108	6.693	<b>24.655</b>
Detailkunder	8.609	1.463	6.301	3.321	6.301	<b>25.996</b>
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	412	153	491	1.291	7.345	<b>9.691</b>
Eksponeringer hvorpå der er restan- cer eller overtræk	477	90	768	247	754	<b>2.335</b>
Aktier					1.324	<b>1.324</b>
Kortfristede institut- og erhvervsek- sponeringer mv.						
Kollektive investeringsordninger						
Eksponeringer i andre poster, her- under aktiver uden modparter	402		29			<b>432</b>
Eksponeringer forbundet med sær- lig høj risiko	453	7	1.498	380	13	<b>2.349</b>
<b>I alt</b>						<b>71.303</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

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

<b>Branche Oversigt for 2020 i 1.000 kroner</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Værdiforringet ved første indregning</b>	<b>Samlet</b>	<b>Nedskrivning og hensættelse</b>
1.0 Offentlige Myndigheder	22.660	379	478	0	23.517	412
2.1 Landbrug, jagt og skovbrug og fiskeri	4.043.908	1.725.844	543.557	148.878	6.462.187	773.401
2.2 Industri og råstofudvikling	1.906.668	203.054	79.568	706	2.189.996	83.722
2.3 Energiforsyning	4.400.017	103.941	0	8.983	4.512.941	52.308
2.4 Bygge og anlæg	2.565.982	174.984	60.564	6.566	2.808.096	54.560
2.5 Handel	2.521.675	272.243	79.488	6.866	2.880.272	118.546
2.6 Transport, hoteller og restauranter	1.051.372	107.892	33.632	6.731	1.199.627	49.890
2.7 Information og kommunikation	276.973	25.862	22.367	398	325.600	12.680
2.8 Finansiering og forsikring	5.042.007	374.494	140.414	500	5.557.415	95.151
2.9 Fast ejendom	9.613.682	649.540	78.054	51.069	10.392.345	209.155
2.10 Øvrige erhverv	5.118.941	401.009	100.251	6.867	5.627.068	162.272
3.0 Privat	21.645.252	1.647.248	276.640	129.345	23.698.485	592.523
<b>Samlet</b>	<b>58.209.137</b>	<b>5.686.490</b>	<b>1.415.013</b>	<b>366.909</b>	<b>65.677.549</b>	<b>2.204.620</b>
Samlet i pct.	88%	9%	2%	1%	100%	
Nedskrivning og hensættelse	346.844	881.064	729.103	247.609	2.204.620	

For specifikation af udgiftsførte beløb henvises til note 23 i årsregnskabet 2020 side 88-89.

## 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

2020 I 1.000 kr.	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt	Resultatførte nedskrivninger m.v.
Nedskrivninger og hensættelser ved forudgående regnskabsafslutning	136.729	404.006	1.490.910	2.031.645	-
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	110.102	86.720	122.077	318.899	318.899
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedr. indfrieede konti	-35.138	-70.486	-180.189	-285.813	-285.813
Ændring af primo nedskrivninger og hensættelser til / fra stadie 1	147.307	-58.732	-88.575	0	0
Ændring af primo nedskrivninger og hensættelser til / fra stadie 2	-10.189	453.417	-443.228	0	0
Ændring af primo nedskrivninger og hensættelser til / fra stadie 3	-1.573	-17.205	18.778	0	0
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-394	83.344	153.320	236.270	236.270
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-96.381	-96.381	0
Tabt ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	66.781
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-102.789
<b>Nedskrivninger og hensættelser i alt</b>	<b>346.844</b>	<b>881.064</b>	<b>976.712</b>	<b>2.204.620</b>	<b>233.348</b>

## 10 Ubehæftede aktiver, CRR 443

**Skema A - Aktiver (1.000 kr.) pr. 31. december 2020**

		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>	<b>1.356.491</b>		<b>53.505.636</b>	
030	Aktieinstrumenter	0	0	4.482.607	4.482.607
040	Gældsværdipapirer	168.512	168.512	8.084.211	8.084.211
050	Heraf: dækkede obligationer	168.512	168.512	6.755.185	6.755.185
070	Heraf: udstedt af offentlig forvaltning	0	0	151.980	151.980
080	Heraf: udstedt af finansielle selskaber	0	0	1.022.660	1.022.660
090	Heraf: udstedt af ikke-finansielle selskaber	0	0	154.386	154.386
100	Udlån	1.152.786		35.207.716	
120	Andre aktiver	35.193		1.815.201	

**Skema B - Modtaget sikkerhedsstillelse – ej balanceført (1.000 kr.) pr. 31. december 2020**

		Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer	Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer
		010	040
130	<b>Sikkerhedsstillelse modtaget</b>	<b>41.802</b>	<b>0</b>
230	Andre modtagne sikkerheder	41.802	0
250	<b>Samlede aktiver, modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer</b>	<b>1.314.689</b>	

**Skema C - oplysninger om behæftelseskilder (1.000 kr.) pr. 31. december 2020**

		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	<b>Regnskabsværdi af udvalgte finansielle forpligtelser</b>	<b>1.185.860</b>	<b>1.146.177</b>

For en beskrivelse af bankens modtagne sikkerheder henvises til årsrapporten 2020 side 98-100.

## 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 %

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

Eksponeringsklasse pr. 31. december 2020 i 1.000 kr.	Eksponeringsværdi inden risikovægtning	Eksponeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin
Eksponeringer mod institutter	230.731	82.570

## 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 2020	Eksponering i 1.000 kroner	Kapitalgrundlagskrav (8 % af eksponeringen)
<b>Poster med positionsrisiko:</b>		
• Gældsinstrumenter	2.643.276	211.462
• Aktier m.v. (inkl. kollektive investeringsordninger)	151.171	12.094
<b>Poster med:</b>		
• Råvarer	0	0
• Valutaposition	117.762	9.421

## 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 2020 udgør den operationelle risiko 3.568 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 285 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 2020**

Primo beholdning	1.236.255
Tilgang ved køb	19.861
Tilgang ved omklassificering	0
Urealiseret gevinst/tab	81.551
Realiseret gevinst/ tab	-13
Afgang ved salg	7.342
Ultimo beholdning	1.330.312

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 133 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 2020 er den samlede renterisiko uden for handelsbeholdningen opgjort til t.kr. 27.664.

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. bilag 4 i ”Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter”.

## **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 2020:

- Lønpolitik: Side 50
- Aflønningsudvalg: Side 125

Aflønningsudvalget har afholdt 4 møder i 2020. 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 2020 side 85.

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 12,3%.

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

### Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradsrelevante eksponeringer – oversigt (1.000 kr.)

		Gældende beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	54.862.129
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)	
4	Justeringer for afledte finansielle instrumenter	-185.190

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



5	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (»SFT'er«)	
6	Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering af ikkebalanceførte eksponeringer til kreditækvivalente beløb)	9.507.765
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	<b>Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden</b>	<b>64.184.704</b>

**Oplysninger om gearingsgrad (1.000 kr.)**

<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)	50.530.909
2	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	
3	<b>Samlede balanceførte eksponeringer (bortset fra derivater, SFT'er og omsætningsaktiver (summen af række 1 og 2))</b>	50.530.909
<b>Derivateksponeringer</b>		
4	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med alle derivattransaktioner (dvs. fratrukket godkendt variationsmargen modtaget kontant)	179.554
5	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering i forbindelse med alle derivattransaktioner (markedsværdimetoden)	150.668
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 værdjusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)	
11	<b>Samlede derivateksponeringer (summen af række 4-10)</b>	<b>330.222</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)	
<b>16</b>	<b>Samlede eksponeringer mod værdipapirfinansieringstransaktioner (summen af række 12-15a)</b>	
<b>Andre ikkebalanceførte eksponeringer</b>		
17	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	27.222.292
18	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	17.714.527
<b>19</b>	<b>Andre ikkebalanceførte eksponeringer (summen af række 17 og 18)</b>	<b>9.507.765</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 (individuel 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)	-1.034.838
<b>Kapitaleksponering og samlet eksponeringsmål</b>		
20	Kernekapital	7.277.458
<b>21</b>	<b>Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden (summen af række 3, 11, 16, 19, EU-19a og EU-19b)</b>	<b>59.334.058</b>
<b>Gearingsgrad</b>		
<b>22</b>	<b>Gearingsgrad</b>	<b>12,3%</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	
-------	---	--

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

		<b>Gearingsgradsrelevante eksponeringer, jf. CRR</b>
EU-1	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), nemlig:	50.530.909
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	6.614.776
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, nemlig:	43.916.133
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	3.887.192
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	
EU-7	Institutter	150.017
EU-8	Eksponeringer, for hvilke der er stillet sikkerhed i form af pant i fast ejendom	7.307.018
EU-9	Detaleksponeringer	10.385.459
EU-10	Selskaber	17.105.433
EU-11	Eksponeringer ved misligholdelse	1.479.903
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	3.601.111

## **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 enkelt eksponeringsklasse.

#### Kreditrisikoreducerende finansielle sikkerheder fordelt på eksponeringsklasser

Oversigt pr. 31. december 2020 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.	883.724
Eksponeringer mod detailkunder	532.791
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0
Eksponeringer, hvorpå der er restance eller overtræk	21.848
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	65.554
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede instituteksponeringer og erhvervseksponeringer m.v.	0
Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger	0
<b>I alt</b>	<b>1.503.917</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 eksponeringer, inden for hver eksponeringsklasse, som er dækket af garantier eller kreditderivater.

### Kreditrisikoreducerende garantier fordelt på eksponeringsklasser

Oversigt pr. 31. december 2020 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.	93.965
Eksponeringer mod detailkunder	239.674
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	11.872
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	894
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	20.283
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede instituteksponeringer og erhvervseksponeringer m.v.	0
Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger	0
<b>I alt</b>	<b>366.688</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.

## 23 Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst, CRR 468

Banken har ikke valgt at benytte overgangsordningen.

## 24 IFRS 9 overgangsordning, CRR 473a

For at imødegå en utilsigtet effekt på bankens kapitalforhold, og dermed bankens muligheder for at understøtte kreditgivningen, er der indsat en overgangsordning i kapitalkravsforordningen (CRR), således at pengeinstitutterne kan føre den kapitalmæssige virkning af de IFRS 9 forenelige nedskrivningsregler tilbage til den egentlige kernekapital i en overgangsperiode efter en nærmere fastsat beregningsmetodik. Overgangsordningen operer med en såkaldt statisk og dynamisk del, hvor den statiske del løber frem til ultimo 2022, og den dynamiske del løber frem til ultimo 2024.

Den statiske del beregnes som stigning i korrektivkontoen fra 31. december 2017 til 1. januar 2018.

Den dynamiske del beregnes dels som stigningen i forventede kredittab på eksponeringer i stadie 1 og 2 siden 1. januar 2020 og dels som stigningen i de forventede kredittab på eksponeringer i stadie 1 og 2 i perioden fra 1. januar 2018 til 1. januar 2020.

Banken har valgt at anvende overgangsordningen i sin helhed dvs. både den dynamiske og den statiske del.

For både den statiske og den dynamiske del af overgangsordningen gælder det, at instituttet skal genberegne kapitalkrav, idet de risikovægtede eksponeringer skal øges med et beløb svarende til det beløb, der er ført tilbage til den egentlige kernekapital som følge af IFRS 9-overgangsordningen.

Pengeinstitutterne kan til dette brug vælge mellem to forskellige metoder:

- En kompleks metode, hvor beløbene føres tilbage til de risikovægtede eksponeringer efter en nærmere fastsat fordelingsnøgle eller
- En alternativ metode, hvor beløbene føres tilbage til de risikovægtede eksponeringer som en samlet ”blok”, der tildeles vægt 100 pct.

Banken har valgt at genberegne kapitalkrav på baggrund af den alternative metode, hvor beløbene føres tilbage til de risikovægtede eksponeringer som en samlet ”blok”, der tildeles vægt 100 pct.

Nedenstående skema viser en sammenligning af bankens kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad med og uden anvendelse af IFRS 9-overgangsordningen.

11.000 DKK

		2020	2019	2018
	<b>Tilgængelig kapital</b>			
1	Egentlig kernekapital	7.277.458	6.071.772	5.325.687
2	Egentlig kernekapital, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	6.560.734	6.029.445	5.278.371
3	Kernekapital	7.277.458	6.071.772	5.325.687
4	Kernekapital, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	6.560.734	6.029.445	5.278.371
5	Samlet kapital	8.774.433	8.242.408	6.711.192
6	Samlet kapital, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	8.047.050	8.199.552	6.663.293
	<b>Risikovægtede aktiver</b>			
7	Samlede risikovægtede eksponeringer	41.560.680	41.223.148	36.384.876

		2020	2019	2018
8	Samlede risikovægtede eksponeringer, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	40.899.422	41.184.188	36.341.332
	<b>Kapitalprocenter</b>			
9	Egentlig kernekapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet)	17,5 %	14,7 %	14,6 %
10	Egentlig kernekapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	16,0 %	14,6 %	14,5 %
11	Kernekapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet)	17,5 %	14,7 %	14,6 %
12	Kernekapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	16,0 %	14,6 %	14,5 %
13	Samlet kapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet)	21,1 %	20,0 %	18,4 %
14	Samlet kapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	19,7 %	19,9 %	18,3 %
	<b>Gearingsgrad</b>			
15	Det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden	59.334.058	56.785.081	54.490.135
16	Gearingsgrad	12,3 %	10,7 %	9,8 %
17	Gearingsgrad, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt	11,1 %	10,6 %	9,7 %