

Risikooplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S

Redegørelse vedr. øvrige oplysningsforpligtelser

Pr. 26. februar 2018

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 435-455.

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	Eksposering mod modpartsrisiko, CRR 439	4
7	Kapitalbuffere, CRR 440	6
8	Indikatorer for systemisk betydning, CRR 441	7
9	Kreditrisikojusteringer, CRR 442	7
10	Ubehæftede aktiver, CRR 443	13
11	Anvendelse af ECAI'er, CRR 444	14
12	Eksposering mod markedsrisiko, CRR 445	15
13	Operationel risiko, CRR 446	15
14	Eksposeringer mod aktier, som ikke indgår i handelsbeholdningen, CRR 447	15
15	Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen, CRR 448.....	16
16	Eksposering 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

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 2018, side 30-45.

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

Bankens bestyrelse har på bestyrelsesmødet d. 26. februar 2019 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 18,8%, hvilket kan sammenlignes med det opgjorte solvensbehov på 9,3% point og et samlet kapitalkrav på 11,2% inklusiv en kapitalbevaringsbuffer på 1,9%. Banken har dermed en kapitalmæssig overdækning på 7,6%. Der opereres endvidere med en målsætning om en NEP-kapital på minimum 24%.

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 2018
Funding ration	(<1)	0,7
Likviditetspejlemærke	> 100%	179,5%
Summen af store eksponeringer	< 175%	106,0%
Udlånsvækst	< 20%	72,3% (7,0% proforma)
Ejendomseksponering	< 25%	15,8 %

”

Bankens likviditetsoverdækning for hvert kvartal i 2018 er opsummeret:

2018 i 1.000 kr.	Marts	Juni	September	December
Likviditetsbuffer	4.823.101	10.628.094	9.640.256	9.047.450
Udgående netto-pengestrøm	1.882.565	4.569.220	4.471.178	4.936.905
LCR (pct.)	256 %	233 %	216 %	183 %

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 2018 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 2018 side 45-46.

Banken har i medfør af Lov om finansiel virksomheds § 80 b, stk. 1, nedsat et risikoudvalg. Der har i 2018 været afholdt 5 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 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. Selskabet har ingen datterselskaber.

4 Kapitalgrundlag, CRR 437

Der henvises til kapitaldækningsopgørelse i årsregnskabet 2018, side 67.

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til årsregnskabet 2018, side 90.

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 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 2018 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.	21.305	126.328
Modpart med risikovægt 50 pct.	23.437	53.362
Modpart med risikovægt 75 pct.	27.934	31.481
Modpart med risikovægt 100 pct.	66.242	86.500
Modpart med risikovægt 150 pct.	5.961	1.399
Samlet	144.879	299.070

6.5 Kreditderivater, CRR 439, litra g og h

Følgende oplyses:

Oversigt over kreditderivater 31. december 2018 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.

I lyset af finanskrisen i 2008 og de procykliske mekanismer, der bidrog til dens opståen og forstærkede dens virkning, er der i CRR-forordningen indført krav om en kontracyklisk kapitalbuffer, der alene sættes i kraft i perioder med en overnormal udlånsvækst. Hensigten hermed er at sikre, at kreditinstitutter i perioder med økonomisk vækst opbygger et tilstrækkeligt kapitalgrundlag til at dække tab i kriseperioder.

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

Den gældende danske kontracykliske buffersats andrager i 2018 0 pct., og banken har derfor ikke på balancedagen reserveret kapital til en kontracyklisk kapitalbuffer.

Det bemærkes, at den kontracykliske buffersats gældende fra 31. marts 2019 udgør 0,5 pct. og forhøjes til 1,0 pct. gældende fra 30. september 2019. 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 Kreditrisikojusteringer, 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 - 79.

9.2 Samlet eksponering før nedvægtning , CRR 442, litra c

Oversigt pr. 31. december 2018 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								11						
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri							2.824	1.617	159	1.108				
Industri og råstofudvinding							864	555	46	352				
Bygge- og anlægsvirksomhed							924	687	132	73		369		
Energiforsyning							2.949	568	21	45				
Handel							1.322	1.001	167	101				
Transport, hoteller og restauranter							413	315	81	50				
Information og Kommunikation							27	167	41	9				
Finansiering og forsikring	3.669					1.323	4.401	999	962	64		26		-750
Kreditinstitutter														
Fast ejendom							4.015	1.400	1.459	258		615		
Øvrige erhverv							1.257	1.885	471	61	551	9		
I alt erhverv	3.669					1.323	18.996	9.205	3.539	2.121	551	1.019		-750
Private						9	1.793	13.128	5.110	385	0	0		0
I alt	3.669					1.332	20.789	22.333	8.649	2.506	551	1.019		-750
Total														60.098

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 2018 i mio. kroner	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	-	-	-	-	-	11		-	-	-	-	-
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	-	-	-	-	-	-	2.990	1.648	208	1.156	-	-	-	-
Industri og råstofudvinding	-	-	-	-	-	-	960	527	78	158	-	-	-	-
Bygge- og anlægsvirksomhed	-	-	-	-	-	-	915	628	172	70	-	-	567	-
Energiforsyning	-	-	-	-	-	-	2.787	480	44	55	-	-	-	-
Handel	-	-	-	-	-	-	1.299	1.015	195	122	-	-	-	-
Transport, hoteller og restauranter	-	-	-	-	-	-	443	303	84	41	-	-	-	-
Information og Kommunikation							41	167	41	4	-	-	-	-
Finansiering og forsikring	3.720	-	-	-	-	877	4.218	858	1.015	32	0	-	36	-409
Kreditinstitutter						-	-		-	-	-	-	-	-
Fast ejendom		-	-	-	-	-	3.853	1.199	1.729	206	-	-	483	-
Øvrige erhverv		-	-	-	-	-	1.195	1.885	512	56	1.081	-	16	-
I alt erhverv	3.720	1	-	-	-	877	18.701	8.721	4.078	1.900	1.081	-	1.102	-409
Private	-	0	-	-	-	10	1.642	12.781	5.239	346	0		0	1.202
I alt	3.720	1	-	-	-	887	20.343	21.502	9.317	2.246	1.081		1.102	793
Total	60.992													

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. 2018 i mio. kroner	Anfordring	0 – 3 mdr.	3 mdr. – 1 år	1 – 5 år	Over 5 år	I alt
Centralregeringer eller centralbanker	740	2.929				3.669
Regionale eller lokale myndigheder						
Offentlige enheder						
Multilaterale udviklingsbanker						
Internationale organisationer						
Institutter	1.082	180	69	0	0	1.331
Erhvervsvirksomheder mv.	3.967	525	7.702	3.540	5.056	20.790
Detalkunder	7.290	923	4.461	3.464	6.197	22.335
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	250	70	414	628	7.287	8.649
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	646	115	707	384	653	2.505
Aktier					551	551
Kortfristede institut- og erhvervseksponeringer mv.						
Kollektive investeringsordninger						
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	-783		33			-750
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	221	44	635	106	12	1.018
I alt	13.413	4.786	14.021	8.122	19.756	60.098

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 2018 i 1.000 kroner	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Værdiforring ved første indregning	Samlet	Nedskrivning og hensættelse
1.0 Offentlige Myndigheder	42.286	328	459	739	43.811	447
2.1 Landbrug, jagt og skovbrug og fiskeri	3.962.670	1.397.778	359.054	781.548	6.501.050	875.971
2.2 Industri og råstofudvikling	1.398.391	369.455	114.934	11.899	1.894.679	116.044
2.3 Energiforsyning	3.929.958	213.979	30.494	14.526	4.188.957	41.868
2.4 Bygge og anlæg	2.128.630	176.293	22.213	49.260	2.376.397	49.238
2.5 Handel	2.328.816	203.373	78.697	94.299	2.705.185	113.575
2.6 Transport, hoteller og restauranter	759.751	63.973	31.011	26.051	880.787	41.860
2.7 Information og kommunikation	219.021	29.631	3.132	3.846	255.630	12.020
2.8 Finansiering og forsikring	5.142.464	133.682	1.231	253	5.277.630	18.906
2.9 Fast ejendom	7.516.724	589.856	34.711	88.891	8.230.182	133.040
2.10 Øvrige erhverv	4.549.330	357.865	82.752	46.893	5.036.841	123.977
3.0 Privat	18.892.353	1.133.584	242.007	278.510	20.546.453	513.461
Samlet	50.870.396	4.669.796	1.000.694	1.396.715	57.937.601	2.040.407
Samlet i pct.	88%	8%	2%	2%	100%	
Nedskrivning og hensættelse	182.963	287.174	730.741	839.529	2.040.407	

For specifikation af udgiftsførte beløb henvises til note 23 i årsregnskabet 2018 side 86.

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

I 1.000 kroner	31. dec. 2018 1.000 kr.	31. dec. 2017 1.000 kr.
Stadie 1 nedskrivninger		
Akkumulerede studie 1 nedskrivninger ved forudgående regnskabsårs afslutning	-	-
Ændret regnskabspraksis for nedskrivninger	61.228	-
Stadie 1 nedskrivninger i forbindelse med fusionen	100.267	-
Stadie 1 nedskrivninger hhv. værdiregulering i året	-5.097	-
Akkumulerede studie 1 nedskrivninger på balancetidspunktet	156.398	-
Stadie 2 nedskrivninger		
Akkumulerede studie 2 nedskrivninger ved forudgående regnskabsårs afslutning	-	-
Ændret regnskabspraksis for nedskrivninger	308.912	-
Stadie 2 nedskrivninger hhv. værdiregulering i året	-45.523	-
Akkumulerede studie 2 nedskrivninger på balancetidspunktet	263.389	-
Stadie 3 nedskrivninger		
Akkumulerede studie 3 nedskrivninger ved forudgående regnskabsårs afslutning	-	-
Ændret regnskabspraksis for nedskrivninger	575.516	-
Tilgang ved fusion	1.158.075	-
Stadie 3 nedskrivninger hhv. værdiregulering i året	388.256	-
Tilbageførsel af studie 3 nedskrivninger i året	-315.607	-
Tabsbørgført dækket af hensættelser	-259.065	-
Akkumulerede studie 3 nedskrivninger på balancetidspunktet	1.547.175	-
Samlede akkumulerede nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender på balancetidspunktet	1.966.962	920.772
Hensættelser til tab på garantier		
Akkumulerede individuelle hensættelser til tab på garantier ved det foregående regnskabsårs afslutning	10.263	6.287
Ændret regnskabspraksis for hensættelser til tab på garantier	20.881	-
Tilgang ved fusion	15.250	-
Hensættelser henholdsvis værdireguleringer i året	38.472	7.385
Tilbageførsel af hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår	-28.342	-2.095
Tabsbørgført dækket af hensættelser	-3.770	-1.314
Akkumulerede hensættelser til tab på garantier på balancetidspunktet	52.754	10.263
Hensættelser til tab på uudnyttede kreditfaciliteter		
Akkumulerede hensættelser til tab på uudnyttede kreditfaciliteter ved forudgående regnskabsårs afslutning	-	-
Ændret regnskabspraksis for hensættelser til tab på uudnyttede kreditfaciliteter	12.996	-
Hensættelser hhv. værdiregulering i året	7.695	-
Akkumulerede hensættelser til tab på uudnyttede kreditfaciliteter på balancetidspunktet	20.691	-
Samlede akkumulerede nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter på balancetidspunktet.	2.040.407	931.035

10 Ubehæftede aktiver, CRR 443

Skema A - Aktiver (1000 kr.) pr. 31. december 2018

		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	1.288.806		43.361.722	
030	Aktieinstrumenter	0	0	3.956.900	3.956.900
040	Gældsinstrumenter	279.570	279.570	6.351.318	6.351.318
100	Udlån	965.872		36.313.751	
120	Andre aktiver	43.364		1.739.753	

Skema B - Modtaget sikkerhedsstillelse – ej balanceført (1000 kr.) pr. 31. december 2018

		Dagsværdi af modtaget behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer	Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes.
		010	040
130	Sikkerhedsstillelse modtaget	15.426	0
150	Aktieinstrumenter	0	0
160	Gældsinstrumenter	0	0
230	Anden modtaget sikkerhedsstillelse	15.426	0
240	Egne gældsinstrumenter	0	0

Skema C - oplysninger om behæftelseskilder (1000 kr.) pr. 31. december 2018

		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	040
010	Regnskabsværdi af udvalgte finansielle forpligtelser	994.396	0

For en beskrivelse af bankens modtagne sikkerheder henvises til årsrapporten 2018 side 95-97.

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 kreditvurderings-klasser	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 2018. 1000 kr.	Eksponeringsværdi inden risikovægtning	Eksponeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin
Eksponeringer mod institutter	177.866	82.153

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 2018	Eksponering i 1.000 kroner	Kapitalgrundlagskrav (8 % af eksponeringen)
Poster med positionsrisiko: <ul style="list-style-type: none"> Gældsinstrumenter Aktier m.v. (inkl. kollektive investeringsordninger) 	1.309.521	104.762
Poster med: <ul style="list-style-type: none"> Råvarer Valutaposition 	217.220 0 58.022	17.378 0 4.642

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 u hensigtsmæssige 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 2018 udgør den operationelle risiko 2.263 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 181 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 2018

Primo beholdning	599.656
Tilgang ved køb	762.323
Tilgang ved omklassificering	0
Urealiseret gevinst/tab	149.040
Realiseret gevinst/ tab	12.513
Afgang ved salg	-113.860
Ultimo beholdning	1.409.673

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 141 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 2018 er den samlede renterisiko uden for handelsbeholdningen opgjort til t. kr. 16.701.

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 3.

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 2018:

Lønpolitik: Side 48

Aflønningsudvalg: side 123

Aflønningsudvalget er afholdt 4 møder i 2018. 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 2018 side 81-82.

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. Banken overholder dette krav, idet gearingsgraden pt. er opgjort til 10,0%.

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	49.650.528
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	-147.162
5	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (»SFT'er«)	
6	Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering af ikkebalanceførte eksponeringer til kreditækvivalente beløb)	9.281.736
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	58.785.102

Oplysninger om gearingsgrad (1000 kr.)

Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)		Gearingsgrads-relevante eksponeringer, jf. CRR
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater, SFT'er og omsætningsaktiver, men inkl. sikkerhedsstillelse)	45.974.167
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))	45.974.167
Derivateksponeringer		
4	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med alle derivattransaktioner (dvs. fratrukket godkendt variationsmargen modtaget kontant)	144.879
5	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering i forbindelse med alle derivattransaktioner (markedsværdimetoden)	154.191
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)	299.070
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	21.701.189
18	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	12.419.453
19	Andre ikkebalanceførte eksponeringer (summen af række 17 og 18)	9.281.736
(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 (individually 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)	-1.064.838
Kapitaleksponering og samlet eksponeringsmål		
20	Kernekapital	5.444.331
21	Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden (summen af række 3, 11, 16, 19, EU-19a og EU-19b)	54.490.135
Gearingsgrad		
22	Gearingsgrad	10,0%
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:	45.974.167
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	5.868.031
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, nemlig:	40.106.136
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	3.649.069
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	
EU-7	Institutter	184.545
EU-8	Eksponeringer, for hvilke der er stillet sikkerhed i form af pant i fast ejendom	5.898.032
EU-9	Detaileksponeringer	11.305.269
EU-10	Selskaber	14.200.837
EU-11	Eksponeringer ved misligholdelse	1.792.549
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	3.075.835

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 2018 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.	1.340.858
Eksponeringer mod detailkunder	482.665

Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0
Eksponeringer, hvorpå der er restance eller overtræk	42.221
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	16.877
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede instituteksponeringer og erhvervseksponeringer m.v.	0
Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger	0
I alt	1.882.621

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 2018- 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.	118.719
Eksponeringer mod detailkunder	135.019
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	44.460
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	7.364
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	1.544
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede instituteksponeringer og erhvervseksponeringer m.v.	0
Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger	0
I alt	307.106

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.