

ÅRSRAPPORT 2024



Ringkjøbing
Landbobank

Indholdsfortegnelse

Side	
2	Kære aktionær
3	Årsrapporten i overskrifter
3	Hoved- og nøgletal
4	Ledelsesberetning - finansiel rapportering
5	Regnskabsberetning
17	Basisresultat
19	Kvartalsoversigter
21	Kapitalforhold
25	Risikoforhold og risikostyring
27	Virksomhedsledelse m.v.
35	Repræsentantskab
36	Bestyrelse
47	Direktion
49	Selskabsoplysninger
49	Aktionærforhold
50	Selskabsmeddelelser
51	Finanskalender
52	Ledelsesberetning - bæredygtighedsrapportering
53	Generelle oplysninger
65	Miljøoplysninger
80	Sociale oplysninger
93	Ledelsesoplysninger
101	Bilag til bæredygtighedsrapporteringen
150	Den uafhængige revisors erklæring på bæredygtighedsrapporteringen
153	Årsregnskab
154	Ledelsespåtegning
155	Intern revisions revisionspåtegning
156	Den uafhængige revisors revisionspåtegning
160	Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse
160	Foreslået resultatdisponering
161	Balance
163	Egenkapitalopgørelse
164	Kapitalopgørelse
165	Noteoversigt
166	Noter
216	5 års hovedtal
217	5 års nøgletal
220	Bankens afdelinger

2024 var et godt år for dansk økonomi, på trods af udfordringer i vores nabolande og et bekymrende geopolitisk landskab. For Ringkjøbing Landbobank var det et enestående år med en stigning i resultatet efter skat på 7% til 2.301 mio. kroner og en egenkapitalforrentning på 21%.

Vores stærke image og høje kundetilfredshed førte i 2024 til en betydelig kundetilgang. Bankens udlån steg med 10%, indlån med 8% og kundernes depotmidler med 9%. På trods af eftervirkningerne af høj inflation og rentestigninger har vores kunder tilpasset sig godt, hvilket har opretholdt en høj kreditkvalitet i vores udlånsportefølje.

Dette har resulteret i en indtægtsstigning på 6% og en udgiftsstigning på 8%. Vi har formået at opretholde en lav omkostningsprocent på kun 26%, hvilket bekræfter styrken af vores forretningsmodel.

Aktiemarkedet har reageret positivt på bankens udvikling, og stigningen i aktiekursen sammen med det udbetalte udbytte resulterede i et positivt afkast på 22% i 2024. Vi foreslår at hæve udbyttet til 11 kroner pr. aktie og fortsætte aktietilbagekøbsprogrammet på 500 mio. kroner. Vi vil igen vurdere bankens kapitalisering i foråret 2025.

Vi har i flere år arbejdet på at synliggøre bankens bæredygtige fundament og præsenterer for første gang vores bæredygtighedsrapportering efter CSRD-reglerne, hvor vi forholder os til en række målepunkter inden for ESG-områderne. Dette sker i forlængelse af vores arbejde med at hjælpe vores kunder med omstillingen til en mere bæredygtig fremtid.

Vi fortsætter med at eksekvere på bankens strategi. Udover de økonomiske resultater er der god fremdrift på de besluttede indsatsområder. Vi har fortsat vores ambitiøse investeringsprogram i digitalisering, og vi fortsætter med at investere i medarbejdernes kompetenceudvikling. Dette gør det muligt at kombinere styrkerne i personlig rådgivning med et stærkt digitalt tilbud og effektiv eksekvering. Vi har opnået vores vækst mål og afholdt mange personlige møder med kunderne. Arbejdet med at lette rådgivernes hverdag og reducere bureaukratiet i banken fortsætter.

Vi vil gerne takke vores dygtige medarbejdere, der igen i år har ydet en ekstraordinær indsats. Vi er også glade for, at medarbejdertrivslen aldrig har været højere i vores målinger. Dette er fundamentet for vores fortsatte vækst.

Vi ser frem til 2025 med spænding. På den ene side er vi bekymrede over den geopolitiske optrapning af truselsbilledet og behovet for at investere i landets forsvar og beredskab. På den anden side er landets økonomi stærk, og beskæftigelsen er høj. Banken forventer fortsat at vinde markedsandele og står på et meget robust fundament. Vores hovedopgave bliver at servicere vores nuværende kunder og fortsætte væksten med nye kundeforhold.

Vi forventer et resultat efter skat i intervallet 1.800 - 2.200 mio. kroner for 2025.

Afslutningsvis vil vi gerne takke vores kunder og aktionærer for den store opbakning, vi har oplevet over for banken.



John Bull Fisker
Adm. direktør

Årsrapporten i overskrifter

- Årets resultat stiger med 7% og udgør 2.301 mio. kroner, hvilket forrenter egenkapitalen med 21%
- Indtjeningen pr. aktie (EPS) stiger med 12%
- Basisindtjeningen stiger med 6% til 4.068 mio. kroner
- Omkostningerne stiger med 8%, og omkostningsprocenten udgør 25,7
- Fortsat stærk kreditkvalitet medfører, at der er indtægtsført nedskrivninger på 3 mio. kroner
- Meget tilfredsstillende kundetilgang og vækst i udlån på 10%, i indlån på 8% og i depotværdier på 9%
- Bedste image i flere uvildige undersøgelser lover godt for den fortsatte kundetilgang
- Forventninger til et resultat efter skat for 2025 i intervallet 1,8 - 2,2 mia. kroner

Hoved- og nøgletal

Hovedtal for banken (i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Basisindtjening i alt	4.068	3.828	2.862	2.433	2.179
Samlede udgifter og afskrivninger	1.044	963	891	817	788
Basisresultat før nedskrivninger på udlån	3.024	2.865	1.971	1.616	1.391
Nedskrivninger på udlån m.v.	+3	-1	-2	-68	-223
Basisresultat	3.027	2.864	1.969	1.548	1.168
Beholdningsresultat m.v.	+62	-7	-69	+7	-9
Særlige omkostninger	20	20	20	17	15
Resultat før skat	3.069	2.837	1.880	1.538	1.144
Resultat efter skat	2.301	2.155	1.495	1.229	920
Egenkapital	11.034	10.451	9.295	8.723	8.146
Indlån inkl. puljeordninger	56.652	52.626	48.700	43.740	39.639
Udlån	55.837	50.881	48.342	41.179	36.241
Balancesum	78.633	73.520	68.980	60.357	54.862
Garantier	7.198	6.465	7.570	10.270	9.812
Nøgletal for banken (i procent)					
Resultat før skat/gns. egenkapital	28,6	28,7	20,9	18,2	14,5
Resultat efter skat/gns. egenkapital	21,4	21,8	16,6	14,6	11,7
Omkostningsprocent	25,7	25,2	31,1	33,6	36,2
Egentlig kernekapitalprocent	16,6	18,9	17,4	17,6	17,5
Samlet kapitalprocent	19,8	23,0	21,6	22,3	21,1
NEP-kapitalprocent	28,8	28,9	28,9	27,8	26,7
Nøgletal pr. 1 kroners aktie (i kroner)					
Basisresultat	118,8	107,1	71,5	54,4	40,2
Resultat før skat	120,5	106,1	68,2	54,1	39,4
Resultat efter skat	90,3	80,6	54,3	43,2	31,6
Indre værdi	433,1	391,0	337,3	306,8	280,2
Ultimokurs	1.204,0	991,5	948,0	878,0	554,0
Udbytte	11,0	10,0	7,0	7,0	7,0

Ledelsesberetning - finansiel rapportering

Side	
5	Regnskabsberetning
17	Basisresultat
19	Kvartalsoversigter
21	Kapitalforhold
25	Risikoforhold og risikostyring
27	Virksomhedsledelse m.v.
35	Repræsentantskab
36	Bestyrelse
47	Direktion
49	Selskabsoplysninger
49	Aktionærforhold
50	Selskabsmeddelelser
51	Finanskalender

Basisresultat

Renter

Netto renteindtægterne udgjorde 2.702 mio. kroner i 2024 mod 2.616 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 3%.

Netto renteindtægter

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Netto renteindtægter	2.702	2.616	1.677	1.343	1.256

Siden rentemarginalen toppede i oktober 2023, har denne været under et kontinuerligt pres. Dels har indlåsmarginalen været påvirket af migreringen fra transaktionskonti til opsparings- og højrentekonti, og dels har der været en fortsat stor konkurrence på udlån med deraf følgende pres på udlåsmarginalen. Senest har det faldende renteniveau lagt yderligere pres på rentemarginalen.

Til mitigering af rentemarginalpresset har banken med baggrund i den organiske vækststrategi været i stand til at vækste forretningen. I løbet af 2024 er bankens udlånsportefølje således steget med 9,7% - fordelt med 1,1% i 1. kvartal, 2,2% i 2. kvartal, 2,6% i 3. kvartal og endelig 3,8% i 4. kvartal. Udlånsstigningen er primært relateret til niche-delen, herunder vedvarende energi, og i mindre grad til re-taildelen.

Ligeledes er bankens indlånsbase også steget i 2024, hvilket er nærmere beskrevet på side 12.

Banken er meget tilfreds med væksten i både udlån og indlån.

Banken har i 2024 foretaget flere nedsættelser af rentesatserne på både ud- og indlån, ligesom banken forventer yderligere rentenedsættelser i løbet af 2025.

Effekten af både de gennemførte og de forventede rentenedsættelser medfører, at banken forventer lavere renteindtægter i 2025 end i 2024.

Gebyrer, provisioner og valutaindtjening

Gebyrer, provisioner og valutaindtjening udgjorde 1.114 mio. kroner i 2024, hvilket er en stigning på 10% i forhold til 2023, hvor posten udgjorde 1.013 mio. kroner.

Netto gebyrer, provisioner og valutaindtjening

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Værdipapirhandel	189	159	164	171	138
Formuepleje og depoter	239	218	207	182	150
Betalingsformidling	132	126	104	84	63
Lånesagsgebyrer	72	79	115	81	82
Garanti- og realkreditprovision m.v.	276	248	257	245	225
Pensions- og forsikringsprovisioner	86	77	72	61	51
Øvrige gebyrer og provisioner	33	29	29	24	20
Valutaindtjening	87	77	66	58	41
I alt	1.114	1.013	1.014	906	770

Indtjeningen fra posterne "Værdipapirhandel", "Formuepleje og depoter" og "Valutaindtjening" vurderes under ét, idet de primært kan relateres til bankens fokusering på private banking-området og øvrig formueforvaltning.

Den samlede indtjening fra de tre poster steg fra 454 mio. kroner i 2023 til 515 mio. kroner i 2024, svarende til en stigning på 13%. Stigningen skyldes en positiv udvikling i alle tre poster. Der har således været et højere handelsomfang, ligesom depotmidlerne i løbet af 2024 er steget med 9%.

Depotmidler m.v.

(i mio. kroner)	Ultimo 2024	Ultimo 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021	Ultimo 2020
Kunders depotværdier	93.026	87.165	79.740	74.589	54.811
Puljeindlån	7.126	5.845	4.973	5.538	4.700
Letpension/PFA Pension	5.998	4.666	3.669	3.408	2.576
I alt	106.150	97.676	88.382	83.535	62.087

Banken anser indtjeningsudviklingen for de tre poster for værende tilfredsstillende.

Indtjeningen fra "Garanti- og realkreditprovision m.v." udgjorde for 276 mio. kroner for 2024 mod 248 mio. kroner året før. Renterne på fransolgte prioritetslån bogføres under denne post, og udviklingen kan forklares med, at banken har indhentet den tidsmæssige forskel på rentestigningerne i 2022 og 2023, hvor udlånsatserne på prioritetslån overfor kunderne havde en varslingsperiode på 6 måneder, mens fundingsatserne løbende blev tilpasset.

Konverterings- og handelsaktiviteten på ejendomme har været på et lavere niveau i 2024 i forhold til 2023, hvilket har resulteret i en mindre nedgang i indtjeningen fra "Lånesagsgebyrer" på 7 mio. kroner.

Indtægterne fra "Betalingsformidling" har i 2024 været på 132 mio. kroner mod 126 mio. kroner i 2023, hvilket er drevet af den fortsatte kundetilgang.

Sektoraktier og andre driftsindtægter

Indtjeningen fra sektoraktier udgjorde i 2024 i alt 244 mio. kroner mod 193 mio. kroner i 2023. Indtjeningen i DLR Kredit og PRAS er blevet forbedret, ligesom der har været en solid udvikling i indtjeningen i BankInvest. Endelig bemærkes det, at 5 mio. kroner af de 244 mio. kroner har engangskaraktet, idet de hidrører fra salget af de sidste aktier i Visa.

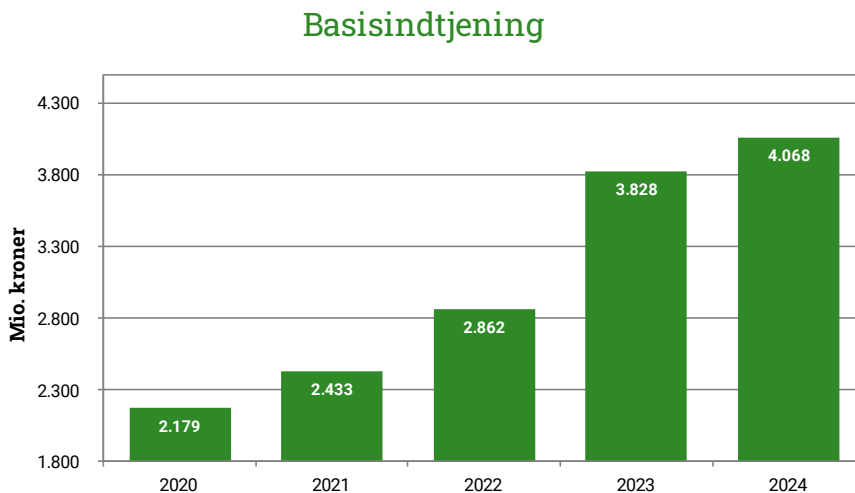
Sektoraktier og andre driftsindtægter

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Sektoraktier	244	193	169	179	151
Andre driftsindtægter	7	6	2	5	2

Andre driftsindtægter udgjorde i 2024 på 7 mio. kroner mod 6 mio. kroner i 2023. Indtægterne i 2024 vedrører en engangsudbetaling fra Visa samt afhændelse af ejendomme.

Basisindtjening

Den samlede basisindtjening er steget fra 3.828 mio. kroner i 2023 til 4.068 mio. kroner i 2024, svarende til en stigning på 6%. Banken anser stigningen som værende tilfredsstillende.



Udgifter samt af- og nedskrivninger

De samlede udgifter, inklusive af- og nedskrivninger på materielle aktiver, udgjorde i alt 1.044 mio. kroner i 2024 mod i alt 963 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 8%.

Udgifter samt af- og nedskrivninger

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Udgifter til personale og adm.	1.008	939	871	790	766
Af- og nedskrivninger på mat. aktiver	25	14	13	19	14
Andre driftsudgifter	11	10	7	8	8
I alt	1.044	963	891	817	788

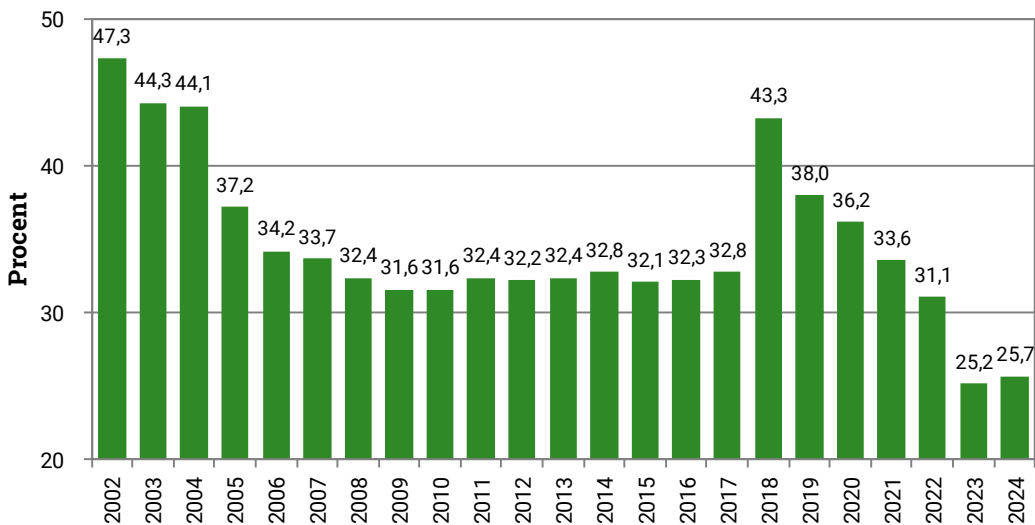
Omkostningsstigningen relaterer sig primært til højere personaleudgifter og til højere IT-udgifter som følge af bankens vækst, ligesom banken over de seneste år har

udbygget organisationen, således den matcher et regulatorisk setup, hvor banken deltager i flere tilsynsundersøgelser. Endvidere er der i 2024 indkøbt nyt IT-udstyr til alle bankens medarbejdere.

Omkostningsprocenten for 2024 udgjorde 25,7 mod 25,2 i 2023. Niveauet for omkostningsprocenten anses for meget tilfredsstillende.

En lav omkostningsprocent i kombination med en god kreditkvalitet er hele fundamentet for bankens forretningsmodel. Denne kombination giver et højt frit cashflow og et stærkt indtægtskuld.

Omkostningsprocent



Nedskrivninger på udlån m.v.

Bankens tab og nedskrivninger i 2024 har udviklet sig tilfredsstillende og bedre end forventet.

Regnskabsposten udviser en indtægt på 1 mio. kroner for 4. kvartal 2024. Det er således 12. kvartal i træk, hvor udgiften til tab og nedskrivninger er omkring 0 mio. kroner. For hele året ender regnskabsposten med en indtægt på 3 mio. kroner.

Nedskrivninger på udlån m.v.

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Nedskrivninger på udlån m.v.	+3	-1	-2	-68	-223

Det er værd at bemærke, at de pågældende resultater er realiseret uden, at der samtidig er sket en reduktion i bankens samlede nedskrivningskonto. Bankens samlede nedskrivningskonto er siden ultimo 2021 og frem til udgangen af 2024 således øget fra 2.283 mio. kroner til 2.375 mio. kroner. I 2024 er nedskrivningskontoen øget med 40 mio. kroner.

Dette er et udtryk for, at de faktiske nettotab over de seneste 12 kvartal har været beskedne og mindre end de løbende renter, som tilskrives på udlån omfattet af individuelle nedskrivninger.

I forhold til sammensætningen af nedskrivningskontoen er nedskrivninger i stadie 3 reduceret fra 873 mio. kroner ultimo 2023 til 734 mio. kroner ultimo 2024. Nedskrivninger i stadie 3 udgjorde ultimo 2024 således 31% af den samlede nedskrivningskonto i forhold til 37% ultimo 2023.

Banken har i løbet af året øget det samlede ledelsesmæssige skøn fra 950 mio. kroner ultimo 2023 til 979 mio. kroner ultimo 2024.

Udlån med standset renteberegning udgjorde 183 mio. kroner ultimo 2024 mod 120 mio. kroner ultimo 2023.

Det er fortsat bankens vurdering, at boniteten i udlånsporteføljen er god. Finanstilsynet har i løbet af 2024 gennemført såvel en temaundersøgelse af bankens erhvervsudlån til ejendomsselskaber som en fuld undersøgelse af banken med fokus på udlån til kunder inden for sektoren "Finansiering og forsikring" samt privatkunder, ligesom banken i 2024 modtog rapportering fra Finanstilsynet om en gennemført temaundersøgelse vedrørende vedvarende energiformer. Der blev ikke i forbindelse med disse undersøgelser fundet nye nedskrivninger eller svagkundermarkeringer, ligesom der heller ikke blev foretaget væsentlige ændringer af bankens kreditratings af de gennemgåede eksponeringer.

Bankens portefølje af udlån til private kunder klarer sig uforandret godt. Udviklingen er i høj grad understøttet af et fortsat stærkt arbejdsmarked. Dette har sammen med faldende renter medført en solid udvikling på boligmarkedet.

Banken har ligeledes oplevet en fortsat positiv udvikling indenfor landbruget i 2024. Den positive udvikling har medført en stabil efterspørgsel og prisudvikling på landbrugsjord. Udviklingen har endvidere medført tilbageførsel af individuelle nedskrivninger på landbrugsudlån. Banken har noteret sig den politiske aftale fra juni 2024 om gradvis indførsel af en CO₂-afgift på landbruget fra 2030. Det er for nuværende vurderingen, at de samlede ledelsesmæssige skøn relateret til landbruget, tager højde for de risici, der er i forbindelse med indførsel af de nye afgifter.

Banken har en betydelig eksponering mod finansiering af fast ejendom. Andelen af finansiering af fast ejendom er dog faldet fra 18,5% ultimo 2023 til 15,6% ultimo 2024. Ca. 75% af eksponeringen er ejendomsfinansiering uden foranstående gæld. Det er uændret vurderingen, at bankens portefølje af ejendomsudlån har en solid kreditbonitet.

For så vidt angår øvrige udlån til erhverv er det ligeledes den generelle vurdering, at bankens kreditbonitet er god. Banken har dog siden medio 2024 oplevet en vis stigning i antallet af virksomheder med økonomiske udfordringer, hvilket i enkelte tilfælde har medført behov for nye nedskrivninger. Der er dog fortsat ikke tale om en udvikling, som på nuværende tidspunkt har en signifikant betydning for den overordnede vurdering af kreditkvaliteten.

Banken er meget opmærksom på de økonomiske udfordringer, der aktuelt findes i flere af vores nærmeste nabolande og vigtige samarbejdspartnere. Ligeledes er vi opmærksomme på et fortsat meget højt niveau for geopolitiske risici, som kan ramme dansk økonomi generelt eller virksomheder specifikt. Disse risici er adresseret i de samlede ledelsesmæssige skøn.

Basisresultat

Basisresultatet blev i 2024 på alt 3.027 mio. kroner mod sidste års 2.864 mio. kroner, svarende til en stigning på 6%.

Basisresultat

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Basisindtjening i alt	4.068	3.828	2.862	2.433	2.179
Samlede udgifter og afskrivninger	1.044	963	891	817	788
Basisresultat før nedskrivninger	3.024	2.865	1.971	1.616	1.391
Nedskrivninger på udlån m.v.	+3	-1	-2	-68	-223
Basisresultat	3.027	2.864	1.969	1.548	1.168

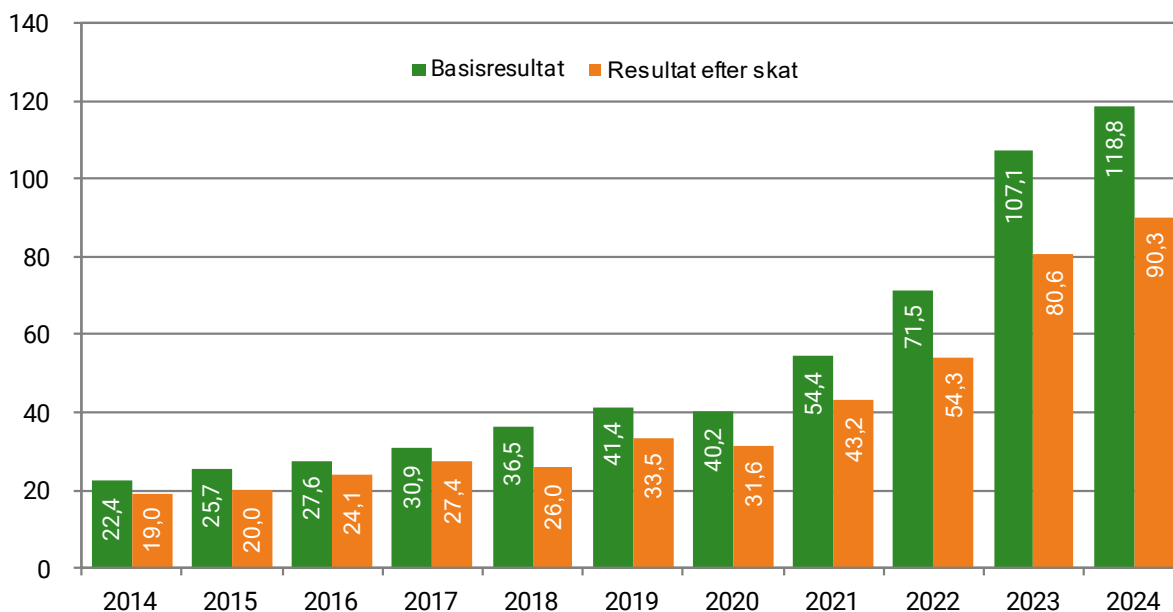
Indtjening pr. aktie

Banken lægger vægt på nøgletallene "Basisresultat pr. aktie" og "Resultat efter skat pr. aktie" og udviklingen heri.

Basisresultatet pr. 1 kroners aktie udgjorde 118,8 kroner i 2024 mod 107,1 kroner i 2023, og resultatet efter skat ligeledes pr. 1. kroners aktie udgjorde 90,3 kroner i 2024 mod 80,6 kroner i 2023 - sidstnævnte svarende til en stigning på 12% i forhold til 2023.

Udviklingen i bankens indtjening og aktietilbagekøbsprogrammerne har påvirket nøgletallene positivt.

Indtjening pr. aktie



Beholdningsresultat m.v.

Beholdningsresultatet m.v., inklusive fundingomkostninger af beholdningen, blev i 2024 positivt med netto 62 mio. kroner. I 2023 var beholdningsresultatet m.v. negativt med netto 7 mio. kroner.

Beholdningsresultat m.v.

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Beholdningsresultat m.v.	+62	-7	-69	+7	-9

Det positive beholdningsresultat i 2024 skyldes primært, at der har været en indtjening på bankens beholdning af kortere- og længerelevende obligationer grundet den faldende markedsrente, ligesom der har været en indsnævring af kreditspændet på visse obligationer.

Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver

Banken betragter af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver som værende en særlig post, idet en udgiftsførsel af disse er med til at styrke kvaliteten af egenkapitalen og reducere fradraget ved opgørelsen af kapitalgrundlaget.

Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver har i 2024 netto udgjort 20 mio. kroner, hvilket er uændret i forhold til 2023.

Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver	20	20	20	17	15

Basisresultat - alternativt resultatmål

Banken anvender det alternative resultatmål "Basisresultat". Det alternative resultatmål anvendes både til eksternt og intern regnskabsrapportering, idet resultatmålet vurderes bedre at afspejle den egentlige bankdrift.

Basisresultatet indeholder overordnet set de samme poster som det traditionelle resultatmål "Resultat før skat", blot opgjort efter en anden metode og med en anden specifikationsgrad.

Basisresultatet viser således bankens indtægter og omkostninger korrigeret for midlertidige fluktuationer som følge af udviklingen i bankens handelsbeholdning af værdipapirer (fondsbeholdningen fratrukket sektoraktier m.v.), idet opgørelsen opdeler resultatet før skat i to hovedelementer; et basisresultat og et beholdningsresultat.

Beholdningsresultatet udgøres af årets kursreguleringer af handelsbeholdningen tillagt det faktiske afkast i form af renter og udbytter af handelsbeholdningen og fratrukket beregnede fundingomkostninger af handelsbeholdningen.

Basisresultatet er vist på side 17 og kommenteret på de foranstående sider. Sammenhængen mellem "Resultat før skat" og "Basisresultat" er numerisk forklaret på side 18.

Kommentarer til basisresultatet i 4. kvartal 2024

Basisindtjening

Basisindtjeningen udgjorde 1.001 mio. kroner i 4. kvartal 2024, hvilket er et mindre og forventet fald i forhold til basisindtjeningen i 3. kvartal 2024, hvor denne udgjorde 1.016 mio. kroner.

Udviklingen dækker over et fald i nettorenteindtægterne på 22 mio. kroner i forhold til 3. kvartal 2024, mens øvrige indtægter til gengæld steg med 7 mio. kroner i kvartalet.

Udgifter

Kvartalets udgifter androg i alt 283 mio. kroner mod 255 mio. kroner i 4. kvartal 2023.

Omkostningsstigningen relaterer sig som for helårets stigning primært til højere personaleudgifter og til højere IT-udgifter.

Nedskrivninger på udlån

Kvartalets nedskrivninger har med baggrund i den stærke kreditkvalitet fulgt mønsteret fra årets tre første kvartaler, og der var således en tilbageførsel på 1 mio. kroner i 4. kvartal 2024.

Beholdningsresultat

Kvartalets beholdningsresultat var positivt med 6 mio. kroner, hvilket blandt andet kan relateres til en positiv aktiekursregulering.

Resultatopgørelsen

Netto renteindtægter

Netto renteindtægterne udgjorde for 2024 i alt 2.692 mio. kroner mod 2.540 mio. kroner i 2023.

Netto renteindtægter

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Renteindtægter	3.784	3.326	1.866	1.460	1.373
Renteudgifter	1.092	786	185	103	121
Netto renteindtægter i alt	2.692	2.540	1.681	1.357	1.252

Udviklingen dækker dels over et fortsat pres på rentemarginalen grundet konkurrence på udlån og dermed et tilhørende pres på udlånsmarginale, ligesom indlåsmarginalen er blevet presset grundet migrering fra transaktions- til opsparings- og højrentekonti.

Samtidig har banken dog været i stand til at mitigere en del af denne udvikling ved at vækste både udlån og indlån i 2024. I løbet af 2024 er bankens udlånsportefølje således steget med 9,7%.

Udlånsstigningen er primært relateret til nishedelen, herunder vedvarende energi, og i mindre grad til retaildelen.

Endvidere er bankens indlånsbase også steget i 2024, hvilket er nærmere beskrevet på side 12.

Banken er meget tilfreds med væksten i både udlån og indlån.

Banken har i 2024 foretaget flere nedsættelser af rentesatserne på både ud- og indlån.

Endvidere forventer banken yderligere rentenedsættelser fra Danmarks Nationalbank i løbet af 2025.

Effekten af både de gennemførte og de forventede rentenedsættelser medfører, at banken forventer lavere renteindtægter i 2025 end i 2024.

Udbytte af aktier m.v.

I 2024 udgjorde indtægterne fra udbytte af aktier m.v. i alt 119 mio. kroner mod 90 mio. kroner i 2023.

Udbytte af aktier m.v.

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Udbytte af aktier m.v.	119	90	100	77	71

Langt hovedparten af årets modtagne udbytte hidrører fra sektoraktiebesiddelserne i BI Holding (Bankinvest) og DLR Kredit.

Gebyrer og provisionsindtægter samt Afgivne gebyrer og provisionsudgifter

Netto gebyrer og provisionsindtægter udgjorde for 2024 i alt 1.027 mio. kroner mod 936 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 10%.

Netto gebyrer og provisionsindtægter

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Gebyrer og provisionsindtægter	1.134	1.029	1.039	939	815
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	107	93	92	91	86
Netto gebyrer og provisionsindtægter i alt	1.027	936	947	848	729

For en nærmere specifikation heraf henvises til note 4 til resultatopgørelsen samt nedenstående bemærkninger.

Indtægtsposterne "Værdipapirhandel" samt "Formuepleje og depoter" har udviklet sig positivt i 2024 i forhold til 2023 grundet et højere aktivitetsniveau og større mængder. De totale nettoindtægter fra de to poster er således steget med 51 mio. kroner fra 377 mio. kroner i 2023 til 428 mio. kroner i 2024.

Indtjeningen fra "Garanti- og realkreditprovision m.v." er også steget i årets løb - fra 248 mio. kroner i 2023 til 276 mio. kroner i 2024. Renterne på frasolgte prioritetslån bogføres således under denne post, og stigningen kan forklares med, at banken har indhentet den tidsmæssige forskel på rentestigningerne i de to foregående år, hvor udlånsatserne på prioritetslån overfor kunderne havde en varslingsperiode på 6 måneder, mens fundingsatserne løbende tilpasses.

Indtægterne fra "Betalingsformidling" og "Pensions- og forsikringsprovisioner" har i 2024 udgjort netto 218 mio. kroner mod netto 203 mio. kroner i 2023. Stigningen er drevet af den fortsatte kundetilgang.

Der har i 2024 været en mindre nedgang i indtjeningen fra "Lånesagsgebyrer" på 7 mio. kroner i forhold til året før, hvilket kan henføres til en lavere konverterings- og handelsaktivitet.

Endelig har indtægterne fra "Øvrige gebyrer og provisioner" været marginalt højere i forhold til 2023.

Kursreguleringer

Kursreguleringer har i 2024 udgjort en indtægt på i alt 285 mio. kroner mod en indtægt på i alt 253 mio. kroner i 2023.

Udviklingen i posten kan specificeres som følger:

Kursreguleringer

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Andre udlån og tilgodehavender	4	9	-29	-4	1
Obligationer	77	107	-166	-16	11
Aktier m.v.	141	110	65	106	76
Investeringsejendomme	6	0	0	0	0
Valuta	87	77	66	58	41
Afledte finansielle instrumenter i alt	11	18	-80	-19	24
Udstedte obligationer m.v.	-33	-58	199	38	-27
Gæld til kreditinstitutter	-8	-10	18	0	0
Kursreguleringer i alt	285	253	73	163	126

Som det fremgår ovenfor, er der primært kursreguleringer fra bankens sektoraktier og obligationsbeholdning samt valutaindtjeningen, der har bidraget positivt til årets positive kursreguleringer.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter udgjorde 7 mio. kroner i 2024 mod 6 mio. kroner i 2023.

Indtægterne i 2024 vedrører en engangsudbetaling fra Visa samt afhændelse af ejendomme.

Udgifter til personale og administration

De samlede udgifter til personale og administration er i 2024 steget med 7% fra 939 mio. kroner i 2023 til 1.008 mio. kroner i 2024.

Udgifter til personale og administration

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Udgifter til personale og ledelse	603	557	526	473	474
Øvrige administrationsudgifter	405	382	345	317	292
Udgifter til personale og administration i alt	1.008	939	871	790	766

Udgifter til personale og ledelse udgjorde i alt 603 mio. kroner i 2024 mod 557 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 8%. Det gennemsnitlige antal fuldtidsbeskæftigede medarbejdere (FTE'er) er steget fra 653 i 2023 til 664 i 2024.

Øvrige administrationsudgifter udgjorde i 2024 i alt 405 mio. kroner mod 382 mio. kroner i 2023, svarende til en stigning på 6%. Stigningen relaterer sig primært til højere IT-udgifter.

Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver

De samlede af- og nedskrivninger udgjorde for 2024 i alt 44 mio. kroner mod i alt 33 mio. kroner i 2023.

Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Immaterielle aktiver	20	20	20	17	15
Materielle aktiver	24	13	13	19	14
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver i alt	44	33	33	36	29

Udviklingen i regnskabsposten er påvirket af, at der i 2024 er indkøbt nyt IT-udstyr til alle bankens medarbejdere.

Andre driftsudgifter

I 2024 udgjorde "Andre driftsudgifter" 11 mio. kroner mod 10 mio. kroner i 2023.

Næsten hele udgiften relaterer sig til betaling til Afviklingsformuen. Med virkning fra 2025 bortfalder denne udgift, idet Afviklingsformuen nu er opbygget.

Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.

I 2023 udviste regnskabsposten en udgift på 6 mio. kroner, mens der i 2024 har været en indtægt på 3 mio. kroner. Posten har således udviklet sig tilfredsstillende og bedre end forventet.

Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.

(i mio. kroner)	2024	2023	2022	2021	2020
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	+3	-6	-12	-79	-233

Det er fortsat bankens vurdering, at boniteten i udlånsporteføljen er god.

For en nærmere uddybning i relation til udviklingen i nedskrivninger på udlån m.v. henvises til regnskabsberetningens side 7 og til noterne 11 og 15 i årsregnskabet.

Resultat før og efter skat samt opfølgning på resultatforventningerne for 2024

Resultatet før skat blev 3.069 mio. kroner, hvilket forrentede den gennemsnitlige egenkapital med 29%

Resultatet efter skat blev 2.301 mio. kroner, hvilket forrentede den gennemsnitlige egenkapital med 21%.

Indtjeningen pr. aktie målt på resultat efter skat er steget fra 80,6 kroner pr. aktie i 2023 til 90,3 kroner i 2024, svarende til en stigning på 12%.

Banken finder ovenstående meget tilfredsstillende.

Den 17. januar 2024 udmeldte banken sine resultatforventninger for 2024 med et resultat efter skat i intervallet 1.800 - 2.200 mio. kroner.

Den 31. januar 2024 kommenterede banken på resultatforventningerne for 2024 og fastholdt disse i overensstemmelse med udmeldingerne den 17. januar 2024.

Den 7. august 2024 opjusterede banken forventningerne for 2024 til et resultat efter skat til intervallet 2.200 - 2.350 mio. kroner. Opjusteringen skete med baggrund i en fortsat god kreditkvalitet samt et tabs- og nedskrivningsniveau, som havde udviklet sig bedre end oprindeligt budgetteret for 2024 og som forventedes at fortsætte resten af året.

Den 23. oktober 2024 præciserede banken resultatforventningerne for 2024 til toppen af det opjusterede interval.

Med et resultat efter skat på 2.301 mio. kroner realiseres dette dermed indenfor resultatforventningsintervallerne udmeldt den 7. august 2024 og præciseret den 23. oktober 2024.

Balancen m.v.

Balanceposter og eventualforpligtelser

Balancesummen udgjorde 78.633 mio. kroner ultimo 2024 mod 73.520 mio. kroner året før.

Udlånene steg i 2024 med 9,7% fra 50.881 mio. kroner ultimo 2023 til 55.837 mio. kroner ultimo 2024. Stigningen fordeler sig med 1,1% i 1. kvartal, 2,2% i 2. kvartal, 2,6% i 3. kvartal og endelig 3,8% i 4. kvartal.

Indlån inklusive puljeordninger steg i 2024 med 7,6% fra 52.626 mio. kroner ultimo 2023 til 56.652 mio. kroner ultimo 2024. Stigningen fordeler sig med 0,4% i 1. kvartal 2024, 1,9% i 2. kvartal 2024, 0,8% i 3. kvartal 2024 og endelig 4,5% i 4. kvartal 2024.

Egenkapitalen steg fra 10.451 mio. kroner ultimo 2023 til 11.034 mio. kroner ultimo 2024.

Bankens eventualforpligtelser, herunder garantier, udgjorde ved udgangen af året 7.198 mio. kroner mod 6.465 mio. kroner ultimo 2023.

Kreditformidling

Udover de traditionelle bankudlån, der fremgår af bankens balance, formidler banken også realkreditlån for både Totalkredit og DLR Kredit.

Også i 2024 var der en positiv udvikling i bankens samlede kreditformidling, som steg med 6% i forhold til ultimo 2023.

Udviklingen i kreditformidlingen fremgår af efterfølgende oversigt:

Samlet kreditformidling

(i mio. kroner)	31. dec. 2024	31. dec. 2023	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020
Udlån m.v.	55.837	50.881	48.342	41.179	36.241
Realkredit - Totalkredit	48.554	46.766	45.248	43.849	39.454
Realkredit - DLR Kredit m.fl.	9.321	9.551	10.256	10.172	9.511
I alt	113.712	107.198	103.846	95.200	85.206

Værdipapirer og markedsrisiko

Posten "Aktier m.v." udgjorde 1.535 mio. kroner ultimo 2024 fordelt med 58 mio. kroner i børsnoterede aktier og investeringsforeningsbeviser samt 1.477 mio. kroner i sektoraktier m.v., primært i selskaberne DLR Kredit, BI Holding (BankInvest) og PRAS.

Obligationsbeholdningen udgjorde 6.016 mio. kroner, og størstedelen af beholdningen bestod af AAA-ratede danske realkreditobligationer.

Den samlede renterisiko, opgjort som resultatpåvirkningen ved 1%-points ændring i renteniveauet, udgjorde 0,8% af bankens kernekapital pr. 31. december 2024, svarende til 72 mio. kroner.

Bankens tabsrisiko beregnet ud fra en Value-at-Risk-model, opgjort med en 10 dages horisont og 99% sandsynlighed, har i 2024 været:

Value at Risk	Risiko i mio. kroner	Risiko i % i forhold til ultimo egenkapital
Højeste tabsrisiko	22,3	0,20
Mindste tabsrisiko	8,3	0,08
Gennemsnitlig tabsrisiko	14,2	0,13
Ultimo tabsrisiko	16,1	0,15

Bankens samlede markedsrisiko inden for renterisiko-eksponering, eksponering i børsnoterede aktier m.v. samt valutaeksponering holdes fortsat på et moderat niveau, og det er bankens politik at fortsætte dette. For yderligere information henvises til note 44.

Øvrige forhold

Likviditet

Likviditetsmæssigt udgør bankens korte fundingforpligtelser, som omfatter gæld til kreditinstitutter og udstedte obligationer med en restløbetid på under 12 måneder, i alt 2,4 mia. kroner.

Dette modsvares af korte likviditetsplaceringer i Danmarks Nationalbank, tilgodehavender hos kreditinstitutter med en restløbetid på under 12 måneder og værdipapirer til dagsværdi på i alt 12,2 mia. kroner, således den samlede overdækning udgør 9,8 mia. kroner.

Bankens indlån (eksklusive puljeindlån) og egenkapital oversteg bankens udlån med 4,7 mia. kroner pr. 31. december 2024, og udlånsporteføljen er dermed mere end fuldt finansieret af disse to poster.

Likviditetsmæssigt skal banken overholde de to likviditetsnøgletal, LCR og NSFR, hvor lovgivningskravet for begge vedkommende er minimum 100%.

Banken havde pr. 31. december 2024 et LCR-nøgletal på 179% og et NSFR-nøgletal på 119%. Banken opfyldte dermed lovgivningskravet for begge nøgletal med en god margin.

Tilsynsdiamanten

Banken følger Tilsynsdiamanten, som Finanstilsynet har udarbejdet. Den indeholder fire pejlemærker med tilhørende grænseværdier, som danske pengeinstitutter forventes at overholde.

Tilsynsdiamantens pejlemærker og de tilhørende grænseværdier samt bankens nøgletal fremgår af nedenstående tabel, og som det fremgår, overholder banken alle fire gældende grænseværdier med god margin.

Pejlemærke	Grænse	2024	2023	2022	2021	2020
Likviditetspejlemærke	>100%	153,9%	224,9%	143,4%	161,1%	177,6%
Store eksponeringer	<175%	125,2%	116,9%	118,0%	109,8%	99,8%
Udlånsvækst	<20%	10,1%	5,0%	17,5%	13,5%	2,2%
Ejendomseksponering	<25%	18,2%	21,1%	20,0%	18,4%	17,9%

Finansiell rating og ESG-rating

Banken er rated af det internationale kreditvurderingsbureau, Moody's Investors Service. Bankens ratings blev senest genbekræftet af Moody's den 14. juni 2024 med stabilt outlook.

De væsentligste ratings var ultimo 2024:

Ratings	Tildelt Rating
Long-term Bank Deposits	Aa3
Long-term Issuer Rating	Aa3
Short-term Bank Deposits	P-1
Short-term Issuer Rating	P-1
Outlook	Stabil

På ESG-området er banken blandt andet rated af MSCI, der er et af verdens største og mest anvendte ESG-ratingbureauer.

MSCI genbekræftede i juli 2024 ratingen af banken med karakteren "AA", hvilket er den anden højeste rating-karakter på MSCI's ratingskala.

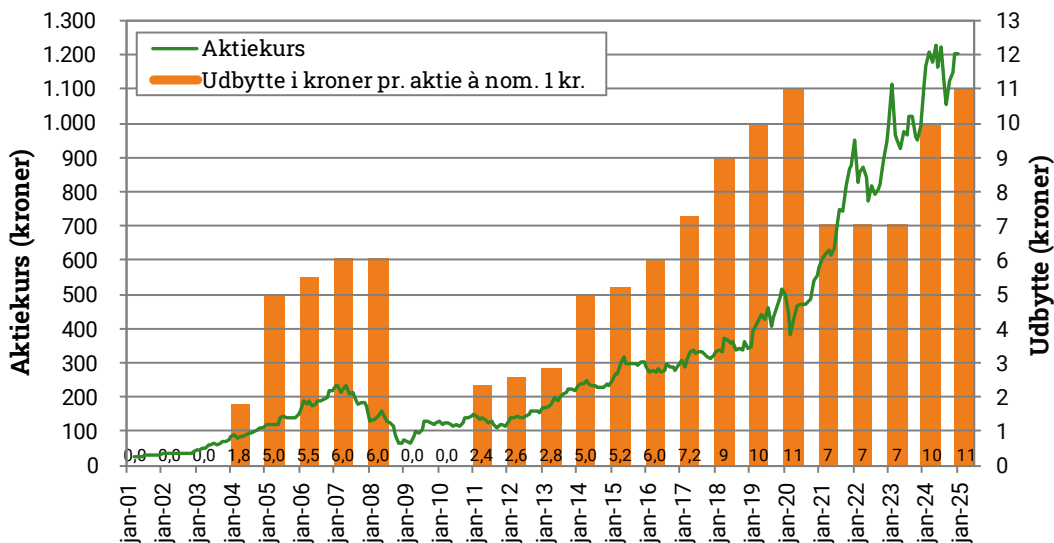
Bankens aktie

Bankens aktie er noteret på Nasdaq Copenhagen, og den cirkulerende mængde er på 100%. Ringkjøbing Landbobank-aktien indgår både i det danske Large Cap-indeks på OMX Copenhagen og i Stoxx Europe 600-indekset.

Inklusive det udloddede udbytte i 2024 på 10,0 kroner har afkastet på aktien i 2024 andraget i alt 22%.

En investering i bankens aktier primo 2001 har med aktiekursen pr. 31. december 2024 inklusive udbetalte udbytter til og med regnskabsåret 2024 i gennemsnit givet et årligt afkast på 20%.

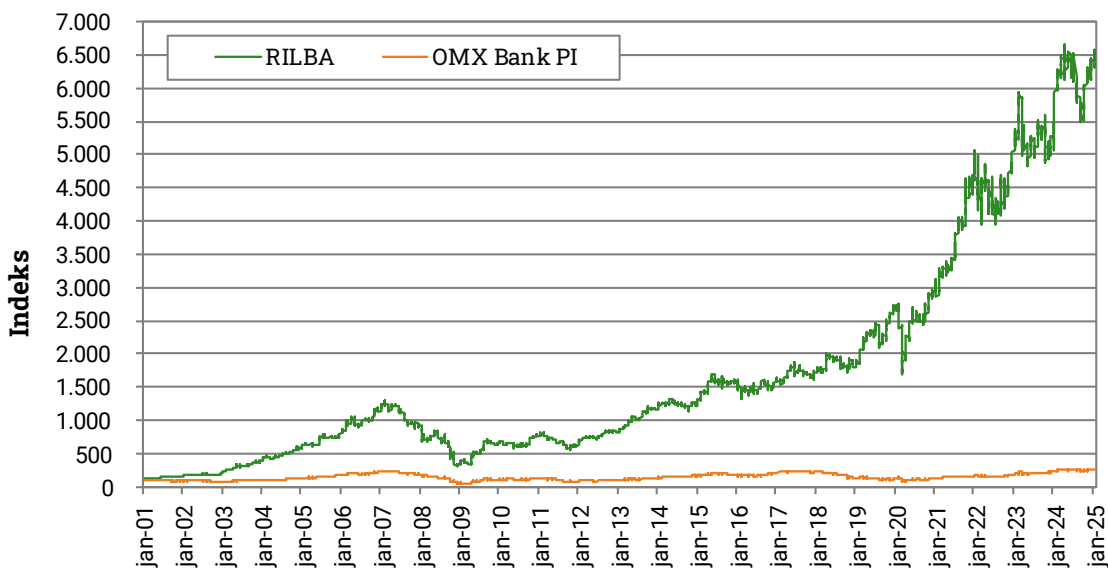
Aktiekurs og udbytte



Primo 2024 var aktiekursen 991,5, og ultimo 2024 var kursen på 1.204. Den samlede børsværdi udgjorde i alt 32,2 mia. kroner ultimo året.

Som det ses af diagrammet nedenfor, har bankens aktie over samme periode klaret sig godt sammenlignet med indekset for banker (OMX Bank PI).

Udvikling OMX Bank PI-indeks og Landbobank-aktien



ESG-forhold/Bæredygtighed

Banken har som i tidligere år også i 2024 haft fokus på ESG-området. Det er naturligt som et pengeinstitut, der ønsker at spille en væsentlig rolle i samfundet.

Banken er fra og med regnskabsåret 2024 omfattet af EU-direktivet Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD).

Nærværende årsrapport indeholder således en omfattende førstegangsbæredygtighedsrapportering fra side 52.

Finanstilsynsundersøgelser m.v.

Banken deltog i 2024 i flere tilsynsundersøgelser, hvor bankens udlån og kreditgivning blev undersøgt.

I 1. kvartal 2024 modtog banken rapportering fra Finanstilsynet vedrørende bankens deltagelse i en temaundersøgelse om finansiering af forskellige energiformer (vedvarende energi) og i 2. kvartal 2024 modtog banken rapportering fra Finanstilsynet vedrørende en temaundersøgelse om ejendomsudlån.

I 2. halvår 2024 gennemførte Finanstilsynet en stor ordi-nær inspektion i banken, hvor bankens kreditgivning til virksomheder inden for sektoren "Forsikring og finansie-ring" og til privatkunder blandt andet blev gennemgået.

Finanstilsynet konstaterede ved de pågældende undersøgelser ikke behov for yderligere nedskrivninger eller krav om svagkundemarkeringer vedrørende de undersøgte eksponeringer. Dette bekræfter således bankens stærke kreditkvalitet.

I øvrigt havde banken ultimo 2024 ingen åbenstående tilsynspåbud.

DORA-forordningen/IT-området

Den 17. januar 2025 trådte DORA-forordningen i kraft. Banken har i 2024 arbejdet intensivt med at blive klar til efterlevelse af forordningen, herunder har banken i årets løb styrket sin IT-sikkerhedsafdeling.

På IT-området har banken outsourcet IT-udvikling og -drift til Bankdata og dennes underleverandør, JN Data.

Banken har således hverken egne netværk og/eller egne servere, hvilket har været medvirkende til at reducere IT-kompleksiteten i banken.

Omdømme/image, årets bank samt medarbejdertrivsel

I september 2024 offentliggjorde analysevirksomheden Voxmeter en image-/omdømmeundersøgelse af danske pengeinstitutter.

Analysen er baseret på 20 imageparametre og hele 39.000 respondentinterviews, og bankens to brands fik følgende placeringer:

- Ringkjøbing Landbobank-brandet som nr. 1
- Nordjyske Bank-brandet som nr. 6

I november 2024 offentliggjorde FinansWatch i samarbejde med Wilke undersøgelsen Finansimage 2024. Undersøgelsen er baseret på godt 3.900 besvarelser fra repræsentativt udvalgte danskere. Her blev Ringkjøbing Landbobank-brandet også placeret som nr. 1 med det bedste image blandt de undersøgte pengeinstitutter, herunder indtog Ringkjøbing Landbobank førstepladsen i Region Midtjylland, Region Nordjylland og Region Hovedstaden. Nordjyske Bank-brandet indgik ikke i undersøgelsen.

I juni 2024 blev Ringkjøbing Landbobank kåret som Årets Bank blandt de større banker for 9. gang i træk. Kåringen skete i lighed med tidligere år af mediet FinansWatch i samarbejde med revisions- og rådgivningsvirksomheden EY.

Placeringen som Årets Bank supplerer de tilfredsstillende placeringer vedrørende image og omdømme.

Grundlaget for at drive en god bank med tilfredse kunder er dygtige, kompetente og tilfredse medarbejdere. Det er derfor også meget glædeligt, at medarbejdertilfredsheden i banken er høj.

I en medarbejdermåling, der blev gennemført i 2. kvartal 2024, ligger medarbejdertilfredsheden/-trivslen på det højeste niveau i den tid, sådanne målinger har været gennemført i banken.

Den høje medarbejdertilfredshed/-trivsel er et godt grundlag for den fortsatte fokusering på bankens organiske vækststrategi, hvor alle medarbejdere hver eneste dag arbejder for at give både bankens nuværende og nye kunder værdi af deres samarbejde med banken.

Hovedaktivitet

Bankens hovedaktivitet er at drive pengeinstitutvirksomhed og anden, ifølge den finansielle lovgivning, tilladt virksomhed.

I henhold til bankens forretningsmodel fokuseres der på at drive en relationsbank - dels som en full-service bank for privat- og erhvervs-kunder i Vest-, Midt- og Nordjylland og dels som en nichebank inden for udvalgte segmenter.

I øvrigt henvises til afsnittet "Produkter, markeder og kunder" fra side 59.

Produkter

Banken indførte i juni 2024 gratis oprettelse og opbevaring (depotgebyr) samt kurtagefrihed for bankens aktiesparekonto-produkt for resten af 2024 samt for hele 2025.

Banken ønskede med tiltaget at støtte op om både en fortsat udvikling af aktiekulturen i Danmark og om en fortsat udbredelse af aktiesparekontoen.

Banken lancerede i 2024 endvidere et nyt produkt, Månedsinvestering, i Mobilbanken. Ved det nye produkt overføres månedligt et fast beløb efter kundens eget valg, som derefter investeres automatisk i en investeringsforening ligeledes efter kundens eget valg.

Månedsinvestering kan oprettes direkte i Mobilbanken, og det er gratis at oprette og have en sådan, ligesom købsordrer er både kurtage- og gebyrfri i resten af 2025.

Resultatforventninger og planer for 2025

For 2024 blev resultatet efter skat 2.301 mio. kroner.

Bankens bestyrelse vedtog ultimo 2023 en strategiopdatering for årene 2024 - 2026. Strategien er overordnet en fortsættelse af den hidtidige organiske vækststrategi - med fokus på betjeningen af bankens nuværende kunder og på yderligere kundetilgang - som banken har haft gennem mange år, og som der også er blevet eksekveret på i 2024.

Banken har følgende forventninger til 2025:

- Renteindtægter: Banken budgetterer med fortsat udlånsvækst i 2025. Samtidig forventer banken i løbet af det kommende år et fortsat rentefald og dermed et pres på rentemarginalen. Sammenfattende forventer banken med baggrund i forannævnte, at de samlede nettorenteindtægter i 2025 vil falde i forhold til niveauet herfor i 2024.
- Øvrige indtægter: Aktivitetsniveauet har været stigende i løbet af 2024. Banken forventer at kunne fastholde den positive udvikling i 2025. Kapitalforvaltningsindtægterne og de øvrige indtægter forventes således at stige i 2025 i forhold til 2024.
- Udgifter: Der forventes en stigning på ca. 4% i de samlede udgifter i 2025 i forhold til i 2024
- Nedskrivninger: Banken budgetterer med en mindre stigning i nedskrivningerne i 2025.

Med udgangspunkt i ovenstående fastholdes de tidligere udmeldte forventninger for 2025 med et resultat efter skat i intervallet 1,8 - 2,2 mia. kroner.

Forventningerne til resultatet efter skat for 2025 er forbundet med usikkerhed, idet vi i lighed med 2024 også i 2025 ser ind i et år med fortsat geopolitisk og makroøkonomisk usikkerhed.

Usikkerheder ved indregning og måling

Indregningen og målingen af visse aktiver og forpligtelser er forbundet med usikkerhed, idet der kræves et skøn over, hvorledes fremtidige begivenheder påvirker værdien af de pågældende aktiver og forpligtelser på balancen dagen.

Skøn, der er væsentlige for regnskabsaflæggelsen, foretages og udøves blandt andet på følgende områder:

- Beregning af forventede tab på udlån og andre krediteksponeringer (nedskrivninger)
- Opgørelse af sikkerhedsværdier
- Dagsværdi af unoterede finansielle instrumenter
- Værdiansættelse af immaterielle aktiver, herunder goodwill

De udøvede skøn er baseret på forudsætninger, som bankens ledelse vurderer forsvarlige, men som i sagens natur er usikre.

Det er endvidere ledelsens vurdering, at aktiverne og forpligtelserne giver et retvisende billede af bankens finansielle stilling, og at kontrolmiljøet omkring de foretagne skøn er betryggende.

Begivenheder indtruffet efter regnskabsårets udløb

Der er ikke indtruffet begivenheder efter den 31. december 2024, der vurderes at påvirke årsrapporten for 2024.

Basisresultat

Forklaring nr.		2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
1	Netto renteindtægter	2.701.744	2.615.661
2	Netto gebyrer og provisionsindtægter ekskl. værdipapirhandel	837.562	777.611
3	Indtjening fra sektoraktier m.v.	244.406	192.974
6	Valutaindtjening	87.213	77.192
	Andre driftsindtægter	7.305	5.829
	Basisindtjening ekskl. værdipapirhandel i alt	3.878.230	3.669.267
	Værdipapirhandel	189.277	158.381
	Basisindtjening i alt	4.067.507	3.827.648
	Udgifter til personale og administration	1.008.206	939.121
	Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	24.970	13.868
	Andre driftsudgifter	10.618	10.044
4	Udgifter m.v. i alt	1.043.794	963.033
	Basisresultat før nedskrivninger på udlån	3.023.713	2.864.615
5	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	+2.801	-1.286
6	Basisresultat	3.026.514	2.863.329
	Beholdningsresultat m.v.	+62.128	-7.149
	Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver	19.509	19.509
6	Resultat før skat	3.069.133	2.836.671
	Skat	768.287	681.449
	Årets resultat	2.300.846	2.155.222

Forklaring af sammenhæng mellem resultat før skat og basisresultat

Forklaring nr.		2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
1	Netto renteindtægter		
	Netto renteindtægter - resultatopgørelse	2.692.000	2.539.532
	Underkurs - amortisering vedrørende overtagne udlån m.v.	0	-4.506
	Fundingindtægter - egenbeholdning	306.384	316.149
	Obligationsrenter	-296.640	-235.514
	Netto renteindtægter - basisresultat	2.701.744	2.615.661
2	Netto gebyrer og provisionsindtægter ekskl. værdipapirhandel		
	Gebyrer og provisionsindtægter - resultatopgørelse	1.133.604	1.029.411
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter - resultatopgørelse	-106.765	-93.419
	Værdipapirhandel - basisresultat	-189.277	-158.381
	Netto gebyrer og provisionsindtægter ekskl. værdipapirhandel - basisresultat	837.562	777.611
3	Indtjening fra sektoraktier m.v.		
	Kursregulering af sektoraktier m.v.	+128.782	+103.486
	Udbytte af sektoraktier m.v.	115.624	89.488
	Indtjening fra sektoraktier m.v. - basisresultat	244.406	192.974
4	Udgifter m.v. i alt		
	Udgifter til personale og administration - resultatopgørelse	1.008.206	939.121
	Af- og nedskrivninger på immat. og materielle aktiver, netto - resultatopgørelse	44.479	33.377
	Andre driftsudgifter - resultatopgørelse	10.618	10.044
	Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver, netto - basisresultat	-19.509	-19.509
	Udgifter m.v. i alt - basisresultat	1.043.794	963.033
5	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.		
	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. - resultatopgørelse	+2.801	-5.792
	Underkurs - amortisering vedrørende overtagne udlån m.v.	0	4.506
	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. - basisresultat	+2.801	-1.286
6	Resultat før skat og basisresultat		
	Resultat før skat	3.069.133	2.836.671
	Kursreguleringer - resultatopgørelse	+284.706	+253.354
	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	-3	+84
	Kursregulering af sektoraktier m.v.	-128.782	-103.486
	Valutaindtjening - basisresultat	-87.213	-77.192
	Fundingudgifter - egenbeholdning	-306.384	-316.149
	Obligationsrenter	296.640	235.514
	Udbytte - ej sektoraktier	3.164	726
	Beholdningsresultat - basisresultat (-)	62.128	-7.149
	Særlige omkostninger - basisresultat (+)	19.509	19.509
	Basisresultat	3.026.514	2.863.329

Kvartalsoversigter

De efterfølgende sider indeholder kvartalsoversigter omfattende basisresultat, balanceposter og eventualforpligtelser samt kapitalopgørelse.

Basisresultat

(Mio. kr.)	4. kv. 2024	3. kv. 2024	2. kv. 2024	1. kv. 2024	4. kv. 2023	3. kv. 2023	2. kv. 2023	1. kv. 2023	4. kv. 2022	3. kv. 2022	2. kv. 2022	1. kv. 2022	4. kv. 2021	3. kv. 2021	2. kv. 2021	1. kv. 2021	4. kv. 2020	3. kv. 2020	2. kv. 2020	1. kv. 2020
Netto renteindtægter	656	678	677	691	717	686	652	561	511	410	390	366	355	336	327	325	321	319	311	305
Netto gebyrer og provisionsindtægter ekskl. værdipapirhandel	218	212	208	200	207	193	193	185	190	199	196	199	182	170	166	159	156	147	136	152
Indtjening fra sektoraktier m.v.	58	58	61	67	60	47	45	41	46	38	41	44	47	49	43	40	43	38	35	35
Valutaindtjening	23	20	21	23	20	18	19	20	17	18	16	15	15	14	13	16	13	9	9	10
Andre driftsindtægter	0	4	3	0	1	5	0	0	1	0	0	1	0	0	1	4	1	0	1	0
Basisindtjening ekskl. værdipapirhandel	955	972	970	981	1.005	949	909	807	765	665	643	625	599	569	550	544	534	513	492	502
Værdipapirhandel	46	44	41	59	38	40	38	42	34	40	41	49	52	34	29	56	32	39	28	39
Basisindtjening i alt	1.001	1.016	1.011	1.040	1.043	989	947	849	799	705	684	674	651	603	579	600	566	552	520	541
Udgifter til personale og administration	275	237	255	241	248	231	238	222	229	214	221	207	206	191	195	198	206	179	190	191
Af- og nedskrivninger, materielle aktiver	5	14	3	3	5	3	3	3	5	3	4	1	9	3	4	3	4	5	2	3
Andre driftsudgifter	3	2	3	3	2	3	3	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	0	4
Udgifter m.v. i alt	283	253	261	247	255	237	244	227	236	219	226	210	217	196	201	203	212	186	192	198
Basisresultat før nedskrivninger	718	763	750	793	788	752	703	622	563	486	458	464	434	407	378	397	354	366	328	343
Nedskrivninger på udlån og andre tilgode- havender m.v.	+1	+1	+1	0	0	0	0	-1	0	0	-1	-1	-7	-13	-19	-29	-38	-44	-66	-75
Basisresultat	719	764	751	793	788	752	703	621	563	486	457	463	427	394	359	368	316	322	262	268
Beholdningsresultat m.v.	+6	+26	+7	+23	+29	-8	-7	-21	+11	-61	-10	-9	+11	-1	+7	-10	+15	+17	+29	-70
Af- og nedskrivninger, immaterielle aktiver	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	4
Resultat før skat	720	785	753	811	812	739	691	595	569	420	442	449	433	389	362	354	327	336	287	194
Skat	189	196	188	195	198	178	166	140	110	91	94	90	79	87	71	72	64	64	60	36
Resultat efter skat	531	589	565	616	614	561	525	455	459	329	348	359	354	302	291	282	263	272	227	158

Balanceposter og eventualforpligtelser

(Mio. kr.)	Ultimo 4. kv. 2024	Ultimo 3. kv. 2024	Ultimo 2. kv. 2024	Ultimo 1. kv. 2024	Ultimo 4. kv. 2023	Ultimo 3. kv. 2023	Ultimo 2. kv. 2023	Ultimo 1. kv. 2023	Ultimo 4. kv. 2022	Ultimo 3. kv. 2022	Ultimo 2. kv. 2022	Ultimo 1. kv. 2022	Ultimo 4. kv. 2021	Ultimo 3. kv. 2021	Ultimo 2. kv. 2021	Ultimo 1. kv. 2021	Ultimo 4. kv. 2020	Ultimo 3. kv. 2020	Ultimo 2. kv. 2020	Ultimo 1. kv. 2020
Udlån	55.837	53.887	52.535	51.417	50.881	49.590	49.996	48.842	48.342	48.052	46.681	43.352	41.179	38.849	37.268	37.210	36.241	35.479	35.260	36.130
Indlån inkl. puljeordninger	56.652	54.238	53.818	52.824	52.626	52.216	50.799	48.786	48.700	47.637	46.144	42.599	43.740	41.475	41.376	41.766	39.639	39.204	39.670	37.051
Egenkapital	11.034	10.825	10.593	10.460	10.451	10.042	9.647	9.310	9.295	9.009	8.864	8.671	8.723	8.563	8.333	8.132	8.146	7.884	7.612	7.380
Balancesum	78.633	75.531	75.616	73.438	73.520	73.254	71.012	69.649	68.980	67.463	65.226	60.157	60.357	57.562	57.123	56.845	54.862	53.956	53.984	51.531
Eventualforpligtelser	7.198	6.941	7.090	6.533	6.465	6.780	7.216	6.993	7.570	8.998	11.244	12.432	10.270	10.886	11.811	10.370	9.812	9.590	9.379	9.992

Kapitalopgørelse

Egentlig kernekapital	9.134	8.113	7.917	7.610	9.225	8.391	8.408	7.951	8.154	7.532	7.720	7.471	7.632	7.255	7.274	7.122	7.277	7.049	6.973	6.109
Kernekapital	9.134	8.113	7.917	7.610	9.225	8.391	8.408	7.951	8.154	7.532	7.720	7.471	7.632	7.255	7.274	7.122	7.277	7.049	6.973	6.109
Kapitalgrundlag	10.888	9.783	9.849	9.533	11.188	10.314	9.847	9.894	10.107	9.499	9.730	9.476	9.635	8.743	8.763	8.614	8.774	8.553	8.507	8.009
Subordinationskapitalgrundlag	15.295	13.606	13.670	12.932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NEP-kapitalgrundlag	15.892	14.202	14.231	13.454	14.097	13.202	13.113	13.411	13.533	12.937	13.183	12.445	12.033	11.167	11.596	10.837	11.112	11.587	11.580	10.985
Samlet risikoeksponering	55.123	52.150	50.968	49.648	48.733	47.706	47.627	47.043	46.855	47.326	46.940	44.880	43.285	41.729	41.063	42.271	41.561	39.682	38.900	41.444
(Procent)																				
Egentlig kernekapitalprocent	16,6	15,6	15,5	15,3	18,9	17,6	17,7	16,9	17,4	15,9	16,4	16,6	17,6	17,4	17,7	16,8	17,5	17,8	17,9	14,7
Kernekapitalprocent	16,6	15,6	15,5	15,3	18,9	17,6	17,7	16,9	17,4	15,9	16,4	16,6	17,6	17,4	17,7	16,8	17,5	17,8	17,9	14,7
Samlet kapitalprocent	19,8	18,8	19,3	19,2	23,0	21,6	20,7	21,0	21,6	20,1	20,7	21,1	22,3	21,0	21,3	20,4	21,1	21,6	21,9	19,3
Subordinationskapitalprocent	27,7	26,1	26,8	26,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NEP-kapitalprocent	28,8	27,2	28,0	27,1	28,9	27,7	27,5	28,5	28,9	27,3	28,1	27,7	27,8	26,8	28,2	25,6	26,7	29,2	29,8	26,5

Aktietilbagekøbsprogrammer, kapitalnedsættelse og resultatdisponering

Bankens bestyrelse besluttede i januar 2024 at iværksætte et aktietilbagekøbsprogram på i alt 1.525 mio. kroner relateret til resultatdisponeringen af 2023-resultatet.

Aktietilbagekøbsprogrammet blev opdelt i to dele, og både del I og del II blev gennemført under "Safe harbour"-reguleringen med det formål, på en senere generalforsamling, at annullere de tilbagekøbte aktier.

På den ordinære generalforsamling i februar 2024 blev det endvidere besluttet at annullere de i 2023 og primo 2024 tilbagekøbte 784.600 stk. egne aktier. Kapitalnedsættelsen blev endeligt gennemført i april 2024.

Det indstilles til den ordinære generalforsamling til afholdelse den 5. marts 2025, at de i perioden fra den 1. februar 2024 til og med den 27. januar 2025 tilbagekøbte aktier, i alt 1.315.042 stk., endeligt annulleres i forbindelse med gennemførelse af en kapitalnedsættelse, således antallet af aktier i banken reduceres fra 26.706.739 stk. til 25.391.697 stk.

Den reelle selskabskapital ultimo året udgjorde således 25.475.532 kroner fordelt på aktier a nom. én krone, jf. efterfølgende:

	Selskabskapital/ Antal aktier
Primo 2024	27.491.339
Kapitalnedsættelse, annullering af aktier, april 2024	-784.600
Selskabskapital ultimo 2024	26.706.739
Aktietilbagekøbsprogrammet del I og del II - tilbagekøbt i 2024	-1.231.207
Reel selskabskapital ultimo 2024	25.475.532
Aktietilbagekøbsprogrammet del II - tilbagekøbt i 2025	-83.835
Reel selskabskapital efter en kapitalnedsættelse i 2025	25.391.697

Bankens bestyrelse vedtog i marts 2024 en udlodningspolitik for banken. I henhold til politikken tilstræber bestyrelsen i Ringkjøbing Landbobank fra og med regnskabsåret 2024, som fremtidig ordinær resultatdisponering, at udlodde et årligt udbytte på op til 20% af årets resultat.

Udover den ordinære resultatdisponering kan der af bestyrelsen på ad hoc basis iværksættes aktietilbagekøbsprogrammer efter, at bestyrelsen forudgående har foretaget en samlet vurdering af bankens kapitalposition og kapitalmålsætninger samt ledelsens vækstforventninger og under forudsætning af opnået tilladelse hertil fra Finanstilsynet.

Banken gennemførte i 2. halvår 2024 en ansøgningsproces ved Finanstilsynet vedrørende resultatdisponeringen af 2024-resultatet. Bankens bestyrelse vedtog og offentliggjorde med baggrund i opnået tilladelse fra Finanstilsynet

net den 20. november 2024 beslutning om et nyt aktietilbagekøbsprogram på 500 mio. kroner som led i den ordinære resultatudlodning for regnskabsåret 2024.

Aktietilbagekøbsprogrammet blev igangsat den 28. januar 2025, og det løber frem til den 28. maj 2025. Aktietilbagekøbsprogrammet blev allerede fratrukket bankens kapital pr. ultimo 2024.

Bestyrelsen vil efter regnskabet for 1. kvartal 2025 vurdere på den samlede kapitalisering af banken.

En fuldstændig gennemførelse af det ovennævnte aktietilbagekøbsprogram på 500 mio. kroner er afhængig af, at den ordinære generalforsamling i marts 2025 i lighed med tidligere år på ny bemyndiger bestyrelsen til at måtte erhverve egne aktier.

Det indstilles derfor til generalforsamlingen, at bankens bestyrelse i lighed med tidligere år bemyndiges til, indtil næste ordinære generalforsamling og inden for gældende lovgivning, at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens selskabskapital, og således aktierne kan erhverves til gældende børskurs +/-10% på erhvervelsestidspunktet.

Endelig indstiller bestyrelsen til den ordinære generalforsamling, at der udbetales et udbytte på 11 kroner pr. aktie for regnskabsåret 2024 svarende til i alt 294 mio. kroner. For regnskabsåret 2023 blev der udbetalt et udbytte på 10 kroner pr. aktie.

Kapitalmålsætninger og udlodningsprocenter

Bankens ledelse ønsker, at banken overordnet er kapitaliseret, således den har tilstrækkelig kapital til fremtidig vækst, ligesom der skal være tilstrækkelig kapital til at dække eventuelle løbende udsving i de risici, som banken har påtaget sig.

Banken opererer med fire forskellige kapitalmålsætninger. Kapitalmålsætningerne fastlægger, at den egentlige kernekapitalprocent skal være minimum 13,5, den samlede kapitalprocent minimum 17,0, subordinationskapitalprocenten til dækning af subordinationskravet minimum 25,5 og NEP-kapitalprocenten til dækning af NEP-kravet er fastlagt til minimum 26,0 inklusive kapitalbufferne.

Kapitalmålsætningerne skal være opfyldt ultimo året, idet der hen over året kan være udsving i kapitalprocenterne.

Aktuelle kapitalforhold

Ved begyndelsen af 2024 udgjorde bankens egenkapital 10.451 mio. kroner. Hertil skal lægges årets overskud og fratrækkes det udbetalte udbytte samt værdien af tilbagekøbte egne aktier, hvorefter egenkapitalen ultimo 2024 udgjorde 11.034 mio. kroner.

Banken udstedte den 31. juli 2024 Tier 2-kapital på 500 mio. kroner. Udstedelsen har en løbetid på 10,5 år med første call (indfrielsesmulighed) efter 5,5 år. Renten på udstedelsen er for hele løbetiden aftalt til en 3 måneders Cibor-rente + en margin på 200 basispunkter og med rentefastsættelse hver tredje måned. Udstedelsen er unoteret, og den blev gennemført som en private placement til en institutionel investor. Udstedelsen skete som led i bankens løbende kapitalplanlægning.

Endvidere foretog banken, efter opnået tilladelse fra Finanstilsynet, førtidsindfrielse af Tier 2-kapital på 100 mio. euro den 22. august 2024.

Bankens kapitalprocenter udgjorde ultimo december 2020 - 2024:

Kapitalprocenter	2024	2023	2022	2021	2020
Egentlig kernekapitalprocent	16,6	18,9	17,4	17,6	17,5
Kernekapitalprocent	16,6	18,9	17,4	17,6	17,5
Samlet kapitalprocent	19,8	23,0	21,6	22,3	21,1
Subordinationskapitalprocent	27,7	-	-	-	-
NEP-kapitalprocent	28,8	28,9	28,9	27,8	26,7

Opgjort uden IFRS 9-overgangsordninger, som i øvrigt bortfaldt primo 2025, udgjorde bankens kernekapitalprocent 16,2 og den samlede kapitalprocent 19,4 pr. 31. december 2024.

Individuelt solvensbehov og kapitalbuffer

Ringkjøbing Landbobank fokuserer på det internt opgjorte individuelle solvensbehov, defineret som tilstrækkeligt kapitalgrundlag i procent af bankens samlede risikoeksponering.

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag vurderes og beregnes ud fra en intern opgørelsesmodel og opgøres som det beløb, der er passende til at dække bankens nuværende og fremtidige risici.

Banken opgør det individuelle solvensbehov ved hjælp af den såkaldte 8+-model. Modellen tager udgangspunkt i 8%-point, og hertil kommer eventuelle tillæg, der blandt andet beregnes for kunder med finansielle problemer. Ved 8+-modellen godskrives banken således ikke for sin indtjeningssevne samt robuste forretningsmodel.

På trods heraf er bankens individuelle solvensbehov ultimo 2024 opgjort til 8,9%, hvilket er marginalt lavere end ultimo 2023, hvor det individuelle solvensbehov var opgjort til 9,0%.

Ultimo 2024 var den kontracykliske kapitalbuffer implementeret med 2,5% for eksponeringer mod kunderne hjemmehørende i Danmark. Den kontracykliske buffer for banken var 2,3% ultimo 2024 opgjort som et eksponeringsvægtet gennemsnit af de specifikke satser i de lande, hvor kunderne, som eksponeringerne er rettet mod, er hjemmehørende. Herudover var kapitalbevaringsbufferen på 2,5% ultimo året.

Med virkning fra den 30. juni 2024 blev en sektorspecifik systemisk buffer for eksponeringer mod ejendomsselskaber aktiveret med en sats på 7%. Ejendomsselskaber omfatter brancherne "Gennemførelse af byggeprojekter" samt "Fast ejendom", mens eksponeringer mod "Almene boligselskaber" og "Andelsforeninger" i branchen "Fast ejendom" undtages. Derudover undtages den del af eksponeringerne, som er pantesikret og som ligger i belåningsgradsintervallet 0-15%, fra beregningen. For banken udgjorde den sektorspecifikke systemiske buffer et kapitaltillæg på 0,7% pr. ultimo 2024.

Det samlede krav til bankens kapitalgrundlag udgjorde ultimo 2024 således 14,4%.

Sammenholdt med det faktiske kapitalgrundlag på 10,9 mia. kroner var der ved udgangen af 2024 dermed en kapitalbuffer på 3,0 mia. kroner, svarende til 5,4%-point.

Der henvises endvidere til efterfølgende oversigt.

Individuelt solvensbehov, samlet krav og overdækning

(i %)	2024	2023	2022	2021	2020
Individuelt solvensbehov	8,9	9,0	9,3	9,3	9,3
Kapitalbevaringsbuffer	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Kontracyklisk kapitalbuffer	2,3	2,5	2,0	0,0	0,0
Sektorspecifik systemisk buffer	0,7	-	-	-	-
Samlet krav til kapitalgrundlag	14,4	14,0	13,8	11,8	11,8
Overdækning i %-point i forhold til individuelt solvensbehov	10,9	14,0	12,3	13,0	11,8
Overdækning i %-point i forhold til samlet krav til kapitalgrundlag	5,4	9,0	7,8	10,5	9,3

Der sker løbende en vurdering af det opgjorte tilstrækkelige kapitalgrundlag, ligesom der løbende sker indberetning heraf til Finanstilsynet.

For nærmere oplysninger om opgørelsen af det beregnede individuelle solvensbehov i Ringkjøbing Landbobank henvises til bankens solvensbehovsrapport for 4. kvartal 2024 på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/solvensbehov

Subordinations- og NEP-kravet m.v.

For 2024 har NEP-kravet og subordinationskravet været på henholdsvis 18,9% og 22,8%.

I december 2024 modtog banken fra Finanstilsynet et opdateret NEP-krav på uændret 18,9% og et opdateret subordinationskrav på 23,7% - begge gældende fra primo 2025.

Subordinationskravet skal opfyldes med minimum non-preferred senior kapital, mens forskellen mellem NEP-kravet tillagt de kombinerede kapitalbufferkrav og subordinationskravet kan opfyldes med preferred senior kapital.

Både NEP-kravet og subordinationskravet skal være opfyldt til enhver tid.

Til opfyldelse af NEP-kravet har banken over tid udstedt non-preferred senior kapital, ligesom banken i løbet af 2024 har nyudstedt non-preferred senior kapital for modværdien af i alt 1.527 mio. kroner.

Ultimo december 2024 var der udstedt non-preferred senior kapital for modværdien af i alt 4,4 mia. kroner.

Herudover havde banken ultimo 2024 udstedt preferred senior kapital for modværdien af i alt 597 mio. kroner, som overholder bestemmelserne for at kunne anvendes til at dække forskellen mellem NEP-kravet tillagt de kombinerede kapitalbufferkrav og subordinationskravet.

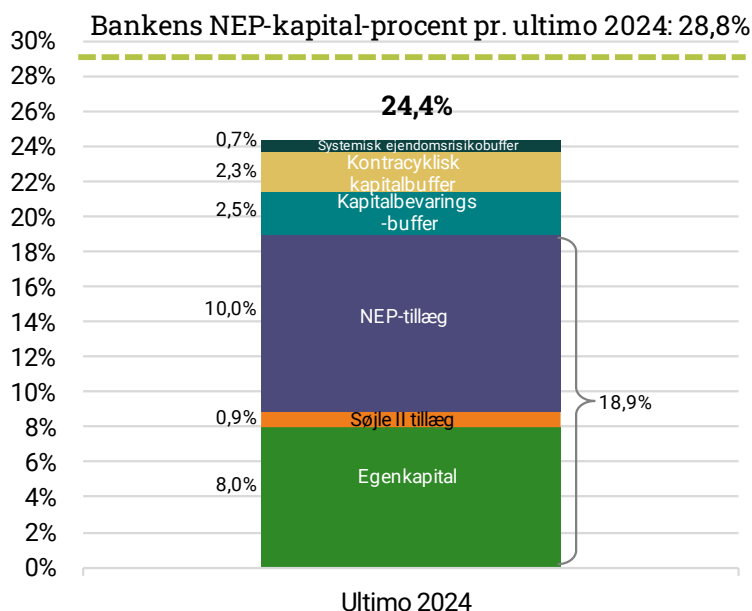
I 2025 forventes banken at have et nyudstedelsesbehov vedrørende non-preferred senior kapital på ca. 750 mio. kroner og vedrørende preferred senior kapital på ca. 500 mio. kroner.

Banken har i januar 2025 nyudstedt senior non-preferred kapital svarende til modværdien af 770 mio. kroner, og bankens 2025-behov for denne kapitaltype er dermed allerede afdækket.

Banken havde ultimo 2024 en subordinationskapitalprocent på 27,7 og en NEP-kapitalprocent på 28,8, hvilket dermed opfyldte begge de fastsatte målsætninger.

Ultimo 2024 udgjorde overdækningen henholdsvis 4,9%-point til subordinationskravet, 9,9%-point til NEP-kravet og 4,4% til NEP-kravet inklusive buffere.

NEP-kapitalprocent NEP-krav + kapitalbuffer



Kapitaldækningsregler

Ved opgørelsen af den samlede risikoeksponering anvendte banken ultimo 2024 nedenstående metoder, jf. CRD IV-reglerne:

Kapitaldækningsopgørelsen - anvendte metoder

Kreditrisiko uden for handelsbeholdningen	Standardmetoden
Modpartsrisiko	Markedsværdimetoden
Kreditreducerende metode, finansielle sikkerheder	Den udbyggede metode
Markedsrisiko	Standardmetoden
Operationel risiko	Basisindikatormetoden

Som det fremgår af ovenstående, anvender banken standardmetoden ved opgørelsen af bankens kreditrisiko og dermed den samlede risikoeksponering. Ved denne metode anvendes faste risikovægte.

Metoden indebærer, at banken ikke har samme risikomæssige nedvægtninger som de banker, der anvender en af de avancerede metoder.

Omvendt oplever banken heller ikke stigende risikovægte i perioder med nedadgående konjunkturer, ligesom banken heller ikke skal anvende gulvægte under CRR3.

I forhold til de avancerede metoder medfører standardmetoden således en betydeligt større robusthed i de opgjorte kapitalprocenter samt en mindre volatilitet i den samlede risikoeksponering.

I 2020 blev der indført en ny femårig indfasningsperiode for den dynamiske del af IFRS 9-overgangsreglerne. Indfasningsperioden ophørte med virkning fra primo 2025, hvilket fremover medfører et fald i kapitalprocenterne på ca. 0,4%-point i forhold til ultimo 2024.

Banken er også omfattet af bestemmelserne om en NPE-bagstopper (non-performing exposures). Reglerne indebærer, at nødlidende eksponeringer inden for en periode på maksimalt 10 år skal fradrages fuldt ud i den egentlige kernekapital. Fradraget skal enten ske som nedskrivninger på eksponeringen eller som fradrag i kernekapitalen. Fradraget i den egentlige kernekapital var ultimo 2024 på 20 mio. kroner.

Primo 2025 trådte dele af CRR3-reglerne i kraft. Reglerne indeholder blandt andet ændrede principper for vægtningen af ejendomseksponeringer, ligesom der blev indført nye regler for opgørelse af de risikovægtede aktiver i relation til operationelle risici.

Banken skal første gang rapportere efter de nye regler pr. ultimo marts 2025.

Opgjort på ultimo 2024-tal vurderes de nye regler at medføre et uændret niveau for de risikovægtede aktiver.

Risikotagning

Risikotagning indgår generelt som et naturligt element i det at drive bankvirksomhed.

Ringkjøbing Landbobanks forretningsaktiviteter medfører eksponeringer mod kredit-, markeds- og likviditetsrisici samt forskellige operationelle risici, herunder IT-, compliance- og omdømmerisiko.

Risici knyttet til forandringer i klimaet indgår som en integreret risiko i de enkelte risikotyper.

Årsrapportens noter rummer detaljerede oplysninger om de enkelte risikoområder, ligesom ledelsesberetningen, herunder bæredygtighedsrapporteringen, også omhandler en beskrivelse af risici relateret til bæredygtighedsområdet.

Bankens overordnede tilgang til risikotagning har været uforandret i en længere årrække.

Bankens ubetinget største risikoområde og dermed den særlige forretningsmæssige risiko, som er forbundet med

driften af banken, er kreditrisikoen. Kreditrisikoen er nærmere rammesat i bankens kreditpolitik.

Banken ønsker overordnet at påtage sig moderate kreditrisici med grundlag i et velafbalanceret forhold mellem afkast og risiko. Over en årrække ønsker banken at operere med tab, som er relativt mindre end tabene i den danske finansielle sektor. Dette har resulteret i historiske kredit-tab på et lavt niveau, som fremgår af tabellen på næste side.

Yderligere oplysninger om bankens risikoforhold

De forskellige risikotyper er nærmere beskrevet i noterne 38 - 47 i nærværende årsrapport. Bæredygtighedsrapporteringen fremgår af side 52 - 152.

Endvidere pålægger lovgivningen danske pengeinstitutter at offentliggøre en række risikooplysninger.

Visse af de krævede risikooplysninger fremgår af nærværende årsrapport, men for en samlet oversigt over bankens oplysningsforpligtelser henvises til bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/risikooplysninger

Risikoforhold og risikostyring

Faktiske nettotab

(i 1.000 kroner)

Årstal	Faktisk nettotab	Faktisk nettotab efter renter	Udlån og andre tilgodehavender		Totale udlån og garantier m.v.*	Tabsprocent før renter*	Tabsprocent efter renter*
			med standset renteberegning	Nedskrivninger på udlån m.v.			
1987	-6.696	304	10.544	75.000	1.358.464	-0,49%	0,02%
1988	-14.205	-5.205	4.522	93.900	1.408.830	-1,01%	-0,37%
1989	-18.302	-5.302	13.107	117.270	1.468.206	-1,25%	-0,36%
1990	-15.867	-1.867	47.182	147.800	1.555.647	-1,02%	-0,12%
1991	-11.429	3.571	47.626	170.000	1.805.506	-0,63%	0,20%
1992	-32.928	-14.928	43.325	177.900	1.933.081	-1,70%	-0,77%
1993	-27.875	-6.875	30.964	208.700	1.893.098	-1,47%	-0,36%
1994	-14.554	4.446	33.889	223.500	1.938.572	-0,75%	0,23%
1995	-10.806	10.194	27.292	238.800	2.058.561	-0,52%	0,50%
1996	-19.802	-1.802	18.404	233.400	2.588.028	-0,77%	-0,07%
1997	-31.412	-12.412	39.846	236.600	3.261.429	-0,96%	-0,38%
1998	-2.914	18.086	4.905	263.600	3.752.602	-0,08%	0,48%
1999	-442	21.558	18.595	290.450	5.148.190	-0,01%	0,42%
2000	-405	27.595	12.843	316.750	5.377.749	-0,01%	0,51%
2001	-8.038	20.962	14.222	331.950	6.113.523	-0,13%	0,34%
2002	-8.470	20.530	26.290	382.850	7.655.112	-0,11%	0,27%
2003	-22.741	2.259	23.412	394.850	8.497.124	-0,27%	0,03%
2004	-14.554	9.446	18.875	404.855	11.523.143	-0,13%	0,08%
2005	-22.908	192	35.796	357.000	15.522.264	-0,15%	0,00%
2006	-13.531	7.028	20.578	295.000	17.858.787	-0,08%	0,04%
2007	-15.264	4.888	13.190	289.097	19.227.573	-0,08%	0,03%
2008	-34.789	-10.237	22.110	356.083	16.475.975	-0,21%	-0,06%
2009	-73.767	-47.658	62.649	467.025	14.890.027	-0,50%	-0,32%
2010	-69.428	-40.207	66.237	565.035	14.758.234	-0,47%	-0,27%
2011	-78.813	-43.073	61.419	649.856	14.448.638	-0,55%	-0,30%
2012	-90.022	-48.337	113.312	758.363	14.849.602	-0,61%	-0,33%
2013	-69.030	-25.117	85.258	853.421	16.604.640	-0,42%	-0,15%
2014	-53.427	-9.206	58.244	931.398	18.073.200	-0,30%	-0,05%
2015	-87.250	-48.815	74.220	942.950	20.194.063	-0,43%	-0,24%
2016	-86.666	-54.200	59.904	937.128	20.878.475	-0,42%	-0,26%
2017	-45.769	-16.414	24.995	931.035	23.465.775	-0,20%	-0,07%
2018	-251.451	-200.376	209.642	2.040.407	43.220.158	-0,58%	-0,46%
2019	-187.787	-118.934	212.195	2.031.645	47.161.735	-0,40%	-0,25%
2020	-120.051	-60.373	264.721	2.204.620	48.257.615	-0,25%	-0,13%
2021	-49.541	71	97.757	2.283.320	53.680.913	-0,09%	0,00%
2022	-42.658	6.401	81.176	2.302.171	58.213.791	-0,07%	0,01%
2023	-36.968	26.626	119.789	2.334.589	59.474.627	-0,06%	0,04%
2024	-14.883	42.758	182.799	2.374.546	65.374.056	-0,02%	0,07%
Gennemsnit 38 år (1987 - 2024)						-0,45%	-0,05%
Gennemsnit 10 år (2015 - 2024)						-0,25%	-0,13%

* Faktiske nettotab i forhold til totale udlån eksklusive reverseforretninger, garantier, nedskrivninger på udlån, hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og kredittilsagn.

Forklaring: Tabsprocenterne er opgjort som årets faktiske nettotab før og efter renterne af den nedskrevne del af udlån i procent af de samlede udlån, garantier, nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier. Et negativt fortegn foran en tabsprocent indikerer, at der er tale om et tab, mens en positiv tabsprocent betyder, at renterne af den nedskrevne del af udlån har været større end årets faktiske nettotab. Alle ovenstående tal er opgjort eksklusive beløb vedrørende reverseforretninger og den nationale bankpakke I m.v. Værdierne før 2018 er for "gammel" Ringkjøbing Landbobank, mens de fra og med 2018 er for den fusionerede bank.

Gennemsnit 10 år og gennemsnit 38 år er beregnet som simple gennemsnit.

Supplerende bemærkninger til faktiske nettotab i 2018, 2019 og 2020: I forbindelse med fusionen i 2018 skete der en ensretning af de to bankers tabsafskrivningsprincipper, hvilket medførte, at der i løbet af 2018 blev foretaget del- og tabsafskrivninger på eksponeringer overtaget fra Nordjyske Bank. Denne ensretning er i mindre grad fortsat i 2019 og til dels i 2020.

Redegørelse for virksomhedsledelse

Målsætning

Ringkjøbing Landbobank har opstillet målsætninger for god virksomhedsledelse, der fokuserer på bankens primære interessenter, nemlig bankens kunder, aktionærer, medarbejdere og de lokalområder, hvor banken opererer. Herudover har banken som et ansvarligt pengeinstitut også fokus på bæredygtighed.

Vedrørende bankens ejere, aktionærerne, er det bankens målsætning at realisere gode resultater og dermed det bedst mulige afkast til disse på lang sigt, herunder er det bankens målsætning at realisere en årlig egenkapitalforrentning, som er blandt den bedste 1/3 i den danske finansielle sektor, hvilket skal opnås gennem rationel bankdrift og en fornuftig kreditpolitik.

Det er bankens målsætning at spille en afgørende rolle for kunderne i Vest-, Midt- og Nordjylland, som banken er en integreret del af. Det er således bankens mål at fastholde og videreudvikle den del af kundeporteføljen, som er beliggende i disse områder.

Det er endvidere bankens målsætning at servicere udvalgte kundegrupper i hele Danmark gennem bankens nichekoncepter samt bankens private banking-afdelinger gennem høje kompetencer og konkurrencedygtige produkter.

Overordnet skal banken således på både kapital- og rådgivningskraft leve op til forventningerne til en full-service bank hos privat- og erhvervs-kunder.

Endvidere er det et mål for Ringkjøbing Landbobank, at banken skal være en god og attraktiv arbejdsplads for bankens medarbejdere. Banken ønsker med baggrund i forretningsmodellen og den valgte strategi at skabe en spændende og udfordrende arbejdsplads, der både kan fastholde samt udvikle dygtige medarbejdere og som også kontinuerligt kan tiltrække nye medarbejdere.

Banken har i forbindelse med god virksomhedsledelse også fokus på ESG-forhold og bæredygtighed, herunder har banken opstillet målsætninger for CO₂-udledninger fra bankens udlåns- og investeringsportefølje samt bankens egen drift i omstillingsplanen for klima og miljø. Der henvises til bæredygtighedsrapporteringen fra side 66 i nærværende årsrapport.

Endelig er det bankens målsætning at understøtte udviklingen i de områder, hvor banken historisk set er forankret, hvilket blandt andet skal ske gennem støtte til det lokale idræts- og kulturliv.

Ledelseskodexer m.v.

Banken er som børsnoteret pengeinstitut og som medlem af Finans Danmark omfattet af forskellige kodekser.

Som noteret på Nasdaq Copenhagen er banken omfattet af "Anbefalinger for god Selskabsledelse" udstedt af Komitéen for god Selskabsledelse, og som medlem af Finans Danmark er banken omfattet af "Finansrådets ledelseskodex".

Anbefalinger for god Selskabsledelse

God selskabsledelse i Ringkjøbing Landbobank handler om de mål og de overordnede principper og strukturer, som banken styres efter, og som regulerer samspillet mellem banken/bankens ledelse og bankens primære interessenter, nemlig bankens kunder, aktionærer og medarbejdere samt de lokalområder, hvori bankens afdelinger er beliggende.

Bankens ledelse forholder sig aktivt til de offentliggjorte Anbefalinger for god Selskabsledelse, og dette refereres i bankens årsrapporter.

Bankens ledelse har således også for regnskabsåret 2024 igen forholdt sig til de 40 forskellige anbefalinger inden for hovedområderne:

- 1) Samspil med selskabets aktionærer, investorer og øvrige interessenter,
- 2) Bestyrelsens opgaver og ansvar,
- 3) Bestyrelsens sammensætning, organisering og evaluering,
- 4) Ledelsens vederlag, og
- 5) Risikostyring.

Anbefalingerne er udfærdiget, så de supplerer kravene i den danske lovgivning, ikke mindst selskabsloven, årsregnskabsloven, selskabsretlige regler fra EU og OECDs Principles of Corporate Governance.

Bankens bestyrelse og direktion har ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2024 vurderet bankens holdning til anbefalingerne, samt hvorledes banken agerer i forhold hertil efter "følg-eller-forklar"-princippet.

Overordnet bakker bankens ledelse op om arbejdet med god selskabsledelse, og bankens bestyrelse og direktion har valgt at følge næsten alle anbefalinger herom. Alternativt har bankens ledelse forklaret, hvorfor og hvordan banken har indrettet sig i stedet, hvilket også betragtes som efterlevelse af anbefalingerne.

Banken efterlever i henhold til definitionen heraf således alle 40 anbefalinger.

Finans Danmarks (Finansrådets) ledelseskodex

Det tidligere Finansråd offentliggjorde i 2013 et ledelseskodex, herefter benævnt "Finansrådets ledelseskodex".

Formålet med anbefalingerne i Finansrådets ledelseskodex er dels, at Finans Danmarks medlemsvirksomheder skal forholde sig aktivt til en række ledelsesmæssige emner, og dels at der opnås større åbenhed om rammerne for ledelsen af de enkelte medlemsvirksomheder.

Finans Danmarks medlemsvirksomheder skal efter "følg-eller-forklar"-princippet redegøre for, hvorledes medlemsvirksomhederne forholder sig til Finansrådets ledelseskodex i forbindelse med aflæggelse af årsrapporten.

Bestyrelsen og direktionen har også forholdt til sig til Finansrådets ledelseskodex ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2024.

Bankens ledelse bakker også op om Finansrådets ledelseskodex, og bankens bestyrelse og direktion har valgt at følge alle 12 anbefalinger.

Aktivt ejerskab

Lov om finansiel virksomhed § 101a indeholder en bestemmelse om politik for aktivt ejerskab. Efter bestemmelsen skal der udarbejdes en politik for aktivt ejerskab, alternativt skal det forklares, hvorfor en sådan politik ikke er udarbejdet.

Bankens bestyrelse og direktion har vurderet, at det ikke er nødvendigt at udarbejde en sådan politik, idet banken udelukkende har en meget beskeden beholdning af børsnoterede aktier. Banken har i rollen som kapitalforvalter ikke indgået eksplicitte aftaler med kunderne om, at banken skal udøve aktivt ejerskab, eksempelvis ved at udnytte stemmeretten i relation til investeringer i børsnoterede aktier.

Regnskabsaflæggelsesprocessen samt bankens ledelsesorganer og deres funktion

Bestyrelsen, bestyrelsens revisionsudvalg og direktionen påser løbende, at bankens kontrol- og risikostyring i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen fungerer tilfredsstillende.

Regnskabsaflæggelsesprocessen, herunder det implementerede kontrolsystem og risikostyringen, er tilrettelagt med henblik på at sikre, at årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lovgivningens krav, og at årsrapporten aflægges uden væsentlig fejlinformation, uanset om fejlinformationen skyldes besvigelser eller fejl.

Regnskabsaflæggelsesprocessen er endvidere tilrettelagt således, at det er bankens regnskabsafdeling, som overordnet og i samarbejde med bankens direktion og andre relevante afdelinger varetager udarbejdelsen af bankens årsrapport.

Vedrørende regnskabsaflæggelsesprocessen gælder endvidere overordnet, at bankens direktion, regnskabsafdeling samt andre relevante afdelinger og medarbejdere løbende overvåger overholdelsen af relevant lovgivning, andre forskrifter og bestemmelser i relation til både den finansielle rapportering og bæredygtighedsrapporteringen i forbindelse med regnskabsaflæggelsen og rapporterer løbende herom til bankens bestyrelse og bestyrelsens revisionsudvalg.

Vedrørende de interne kontrol- og risikostyringssystemer i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen gælder desuden, at disse er struktureret i overensstemmelse med nedennævnte hovedelementer, som skal sikre:

- At regnskabsafdelingen overordnet styrer processen omkring regnskabsaflæggelsen, herunder den finansielle rapportering, mens det er ESG-styregruppen, som har det overordnede ansvar for den samlede bæredygtighedsrapportering.
- At regnskabsafdelingen koordinerer og indhenter relevante oplysninger til brug for den finansielle regnskabsudarbejdelse fra andre afdelinger, ligesom regnskabsafdelingen gennemgår og kvalitetssikrer de indhentede oplysninger, herunder sørger for at der bliver udarbejdet dokumentation m.v. for de enkelte regnskabsposter.
- At ESG-styregruppen koordinerer og indhenter relevante oplysninger til brug for bæredygtighedsrapporteringen fra andre afdelinger, ligesom ESG-styregruppen gennemgår og kvalitetssikrer de indhentede oplysninger, herunder sørger for at der bliver udarbejdet dokumentation m.v. for de enkelte emner i bæredygtighedsrapporteringen.
- At ledelsesberetningen vedrørende årsregnskabet bliver udarbejdet af bankens direktion og direktionssekretariat, mens bæredygtighedsrapporteringen i ledelsesberetningen bliver udarbejdet af bankens direktion og ESG-styregruppe.
- At regnskabsafdelingen servicere både bankens uafhængige revision og bankens interne revision med information og oplysninger i forbindelse med revisionen af årsregnskabet. Det er ESG-styregruppen, som servicere bankens uafhængige bæredygtighedsrevisor og bankens interne revision med information og oplysninger i forbindelse med den uafhængige bæredyg-

tighedsrevisors afgivelse af en erklæring med begrænset sikkerhed vedrørende bæredygtighedsrapporteringen.

- At direktionen og relevante medarbejdere i banken foretager en gennemgang af udkastet til årsrapporten.
- At bestyrelsens revisionsudvalg og bestyrelsen foretager en gennemgang af udkastet til årsrapporten.
- At bestyrelsen, bestyrelsens revisionsudvalg og direktionen afholder møder med bankens revision om årsrapporten.

Ovenstående gælder ligeledes vedrørende aflæggelsen af kvartalsrapporter og halvårsrapporter med de ændringer og tilpasninger, som følger af, at der ikke foretages revision af de pågældende rapporter, ligesom dele af rapporteringen kun sker årligt.

I den fuldstændige redegørelse for virksomhedsledelse og god selskabsledelse findes en nærmere beskrivelse om blandt andet indregning og måling, kontrolmiljø, risikovurdering, kontrolaktiviteter, overvågning og rapportering samt bankens ledelsesorganer og deres funktion.

Fuldstændig redegørelse for virksomhedsledelse og god selskabsledelse

Den lovpligtige og fuldstændige redegørelse for virksomhedsledelse og god selskabsledelse i Ringkjøbing Landbobank kan findes på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/god-selskabsledelse

Mangfoldighed i bestyrelsen

Banken har en politik for mangfoldighed i bestyrelsen. Bestyrelsen og bestyrelsens nomineringsudvalg foretog i november 2024 en vurdering af behovet for at foretage ændringer i politikken og fandt i den forbindelse ikke anledning hertil udover mindre sproglige tilretninger.

Politikken fastlægger, at bestyrelsen ønskes sammensat, således der er en forskellighed i bestyrelsesmedlemmernes kompetencer og baggrunde, herunder en mangfoldighed i relation til blandt andet faglighed, erhvervs erfaring, køn, alder m.v.

Endvidere slås det fast, at der ved rekruttering af kandidater til hvervet som bestyrelsesmedlem skal være fokus på sikring af, at kandidaterne, sammenholdt med de nuværende bestyrelsesmedlemmer, netop har forskellige kompetencer, baggrunde, viden og ressourcer, således de kollektivt vurderet modsvarer de nødvendige kompetencer i forhold til bankens forretningsmodel m.v.

I 2024 blev bestyrelsen suppleret med et nyt medlem. Dette har blandt andet medvirket til efterlevelse af mangfoldighedspolitikken i 2024, herunder sikring af forskellighed i bestyrelsesmedlemmernes kompetencer og baggrunde, blandt andet erhvervs erfaring og køn.

Bestyrelsen og bestyrelsens nomineringsudvalg har i forbindelse med den gennemførte årlige evalueringsproces således vurderet på efterlevelsen af den vedtagne politik for mangfoldighed i bestyrelsen, og konklusionen på denne vurdering var, at politikken efterleves. Som det fremgår ovenfor, sker dette blandt andet ved, at der i rekrutteringen af kandidater til hvervet som bestyrelsesmedlem, men også som repræsentantskabsmedlem, fokuseres på kriterierne i den opstillede politik.

At der også fokuseres på kriterierne i mangfoldighedspolitikken ved rekrutteringen af kandidater til hvervet som repræsentantskabsmedlem hænger sammen med, at repræsentantskabet primært vælger medlemmerne til bankens bestyrelse blandt repræsentantskabets medlemmer.

På regnskabsaflæggelsestidspunktet er seks ud af de i alt otte repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer således valgt blandt repræsentantskabets medlemmer, mens to bestyrelsesmedlemmer (et bestyrelsesmedlem med ledelsesmæssig erfaring fra anden finansiel virksomhed og et bestyrelsesmedlem med IT-kompetencer) er valgt uden for repræsentantskabets medlemskreds.

Det underrepræsenterede køn

Efterfølgende afsnit er den fuldstændige redegørelse vedrørende det underrepræsenterede køn i henhold til § 152 i Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Banken har både et måltal og en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i bankens øvrige ledelsesniveauer

Bestyrelsen - repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer

I 2023 blev der med en repræsentation af det underrepræsenterede køn på 33,3% blandt de otte repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer opnået ligelig kønsfordeling i henhold til Erhvervsstyrelsens definition heraf.

Ultimo 2024 er der uændret ligelig fordeling med tre ud af otte bestyrelsesmedlemmer fra det underrepræsenterede køn (svarende til 37,5%). Med baggrund heri og i henhold til lov om finansiel virksomhed § 79a, stk. 1, nr. 1 og nu også kønsbalanceloven er der ikke opstillet et måltal for det underrepræsenterede køn for de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer.

Bestyrelsen - medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer

I henhold til kønsbanceloven skal der også opstilles et måltal for de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer, medmindre der er ligelig fordeling. Dette er tilfældet med en fordeling blandt de fire medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer med to kvinder og to mænd.

Øvrige ledelsesniveauer

Bankens øvrige ledelsesniveauer omfatter, i henhold til den lovmæssige definition af øvrige ledelsesniveauer, direktionsmedlemmer (anmeldt overfor Erhvervsstyrelsen), medarbejdere, der organisatorisk er på samme ledelsesniveau som direktionen, samt medarbejdere med personaleansvar, som refererer enten direkte til direktionen eller til medarbejdere, der organisatorisk er på samme niveau som direktionen.

Det er et mål i politikken, at bankens medarbejdere uanset køn skal opleve, at de har samme muligheder for karriere og lederstillinger. Den vedtagne politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i bankens øvrige ledelsesniveauer har endvidere til hensigt at danne grundlag for en mere ligelig fordeling mellem kønnene i bankens øvrige ledelsesniveauer. Det er således bankens overordnede og langsigtede mål at tilvejebringe en mere ligelig fordeling mellem kønnene i bankens øvrige ledelsesniveauer. Bankens ledelse ønsker at kunne følge op på udviklingen af kønssammensætningen i de øvrige ledelsesniveauer samt have mulighed for at justere indsatsen undervejs i forhold til det mål, der er sat.

Bestyrelsen og bestyrelsens nomineringsudvalg fastsatte i 2022 et måltal på minimum 25% til opfyldelse i 2025 vedrørende det underrepræsenterede køn i bankens øvrige ledelsesniveauer.

Ved opdateringen af politikken og måltal for øvrige ledelsesniveauer i november 2024 blev der af bestyrelsen og bestyrelsens nomineringsudvalg ikke vurderet et behov for at foretage ændringer i relation til øvrige ledelsesniveauer.

Banken iværksatte i 2023 forskellige initiativer for at opnå efterlevelse af måltallet i 2025. Initiativerne omfatter rekrutteringsinitiativer og initiativer til motivering af medarbejdere fra det underrepræsenterede køn til at forfølge forskellige lederroller og derved gøre sig til kandidater til at indgå i bankens øvrige ledelsesniveauer. Initiativerne er blevet anvendt og fulgt op på i løbet af 2024, ligesom der i 2024 er arbejdet med udvikling og strukturering af yderligere initiativer.

De implementerede initiativer har medvirket til en forbedring af nøgletallet for det underrepræsenterede køn fra 22,9% ultimo 2023 til 25,4% ultimo 2024.

Banken har ultimo 2024 således nået måltallet på 25%. Bestyrelsen har i 2025 med baggrund i opfyldelsen af måltallet ultimo 2024 og kønsbanceloven opdateret måltallet til 30% til opnåelse senest ultimo 2030.

	31. dec. 2024	31. dec. 2023	31. dec. 2022	31. dec. 2021	31. dec. 2020
Bestyrelsen (øverste ledelsesorgan)					
Repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer					
Samlet antal	8	9	8	8	8
Underrepræsenterede køn i %	37,5	33,3	25,0	12,5	12,5
Måltal i %	Ikke relevant ¹	Ikke relevant ¹	30,0	-	-
Årstal for opfyldelse af måltal	Ikke relevant ¹	Ikke relevant ¹	2023	-	-
Bestyrelsen (øverste ledelsesorgan)					
Medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer					
Samlet antal	4				
Underrepræsenterede køn i %	50,0				
Måltal i %	Ikke relevant ¹				
Årstal for opfyldelse af måltal	Ikke relevant ¹				
Øvrige ledelsesniveauer					
Antal medlemmer (FTE)	59,0	55,8	56,8	55,9	Ej opgjort ²
Underrepræsenterede køn i %	25,4	22,9	20,7	19,4	Ej opgjort ²
Måltal i %	25,0 ³	25,0	25,0	-	-
Årstal for opfyldelse af måltal	Ikke relevant ³	2025	2025	-	-

¹ Måltal ej opstillet, idet ligelig kønsfordeling er opnået.

² Tal ej opgjort ud fra ny definition i 2022.

³ Måltallet på 25% opnået ultimo 2024 - opdateret måltal på 30% til opnåelse senest ultimo 2030 blev fastlagt af bestyrelsen i januar 2025.

Sund virksomhedskultur

Bankens bestyrelse har vedtaget en politik for sund virksomhedskultur, som indeholder en række principper for bankens og medarbejdernes ageren, og som supplerer retningslinjerne i bankens adfærdskodeks.

Politikken er senest opdateret i november 2024, og den kan findes på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/politikker

Bankens direktion skal årligt rapportere til bestyrelsen om bankens efterlevelse af politikken og adfærdskodekset, og bestyrelsen opnår blandt andet gennem den pågældende redegørelse indsigt i forhold vedrørende politikken og adfærdskodekset.

Bestyrelsesformanden redegør, på vegne af bestyrelsen, i sin beretning på den ordinære generalforsamling for gennemførelsen og efterlevelsen af politikken. Endvidere indeholder bæredygtighedsrapporteringen fra side 94 yderligere rapportering herom.

Bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering samt sanktioner

Bankens bestyrelse støtter op om de 25 anbefalinger, der fremgik af rapporten fra november 2019 fra Hvidvask Task Forcen nedsat af Finans Danmark. De 25 anbefalinger til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er møntet mod forskellige interessenter, blandt andet diverse myndigheder, pengeinstitutsektoren generelt samt de enkelte pengeinstitutter.

For yderligere information om bankens efterlevelse af relevante anbefalinger og redegørelse om bankens arbejde med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering henvises til bæredygtighedsrapporteringen fra side 99.

Dataetik

Bankens bestyrelse har vedtaget en politik for dataetik, som indeholder rammerne for bankens dataetiske principper og dataetiske adfærd. Bestyrelsen foretog i november 2024 alene mindre redaktionelle ændringer i politikken.

I henhold til bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. § 154 skal virksomheder, som har en politik for dataetik, supplere ledelsesberetningen med en redegørelse herfor.

Redegørelsen skal indeholde oplysninger om virksomhedens arbejde med og politik for dataetiske spørgsmål.

Bankens bestyrelse har udarbejdet en sådan redegørelse, som kan findes på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/dataetik

Produktgodkendelse og produktstyring

Banken har politikker for produktgodkendelse og produktstyring til sikring af, at kunderne blandt andet tilbydes passende investeringsprodukter og -tjenesteydelser samt detailbankprodukter.

Såfremt der skal implementeres nye investeringsprodukter og -tjenesteydelser samt detailbankprodukter, der kan medføre væsentlige risici, er det overordnet bankens bestyrelse, der skal godkende sådanne.

I relation til produktgodkendelse og -styring er banken organiseret således, at det vedrørende investeringsprodukter og -tjenesteydelser er bankens Middle Office-funktion, der løbende håndterer forhold vedrørende disse. I relation til produktgodkendelse og -styring vedrørende detailbankprodukter er den fagansvarlige samt bankens afdeling for forretningsudvikling og support, der løbende håndterer opgaverne. Blandt andet skal produkter og tjenesteydelser efter en turnus løbende indstilles til gennemgang ved bankens compliancefunktion, ligesom bankens compliancefunktion, risikostyringsfunktion og direktion skal godkende nye produkter og -tjenesteydelser. Derudover kan compliancefunktionen og risikostyringsfunktionen altid forlange, at risici forelægges bestyrelsen til behandling.

Compliancefunktionen rapporterer minimum årligt til bestyrelsen om bankens investeringsprodukter- og tjenesteydelser samt detailbankprodukter, herunder om målgruppeefterlevelse, med baggrund i modtaget intern rapportering fra Middle Office-funktionen samt afdelingen for forretningsudvikling og support og compliancefunktionens egne undersøgelser i årets løb.

Klagebehandling

Såfremt der måtte være uoverensstemmelser mellem en kunde og banken, er det bankens grundlæggende holdning at sådanne uoverensstemmelser altid løses bedst ved dialog mellem kunde og rådgiver samt eventuelt ved inddragelse af rådgiverens foresatte.

Hvis det ikke lykkes at opnå enighed, har en kunde altid mulighed for at klage til bankens klagefunktion. Klagefunktionen er uafhængig af kundebetjenende afdelinger, og funktionen behandler modtagne klager og sender svar herpå til kunden.

Klagefunktionen rapporterer årligt til både bankens bestyrelse og direktion, som dermed har fuldt indblik i omfanget og typen af klager.

Kommunikation med bankens interessenter

Banken vægter kommunikationen med bankens interessenter højt.

Banken har altid prioriteret, at bankens rådgivere skal være tilgængelige for kunderne. Denne prioritering vil også fremover være af højeste prioritet for banken, ligesom banken også prioriterer at have en tilgængelig og let forståelig mobil- og netbank samt hjemmeside, der kan anvendes i bankens kommunikation med kunderne.

Banken har desuden udarbejdet en investor relations politik, der omhandler bankens information til og kommunikation med investorer og andre interessenter, ligesom der også er udarbejdet et adfærdskodeks, der blandt andet fastsætter overordnede retningslinjer for samspillet med bankens interessenter.

Investor relations-politik

I bankens investor relations-politik slås det blandt andet fast, at det skal tilstræbes, at der er åbenhed om banken, og at der er en god dialog med bankens aktionærer og investorer samt øvrige interessenter.

Det er således bankens målsætning at informere

- de børser, hvorpå banken har noteret udstedelser,
- nuværende og potentielle aktionærer samt investorer,
- aktieanalytikere og børsmæglere, og
- øvrige interessenter

hurtigt og retvisende om både kursrelevante og andre væsentlige forhold i banken.

Bankens bestyrelse foretog i november 2024 en vurdering af behovet for ændringer i politikken og fandt i den forbindelse anledning til at foretage mindre tilretninger heri.

Investor relations politikken kan findes på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/politikker

Politik for medarbejderforhold og adfærdskodeks

Bestyrelsen har i 2024 vedtaget en politik for medarbejderforhold. Politikken fastlægger de overordnede rammer og retningslinjer på en række forskellige områder i forhold til, hvordan banken ønsker at behandle sine medarbejdere. Politikken kan findes på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/politikker

Herudover har banken et adfærdskodeks, der udstikker retningslinjer til bankens medarbejdere (inklusive bankens bestyrelse og direktion) for den adfærd, som forventes af disse i relation til en række forskellige emner, dvs.

adfærden over for interessenter som eksempelvis kunder, leverandører og myndigheder, ligesom adfærdskodekset også indeholder bankens forventninger til samarbejdspartnere i relation til disses ageren.

Adfærdskodeksets overordnede formål er at hjælpe medarbejderne i deres daglige beslutninger og adfærd.

Adfærdskodekset er overordnet, og det er ikke udtømmende, men det giver eksempler på uacceptabel adfærd.

Adfærdskodekset blev gennemgået og opdateret med forskellige tilretninger fra bestyrelsen i november 2024. Adfærdskodekset kan findes på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/politikker

For yderligere rapportering om bankens politik for medarbejderforhold og adfærdskodeks henvises til bæredygtighedsrapporteringen henholdsvis fra side 83 og fra side 94.

Politik for ansvarligt indkøb

Bankens bestyrelse har vedtaget en politik for ansvarligt indkøb. Politikken indeholder bankens rammer og retningslinjer for bankens leverandører og øvrige samarbejdspartnere. For at sikre ansvarlige leverandørforhold er der i politikken indført forskellige miljømæssige, sociale og etiske standarder. Bankens leverandører og øvrige samarbejdspartnere udviser samme ansvarlighed, som banken gør, ligesom det for banken er afgørende, at bankens leverandører og øvrige samarbejdspartnere som minimum overholder gældende national lovgivning.

Politikken kan findes på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/politikker

For yderligere rapportering om bankens politik for ansvarligt indkøb henvises til bæredygtighedsrapporteringen på side 96.

Aflønningsforhold

Lønpolitik

Den nugældende lønpolitik er fra november 2023, og den blev godkendt af bankens ordinære generalforsamling afholdt den 28. februar 2024.

I 2024 og 2025 har bankens bestyrelse og bestyrelsens aflønningsudvalg vurderet behovet for ændringer i politikken. Der blev i den anledning fundet behov for at foretage forskellige ændringer heri.

Den af bestyrelsen vedtagne og opdaterede politik vil blive indstillet til godkendelse på bankens ordinære generalforsamling i marts 2025.

Den opdaterede politik fastlægger uændret, at ledelsen i banken skal aflønnes med et vederlag, der både er markedskonformt, og som afspejler ledelsens indsats for banken.

Desuden er det ligeledes uændret fastlagt, at vederlæggelsen af både bestyrelsen og direktionen skal være en fast aflønning, således der ikke indgår nogen form for incitamentsaflønning i vederlæggelsen.

For andre væsentlige risikotagere og ansatte i kontrolfunktioner gælder, at der inden for den økonomiske ramme for personlige tillæg i indgået virksomhedsoverenskomst og inden for bagatelgrænsen for variable lønde dele samt under hensyntagen til øvrige bestemmelser i lønpolitikken kan udbetales variable lønde dele i form af kontanter. Endvidere kan der udbetales fratrædelsesgodtgørelse, der efter gældende lovgivning ikke anses for variabel løn.

Lønpolitikken indeholder desuden bestemmelser om aflønningen af bankens øvrige ansatte, herunder variabel aflønning til sådanne.

Lønpolitikken dækker endvidere kravet om en vederlagspolitik i henhold til bestemmelser i selskabsloven gældende for aktieselskaber, der har aktier optaget til handel på et reguleret marked.

Den til enhver tid gældende lønpolitik kan findes på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/politikker

Vederlagsrapport og lønoplysninger

I henhold til selskabsloven er der også udarbejdet en vederlagsrapport for regnskabsåret 2024 vedrørende bestyrelsens og direktionens vederlæggelse. Vederlagsrapporten vil blive forelagt til vejledende afstemning på bankens ordinære generalforsamling i marts 2025.

Bankens eksterne revision har i rapporten udtalt sig om vederlagsrapporten.

Herudover udarbejdes der, i henhold til bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter m.fl., CRR-forordningen artikel 450 og lov om finansiel virksomhed § 80c, et dokument indeholdende diverse lønoplysninger m.v.

Både vederlagsrapporten og lønoplysningsdokumentet kan findes på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/vederlag

Oplysninger for børsnoterede selskaber

I henhold til bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. § 149 oplyses følgende:

Bankens selskabskapital udgjorde 26.706.739 kroner pr. 31. december 2024 fordelt på 26.706.739 stk. aktier a nom. 1 krone.

Banken har kun én aktieklasser, og hele selskabskapitalen og dermed alle udstedte aktier er optaget til notering på Nasdaq Copenhagen. Der gælder ingen begrænsninger i aktiernes omsættelighed.

Følgende aktionær havde pr. 31. december 2024 meddelt stemmeret for og forvaltning på over 5% af bankens selskabskapital:

- Nordflint Capital Partners Fondsmæglerselskab A/S, København, Danmark udøvede stemmeret for og forvaltede 8,66% af bankens selskabskapital pr. 31. december 2024

For udøvelse af stemmeretten gælder, at hver aktie på nom. 1 krone giver en stemme, når aktien er noteret i selskabets ejerbog, eller når aktionæren har anmeldt og dokumenteret sin ret. En aktionær kan dog maksimalt afgive 3.000 stemmer.

Medlemmerne af bankens bestyrelse vælges i henhold til bankens vedtægter for en periode på to år af bankens repræsentantskab, ligesom bankens medarbejdere i henhold til gældende regler ligeledes vælger medlemmer til bankens bestyrelse.

For ændring af bankens vedtægter gælder, at en beslutning herom kun er gyldig, såfremt forslaget vedtages med mindst 2/3 af såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede selskabskapital.

Bestyrelsen har på regnskabsafslæggelsestidspunktet følgende vedtægtsbestemte beføjelser til at udstede aktier:

Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til at forhøje selskabskapitalen ad én eller flere gange med indtil nom. 5.341.347 kroner med fortegningsret for bankens eksisterende aktionærer. En kapitalforhøjelse skal ske ved kontant indbetaling, der skal ske fuldt ud, ligesom en kapitalforhøjelse kan ske til under markeds-kurs. Bemyndigelsen er gældende indtil den 27. februar 2029 (vedtægternes § 2a).

Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til at forhøje selskabskapitalen ad én eller flere gange med indtil nom. 2.670.673 kroner uden fortegningsret for bankens eksisterende aktionærer. En kapitalforhøjelse

kan ske såvel ved kontant indbetaling som ved indskud af en bestående virksomhed eller bestemte formueværdier, der modsvarer de udstedte aktiers værdi, og den skal indbetales fuldt ud. En kapitalforhøjelse skal ske til markeds-kurs, der fastsættes af bestyrelsen. Bemyndigelsen er gældende indtil den 27. februar 2029 (vedtægternes § 2b).

Bestyrelsens udnyttelse af bemyndigelserne i §§ 2a og 2b kan tilsammen maksimalt udnyttes til at forhøje selskabskapitalen med i alt nom. 5.341.347 kroner (vedtægternes § 2c).

Bestyrelsen har følgende beføjelse vedrørende muligheden for at erhverve egne aktier:

Bankens ordinære generalforsamling har løbende bemyndiget bestyrelsen til, indtil næste ordinære generalforsamling og inden for gældende lovgivning, at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens selskabskapital, og aktierne kan erhverves til gældende børskurs +/-10%.

Bemyndigelsen blev senest fornyet på bankens ordinære generalforsamling afholdt den 28. februar 2024.

Bemyndigelsen er i løbet af 2024 blevet udnyttet ad flere omgange til iværksættelse af aktietilbagekøbsprogrammer:

- Den 31. januar 2024 til et aktietilbagekøbsprogram på i alt 1.525 mio. kroner til effektivering i perioden 1. februar 2024 - 27. januar 2025 - fordelt på del I på 750 mio. kroner til effektivering i perioden 1. februar 2024 - 28. juni 2024/aktietilbagekøbsprogrammets del I blev afsluttet den 27. juni 2024 og på del II på 775 mio. kroner til effektivering i perioden 1. juli 2024 - 27. januar 2025/aktietilbagekøbsprogrammets del II blev igangsat den 28. juni 2024 og afsluttet den 27. januar 2025.
- Den 28. januar 2025 til et aktietilbagekøbsprogram på 500 mio. kroner til effektivering i perioden 28. januar - 28. maj 2025.

Under aktietilbagekøbsprogrammet på i alt 1.525 mio. kroner er der i alt blevet tilbagekøbt 1.315.042 stk. aktier, som vil blive indstillet annulleret på bankens ordinære generalforsamling i marts 2025.

Afslutningsvis oplyses, at banken i visse fundingaftaler har indgået aftale om såkaldte change of control-klausuler, og der oplyses af konkurrencemæssige hensyn ikke nærmere detaljer m.v. herom.

Repræsentantskab

Navn	Stilling	Hjemby	Født
Kristian Skannerup, formand for repræsentantskabet	Fabrikant	Tim	14.06.1959
Allan Østergaard Sørensen, næstformand for repræsentantskabet	Advokat (L)	Ringkøbing	26.06.1982
Anette Ørbæk Andersen	Direktør	Skjern	04.03.1963
Mette Bundgaard	Politikommisær	No	03.11.1966
Per Lykkegaard Christensen	Gårdejer	Hjallerup	12.12.1959
Dennis Christian Conradsen	Adm. direktør	Frederikshavn	26.06.1984
Claus Dalgaard	Direktør	Ringkøbing	28.04.1962
Ole Kirkegård Erlandsen	Slagtermester	Snebjerg	19.12.1962
Thomas Sindberg Hansen	Købmand	Kloster	12.12.1978
Tonny Hansen	Fhv. rektor	Ringkøbing	27.05.1958
Poul Johnsen Høj	Fiskeskipper	Hvide Sande	10.11.1964
Kim Jacobsen	Direktør	Aalborg	25.09.1969
Erik Jensen	Direktør	Skjern	07.09.1965
Morten Jensen*	Advokat (H)	Dronninglund	31.10.1961
Anne Kaptain*	Chief legal og HR-officer	Sæby	14.03.1980
Kasper Lykke Kjeldsen	Tømmerhandler	Højbjerg	27.02.1981
Lotte Littau Kjærgaard	Direktør	Holstebro	10.10.1969
Carl Erik Kristensen	Direktør	Hvide Sande	23.10.1979
Karsten Madsen*	Advokat (H)	Sæby	26.07.1961
Niels Erik Burgdorf Madsen	Direktør	Ølgod	25.10.1959
Mattias Manstrup	Adm. partner og erhvervsmægler	Aabybro	17.06.1978
Jacob Møller*	Adm. direktør	Ringkøbing	02.08.1969
Lars Møller	Kommunaldirektør	Holstebro	30.11.1957
Bjarne Bjørnkjær Nielsen	Direktør	Skjern	11.03.1973
Tommy Rahbek Nielsen	Executive vice president & COO	Foersum	06.12.1970
Bente Skjorbæk Olesen	Forretningsindehaver	Vemb	16.02.1971
Martin Krogh Pedersen*	Adm. direktør	Ringkøbing	07.06.1967
Poul Kjær Poulsen	Gårdejer	Madum	21.02.1974
Birgitte Rom	Salgsdirektør	Lind	08.06.1972
Karsten Sandal	Direktør	Ølstrup	25.06.1969
Yvonne Skagen	Direktør	Aalborg	22.08.1957
Lone Rejkjær Söllmann*	Økonomichef	Tarm	26.01.1968
Egon Sørensen	Forsikringsmægler	Spjald	16.06.1965
Jørgen Kolle Sørensen	Sælger og afdelingsleder	Hvide Sande	17.09.1970
Peer Buch Sørensen	Manufakturhandler	Frederikshavn	20.05.1967
Lise Kvist Thomsen	Direktør	Virum	24.05.1984
Sten Uggerhøj	Autoforhandler	Frederikshavn	06.07.1959
Lasse Svoldgaard Vesterby	Direktør	Ringkøbing	25.04.1978
Dorte Zacho	Selvstændig erhvervsrådgiver	Holstebro	02.05.1972
Christina Ørskov	Direktør	Gærum	10.09.1969
John Christian Aasted	Direktør	Aalborg	12.02.1961

* Medlem af bestyrelsen.



Martin Krogh Pedersen

Adm. direktør
Ringkøbing
Født 07.06.1967

Bestyrelsesformand

Bestyrelsesudvalg:

Aflønningsudvalget, udvalgsformand
Nomineringsudvalget, udvalgsformand
Revisionsudvalget, udvalgsmedlem
Risikoudvalget, udvalgsformand

Anciennitet:

Medlem af bestyrelsen siden 27.04.2011

Udløb af nuværende valgperiode:

2025

Vurdering af uafhængighed:

Ikke uafhængig



Jacob Møller

Adm. direktør
Ringkøbing
Født 02.08.1969

Næstformand for bestyrelsen

Bestyrelsesudvalg:

Aflønningsudvalget, udvalgsmedlem
Nomineringsudvalget, udvalgsmedlem
Revisionsudvalget, udvalgsformand
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:

Medlem af bestyrelsen siden 26.04.2017

Udløb af nuværende valgperiode:

2025

Vurdering af uafhængighed:

Uafhængig

Faglige kompetencer:

Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for områderne forretningsmodel, kreditrisici, markedsrisici, likviditetsrisici, øvrige risici/områder, herunder risici indenfor hvidvask, terrorfinansiering, øvrig økonomisk kriminalitet samt områderne GDPR, god skik og compliance, budget samt regnskabs- og revisionsforhold, kapitalforhold, herunder kapitaldækning og solvensbehov, forsikringsmæssige risici og generel ledelsesmæssig erfaring, herunder virksomhedsadfærd.

Andre ledelseshverv - medlem af ledelsen i:

- KP Group Holding ApS samt to 100% ejede danske datterselskaber
- MHKP Holding ApS samt to 100% ejede danske datterselskaber
- PcP Corporation A/S samt et 100% ejet dansk datterselskab
- Pensionstilskudsforbunden for medarbejdere i Ringkøbing Landbobank

Endvidere medlem af advisory board i:

- Capidea

Faglige kompetencer:

Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for områderne forretningsmodel, øvrige risici/områder, herunder risici indenfor hvidvask, terrorfinansiering, øvrig økonomisk kriminalitet samt områderne GDPR, god skik og compliance, budget samt regnskabs- og revisionsforhold, kapitalforhold, herunder kapitaldækning og solvensbehov, forsikringsmæssige risici, generel ledelsesmæssig erfaring, herunder virksomhedsadfærd, juridisk indsigt, herunder i relation til den finansielle lovgivning, og ESG-forhold, herunder rapportering, samt inden for delområder af områderne kreditrisici og markedsrisici.

Andre ledelseshverv - medlem af ledelsen i:

- Go'energi A/S
- Holdingselskabet af 6. maj 2015 samt to 100% ejede danske datterselskaber
- Iron Fonden samt et 100% ejet dansk datterselskab samt tre danske datterselskaber (100% ejede) herunder
- N H Vind 16 ApS
- RAH A.M.B.A. samt to 100% ejede danske datterselskaber
- RAH Fiberbredbånd A/S
- RAH Net A/S samt et delvist ejet dansk selskab

Endvidere medlem af ledelsesorganet i følgende interesseorganisationer:

- Green Power Denmark

**Morten Jensen**

Advokat (H)
Dronninglund
Født 31.10.1961

Næstformand for bestyrelsen**Bestyrelsesudvalg:**

Aflønningsudvalget, udvalgsmedlem
Nomineringsudvalget, udvalgsmedlem
Revisionsudvalget, udvalgsmedlem
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:

Medlem af bestyrelsen siden 07.06.2018

Udløb af nuværende valgperiode:

2026

Vurdering af uafhængighed:

Uafhængig

Faglige kompetencer:

Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for områderne kreditrisici, operationelle risici, risici ved outsourcing, øvrige risici/områder, herunder risici indenfor hvidvask, terrorfinansiering, øvrig økonomisk kriminalitet samt områderne GDPR, god skik og compliance, budget samt regnskabs- og revisionsforhold, risikostyring, herunder tværgående risikostyring, generel ledelsesmæssig erfaring, herunder virksomhedsadfærd, og juridisk indsigt, herunder i relation til den finansielle lovgivning, samt inden for delområder af områderne forretningsmodel og likviditetsrisici.

Andre ledelseshverv - medlem af ledelsen i:

- Advokatfirmaet Børge Nielsen
- AEC-Fonden
- Andersen & Aaquist A/S
- ANS-Fundacion Fonden
- Christine og Poul Goos Fond for Fri Forskning
- Dan Østergård ApS samt to 100% ejede danske datterselskaber
- DCH A/S samt et 100% ejet dansk datterselskab
- Dronninglund EI-teknik A/S
- Ejendomsselskabet Gasværksvej A/S samt to 100% ejede danske datterselskaber
- Ejendomsselskabet Svinkløv Badehotel A/S
- Ergonomic Solutions International Ltd. samt to 100% ejede danske datterselskaber
- Fonden for Dronninglund Kunstcenter
- Havnens Fiskebod A/S
- Hotel Sandvig Havn ApS
- Lundagergaard Holding ApS
- Mesterbyg Klokkeholm A/S
- Micodan Holding A/S samt tre 100% ejede danske datterselskaber og et 100% ejet udenlandsk datterselskab
- P. J. Skovværktøj, Nørresundby ApS
- PL Holding Aalborg A/S
- PM Energi A/S
- RengøringsCompagniets Fond
- Saga Shipping A/S
- Sølund Ejendomsinvest Holding A/S
- Vibeke Emborg Holding ApS samt et delvist ejet dansk datterselskab

**Jon Steingrim Johnsen**

Adm. direktør
Humblebæk
Født 17.04.1968

Bestyrelsesudvalg:

Nomineringsudvalget, udvalgsmedlem
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:

Medlem af bestyrelsen siden 22.02.2017

Udløb af nuværende valgperiode:

2026

Vurdering af uafhængighed:

Uafhængig

Faglige kompetencer:

Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for områderne forretningsmodel, markedsrisici, likviditetsrisici, operationelle risici, IT-risici/IT-sikkerhed, risici ved outsourcing, øvrige risici/områder, herunder risici indenfor hvidvask, terrorfinansiering, øvrig økonomisk kriminalitet samt områderne GDPR, god skik og compliance, budget samt regnskabs- og revisionsforhold, kapitalforhold, herunder kapitaldækning og solvensbehov, forsikringsmæssige risici, risikostyring, herunder tværgående risikostyring, generel ledelsesmæssig erfaring, herunder virksomhedsadfærd, ledelsesmæssig erfaring fra anden finansiel virksomhed, juridisk indsigt, herunder i relation til den finansielle lovgivning, og ESG-forhold, herunder rapportering, samt inden for delområder af området kreditrisici.

**Anne Kaptain**

Chief HR & Legal Officer
Sæby
Født 14.03.1980

Bestyrelsesudvalg:

Nomineringsudvalget, udvalgsmedlem
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:

Medlem af bestyrelsen siden 02.03.2022

Udløb af nuværende valgperiode:

2026

Vurdering af uafhængighed:

Uafhængig

Andre ledelseshverv - medlem af ledelsen i:

- Pensionskassen for Farmakonomer
- Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale
- Pensionskassen for Sundhedsfaglige
- Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer
- PKA+ Pension Forsikringselskab A/S
- Følgende operationelle danske tilknyttede selskaber, der er ejet helt eller delvist af ovennævnte 4 pensionskasser, enten enkeltvist eller af flere af disse i sam-eje:
 - AIP Management P/S
 - Forca A/S
 - IIP Denmark GP ApS
 - IIP Denmark P/S
 - Institutional Holding P/S
 - Komplementarselskabet PKA Ejendomme ApS
 - Pensionskassernes Administration A/S
 - PKA Ejendomme P/S

Endvidere medlem af ledelsesorganet i følgende interesseorganisationer:

- Erhvervslivets Tænk tank
- Dansk Sygeplejehistorisk Fond
- Forsikring & Pension
- Institutional Investors Group on Climate Change (IIGCC)

Faglige kompetencer:

Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for områderne operationelle risici, øvrige risici/områder, herunder risici indenfor hvidvask, terrorfinansiering, øvrig økonomisk kriminalitet samt områderne GDPR, god skik og compliance, forsikringsmæssige risici, generel ledelsesmæssig erfaring, herunder virksomhedsadfærd, og juridisk indsigt, herunder i relation til den finansielle lovgivning, samt inden for delområder af områderne forretningsmodel og kreditrisici.

Andre ledelseshverv - medlem af ledelsen i:

- Kaptain Invest ApS
- Scandinavian Medical Solutions A/S

**Karsten Madsen**

Advokat
Sæby
Født 26.07.1961

Bestyrelsesudvalg:

Nomineringsudvalget, udvalgsmedlem
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:

Medlem af bestyrelsen siden 28.02.2024

Udløb af nuværende valgperiode:

2026

Vurdering af uafhængighed:

Uafhængig

Faglige kompetencer:

Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for områderne forretningsmodel, operationelle risici, IT-risici/IT-sikkerhed, øvrige risici/områder, herunder risici indenfor hvidvask, terrorfinansiering, øvrig økonomisk kriminalitet samt områderne GDPR, god skik og compliance, budget samt regnskabs- og revisionsforhold, forsikringsmæssige risici, risikostyring, herunder tværgående risikostyring, generel ledelsesmæssig erfaring, herunder virksomhedsadfærd, juridisk indsigt, herunder i relation til den finansielle lovgivning, og ESG-forhold, herunder rapportering, samt inden for delområder af områderne kreditrisici og markedsrisici.

Andre ledelseshverv - medlem af ledelsen i:

- Bakkevej Advokatanpartsselskab
- Frederikshavn Handelsskole
- Trigon Holding A/S samt et 100% ejet dansk datterselskab og tre øvrige koncernforbundne (ej 100% ejede) danske selskaber
- VMS Group A/S

Endvidere medlem af ledelsesorganet i følgende foreninger:

- Bestyrelsesadvokater
- Destination Nord F.M.B.A.

**Lone Rejkjær Söllumann**

Økonomichef
Tarm
Født 26.01.1968

Bestyrelsesudvalg:

Aflønningsudvalget, udvalgsmedlem
Nomineringsudvalget, udvalgsmedlem
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:

Medlem af bestyrelsen siden 26.04.2017

Udløb af nuværende valgperiode:

2025

Vurdering af uafhængighed:

Uafhængig

Faglige kompetencer:

Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for området budget samt regnskabs- og revisionsforhold samt inden for delområder af områderne forretningsmodel og kreditrisici.

Andre ledelseshverv - medlem af ledelsen i:

- Tama ApS



Lene Weldum
Fhv. direktør
Fredericia
Født 31.05.1960

Bestyrelsesudvalg:
Nomineringsudvalget, udvalgsmedlem
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:
Medlem af bestyrelsen siden 01.03.2023

Udløb af nuværende valgperiode:
2025

Vurdering af uafhængighed:
Uafhængig

Faglige kompetencer:

Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for områderne operationelle risici, IT-risici/IT-sikkerhed, risiko ved outsourcing, forsikringsmæssige risici, generel ledelsesmæssig erfaring, herunder virksomhedsadfærd, og ledelsesmæssig erfaring fra anden finansiel virksomhed samt inden for delområder af området forretningsmodel.

Andre ledelseshverv - medlem af ledelsen i:

- Investeringsforeningen BankInvest
- Investeringsforeningen BankInvest Engros
- Kapitalforeningen BankInvest Select
- Scalepoint Technologies Holding A/S samt et 100% ejet dansk datterselskab



Lisa Munkholm
Privatrådgiver
Karup
Født 27.11.1980
Medarbejdervalgt

Bestyrelsesudvalg:
Aflønningsudvalget, udvalgsmedlem
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:
Medlem af bestyrelsen siden 01.03.2023

Udløb af nuværende valgperiode:
2027

Vurdering af uafhængighed:
Ikke uafhængig

Vurdering af uafhængighed:

Ikke uafhængig

Faglige kompetencer:

Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for delområder af områderne forretningsmodel og kreditrisici.

Andre ledelseshverv - medlem af ledelsen i:

- IBA Erhvervsakademi Kolding S/I
- Pensionstilskudsforeningen for medarbejdere i Ringkjøbing Landbobank

Endvidere medlem af ledelsesorganet i følgende interesseorganisation:

- Finansforbundet
- Finansforbundet Kreds Vest (Næstformand)



Nanna G. Snogdal
Teamleder
Tim
Født 13.08.1988
Medarbejdervalgt

Bestyrelsesudvalg:
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:
Medlem af bestyrelsen siden 01.03.2023

Udløb af nuværende valgperiode:
2027

Vurdering af uafhængighed:
Ikke uafhængig

Faglige kompetencer:

Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for områderne forretningsmodel og kreditrisici.

Ingen andre ledelseshverv



Martin Wilche
Privatrådgiver
Frederikshavn
Født 03.04.1988
Medarbejdervalgt

Bestyrelsesudvalg:
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:
Medlem af bestyrelsen siden 01.03.2023

Udløb af nuværende valgperiode:
2027

Vurdering af uafhængighed:
Ikke uafhængig

Faglige kompetencer:
Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for området forretningsmodel samt inden for delområder af området kreditrisici.

Ingen andre ledelseshverv



Finn Aaen
Erhvervskunderådgiver
Aalborg
Født 22.04.1970
Medarbejdervalgt

Bestyrelsesudvalg:
Risikoudvalget, udvalgsmedlem

Anciennitet:
Medlem af bestyrelsen siden 07.06.2018

Udløb af nuværende valgperiode:
2027

Vurdering af uafhængighed:
Ikke uafhængig

Faglige kompetencer:
Har særlige kompetencer, viden og erfaring inden for delområder af områderne forretningsmodel og kreditrisici.

Ingen andre ledelseshverv

Bestyrelsesmedlemmernes andre ledelseshverv er oplyst pr. regnskabsafslæggelsestidspunktet.

Bestyrelsesudvalg

Bestyrelsen har organiseret sig med nedsættelse af fire forskellige bestyrelsesudvalg omfattende et aflønningsudvalg, et nomineringsudvalg, et revisionsudvalg og et risikoudvalg. Efterfølgende oplyses nærmere om de enkelte bestyrelsesudvalg. Banken lever dermed op til bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed §§ 77c, 80a og 80b og i lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder (revisorloven) § 31.

Aflønningsudvalget

Bankens bestyrelse har vedtaget et kommissorium for aflønningsudvalget, der indeholder bestemmelser om anvendelsesområde og formål, medlemmer og konstituering, opgaver, møder, bemyndigelse og ressourcer, rapportering og mødereferater, offentliggørelse, vurdering og selvevaluering samt ændringer i kommissoriet.

Aflønningsudvalget skal som minimum varetage følgende opgaver:

- Forhandling med direktionen om dennes aflønning.
- Forestå det forberedende arbejde for bestyrelsens beslutninger vedrørende aflønning, herunder lønpolitik og andre beslutninger herom, som kan have indflydelse på bankens risikostyring og i den forbindelse forestå de opgaver og pligter, der følger af lovgivningen, som blandt andet er at:
 - Rådgive bestyrelsen om udformning af lønpolitikken, bistå bestyrelsen med at påse overholdelsen heraf, vurdere om lønpolitikken er opdateret, og om nødvendigt foreslå ændringer til politikken, herunder:
 - Udarbejde udkast til lønpolitikken til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens godkendelse.
 - Udarbejde og indstille udkast til retningslinjer for bestyrelsens kontrol med lønpolitikken efterlevelse m.v. til bestyrelsens godkendelse, herunder sikre at der føres kontrol med lønpolitikken efterlevelse.
 - Kontrol med aflønning af ledelsen af den del af organisationen, der forestår kontrol af grænser for risikotagning samt ledelsen af den del af organisationen, der i øvrigt forestår kontrol og revision, herunder ledelsen af compliancefunktionen og den interne revisionschef.
 - Sikre, at de oplysninger om bankens lønpolitik og -praksis, der forelægges for generalforsamlingen, er tilstrækkelige.
 - Vurdere om bankens procedurer og systemer er tilstrækkelige og tager højde for bankens risici forbundet med forvaltning af kapital og likviditet i forhold til aflønningsstrukturen.
 - Sikre, at bankens lønpolitik og -praksis er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring og er i overensstemmelse med bankens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser.
 - Sikre, at uafhængige kontrolfunktioner og andre relevante funktioner inddrages i det omfang, det er nødvendigt for at gennemføre ovenstående opgaver og, hvis det er nødvendigt, søge ekstern rådgivning.
- Udvalget skal i det forberedende arbejde under henvisning til den vedtagne lønpolitik, blandt andet varetage bankens langsigtede interesser, herunder også i forhold til aktionærer og andre investorer samt offentlighedens interesse.
- Andre opgaver vedrørende aflønning, herunder at forberede bestyrelsens opgave med udpegning af væsentlige risikotagere.
- Opgaver i forbindelse med bankens efterlevelse af aflønningspolitikken i relation til særlige krav på boligområdet.

Herudover har aflønningsudvalget i medfør af anbefalinger om god selskabsledelse minimum følgende forberedende opgaver:

- Forud for repræsentantskabets godkendelse fremkommer udvalget med forslag til bestyrelsen og repræsentantskabet om vederlag til medlemmer af bestyrelsen og repræsentantskabet samt sikrer, at vederlaget er i overensstemmelse med bankens lønpolitik og indstiller en lønpolitik, der generelt skal gælde i banken.
- Bistå med at udarbejde den årlige vederlagsrapport til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens vejledende afstemning.

Mindst ét medlem af udvalget skal være et medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem, jf. lov om finansiel virksomhed § 77c, stk. 6. Dette overholder banken, idet Lisa Munkholm, som er medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem, er medlem af udvalget, jf. nedenfor.

Følgende er medlem af aflønningsudvalget:

- Martin Krogh Pedersen, udvalgsformand
- Morten Jensen
- Jacob Møller
- Lone Rejkjær Söllmann
- Lisa Munkholm

Nomineringsudvalget

Bankens bestyrelse har vedtaget et kommissorium for nomineringsudvalget, der indeholder bestemmelser om anvendelsesområde og formål, medlemmer og konstituering, opgaver, møder, bemyndigelse og ressourcer, rapportering og mødereferater, offentliggørelse, vurdering og selvevaluering samt ændringer i kommissoriet.

Nomineringsudvalget skal som minimum varetage følgende opgaver:

- Foreslå kandidater til valg til bestyrelsen, herunder udarbejde en beskrivelse af de funktioner og kvalifikationer, der kræves til den bestemte post, og angive den tid, der forventes at skulle afsættes hertil.
- Opstille måltal for andelen af repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen, medmindre der er en ligelig fordeling af kvinder og mænd blandt repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer.
- Opstille måltal for andelen af det underrepræsenterede køn på de øvrige ledelsesniveauer, medmindre der er en ligelig fordeling af kvinder og mænd på de øvrige ledelsesniveauer.
- Udarbejde en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn på de øvrige ledelsesniveauer, medmindre der er en ligelig fordeling af kvinder og mænd på de øvrige ledelsesniveauer.
- Fastlægge en politik for mangfoldighed i bestyrelsen, der fremmer tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsesmedlemmerne.
- Løbende og mindst én gang årligt vurdere bestyrelsens størrelse, struktur, sammensætning og resultater i forhold til de opgaver, der skal varetages, og rapportere samt fremsætte anbefalinger til eventuelle ændringer herom til den samlede bestyrelse.
- Løbende og mindst én gang årligt vurdere, om den samlede bestyrelse har den fornødne kombination af viden, faglig kompetence, mangfoldighed og erfaring, og om det enkelte medlem lever op til kravene i lov om finansiel virksomhed §§ 64 og 64a og rapportere samt fremsætte anbefalinger til eventuelle ændringer herom til den samlede bestyrelse.
- Løbende sikre, at bestyrelsens beslutningstagning ikke domineres af en enkelt person eller af en lille gruppe personer på en måde, der skader bankens interesser som helhed.

Herudover har nomineringsudvalget i medfør af anbefalinger om god selskabsledelse minimum følgende forberedende opgaver:

- Årligt vurdere, om bestyrelsens medlemmer løbende opdaterer og supplerer deres viden om relevante forhold, og at bestyrelsesmedlemmernes særlige viden og kompetencer bliver brugt bedst muligt.
- Årligt drøfte, hvilke kollektive og individuelle kompetencer bestyrelsen bør råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, samt bestyrelsens sammensætning og mangfoldighed, og forelægge konklusionerne af drøftelserne for bestyrelsen.
- Beskrive de påkrævede kvalifikationer for en given post i bestyrelsen og direktionen, det skønnede tidsforbrug for de forskellige poster samt kompetencer, viden og erfaring, der er/bør være i de to ledelsesorganer. Beskrivelse af påkrævede kvalifikationer for en given post i direktionen kan ske på ad-hoc basis.
- Årligt vurdere bestyrelsens og direktionens struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt udarbejde anbefalinger til bestyrelsen om eventuelle ændringer.
- I samarbejde med bestyrelsesformanden og udvalgsformanden forestå den årlige bestyrelsesevaluering og vurdere de enkelte bestyrelsesmedlemmers kompetencer, viden, erfaring og succession samt rapportere til bestyrelsen herom.
- Forestå rekruttering af nye bestyrelses- og direktionsmedlemmer samt indstille kandidater til bestyrelsens godkendelse.
- Sikre, at der er en succesionsplan for direktionen.
- Overvåge, at der udarbejdes en politik for mangfoldighed til godkendelse i bestyrelsen.
- Overvåge direktionens politik for ansættelse af ledende medarbejdere.

Endeligt har nomineringsudvalget i medfør af Finansrådets (Finans Danmarks) Ledelseskodeks minimum følgende forberedende opgaver:

- Sikre, at banken anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.

Følgende er medlem af nomineringsudvalget:

- Martin Krogh Pedersen, udvalgsformand
- Morten Jensen
- Jon Steingrim Johnsen
- Anne Kaptain
- Karsten Madsen
- Jacob Møller
- Lone Rejkjær Söllmann
- Lene Weldum

Revisionsudvalget

Bankens bestyrelse har vedtaget et kommissorium for revisionsudvalget, der indeholder bestemmelser om udvalgets konstituering og formål, medlemmer, møder, beføjelser m.v., opgaver, rapportering og selvevaluering.

Revisionsudvalget skal som minimum varetage følgende opgaver:

- Underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen.
- Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten, herunder i relation til den finansielle rapportering og bæredygtighedsrapporteringen.
- Overvåge, om bankens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i banken uden at krænke dens uafhængighed.
- Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v.
- Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed, jf. lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder (revisorloven) §§ 24-24c samt artikel 6 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden, og godkende revisors levering af andre ydelser end revision, jf. artikel 5 i denne forordning.
- Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden.

Der skal i henhold til gældende regler være et særligt kvalificeret medlem af revisionsudvalget. Bankens bestyrelse har vurderet, at Jacob Møller er særligt kvalificeret, hvilket er sket med baggrund i bankens størrelse og kompleksitet samt Jacob Møllers erhvervs erfaring og erfaring fra bestyrelsens revisionsudvalg. I øvrigt har bestyrelsen vurderet, at Jacob Møller dels er uafhængig og dels er i besiddelse af de krævede kvalifikationer, jf. lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder (revisorloven).

Følgende er medlem af revisionsudvalget:

- Jacob Møller, udvalgsformand
- Morten Jensen
- Martin Krogh Pedersen

Risikoudvalget

Bankens bestyrelse har vedtaget et kommissorium for risikoudvalget, der indeholder bestemmelser om anvendelsesområde og formål, medlemmer og konstituering, opgaver, møder, bemyndigelse og ressourcer, rapportering og mødereferater, offentliggørelse, vurdering og selvevaluering samt ændringer i kommissoriet.

Risikoudvalget skal som minimum varetage følgende opgaver:

- Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede, nuværende og fremtidige risikoprofil og -strategi.
- Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- Vurdere, om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som banken handler med, er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil, herunder om indtjeningen på produkterne og tjenesteydelserne afspejler risiciene herved samt udarbejde forslag til afhjælpning, såfremt produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil.
- Vurdere, om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen (i henhold til bankens lønpolitik anvendes der ikke nogen former for incitamentsaflønning til bankens bestyrelse og direktion).
- Drøfte og behandle den risikoansvarliges rapportering til bestyrelsen enten forud for drøftelsen og behandlingen på det egentlige bestyrelsesmøde eller samtidig med en kombineret og samtidig udvalgs- og bestyrelsesdrøftelse og -behandling.
- Foretage gennemgang af kvartalsvise kreditrapporter.

Følgende er medlem af risikoudvalget:

- Martin Krogh Pedersen, udvalgsformand
- Morten Jensen
- Jon Steingrim Johnsen
- Anne Kaptain
- Karsten Madsen
- Jacob Møller
- Lone Rejkjær Söllmann
- Lene Weldum
- Lisa Munkholm
- Nanna G. Snogdal
- Martin Wilche
- Finn Aaen

For alle de fire udvalg gælder generelt, at i de tilfælde, hvor et udvalg består af bankens samlede bestyrelse eller hvor den samlede bestyrelse deltager i et udvalgsmøde, kan der ske samtidig udvalgs- og bestyrelsesbehandling.

Bestyrelsesmedlemmernes kompetencer

Bankens bestyrelse besidder tilsammen alle de kompetencer, som er nødvendige for at kunne varetage den overordnede ledelse af banken ud fra den forretningsmodel, som banken drives efter.

Bankens samlede bestyrelse besidder således kompetencer vedrørende:

- Forretningsmodellen samt relevante forhold relateret hertil
- Kreditrisici samt relevante forhold relateret hertil
- Markedsrisici samt relevante forhold relateret hertil
- Likviditetsrisici samt relevante forhold relateret hertil
- Operationelle risici samt relevante forhold relateret hertil
- IT-risici/IT-sikkerhed samt relevante forhold relateret hertil
- Risici ved outsourcing
- Øvrige risici og områder, herunder risici for hvidvask, terrorfinansiering, øvrig økonomisk kriminalitet samt områderne GDPR, god skik og compliance
- Budget samt regnskabs- og revisionsforhold
- Kapitalforhold, herunder kapitaldækning og solvensbehov
- Forsikringsmæssige risici
- Risikostyring, herunder tværgående risikostyring
- Generel ledelsesmæssig erfaring, herunder virksomhedsadfærd
- Ledelsesmæssig erfaring fra anden finansiel virksomhed
- Juridisk indsigt, herunder i relation til den finansielle lovgivning
- ESG-forhold, herunder rapportering

Se endvidere side 36 - 41 vedrørende de enkelte bestyrelsesmedlemmers særlige kompetenceområder.

Bestyrelsesmedlemmernes besiddelse af Ringkjøbing Landbobank-aktier

For information om bestyrelsesmedlemmernes besiddelse af Ringkjøbing Landbobank-aktier henvises til note 35.



John Bull Fisker

Født 03.12.1964

Adm. direktør

Anciennitet:

Ansæt i banken 01.01.1995

Medlem af direktionen siden 01.05.1999

Adm. direktør siden 01.05.2012

I bestyrelsen for følgende selskaber m.v.:

- Formand i BI Holding A/S, København
- Formand i BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S, København
- Formand i Foreningen Bankdata, Fredericia
- Formand i Letpension Forsikringsformidling A/S, København
- Næstformand i BI Management A/S, København
- Bestyrelsesmedlem i PRAS A/S, København
- Bestyrelsesmedlem i Pensionstilskudsfonden for medarbejdere i Ringkøbing Landbobank, Ringkøbing



Claus Andersen

Født 19.04.1966

Bankdirektør

Anciennitet:

Ansæt i banken 07.06.2018

Medlem af direktionen siden 07.06.2018

I bestyrelsen for følgende selskaber m.v.:

- Formand i Sæbygård Skov A/S, Ringkøbing
- Bestyrelsesmedlem i Bokis A/S, København
- Bestyrelsesmedlem i DLR Kredit A/S, København
- Bestyrelsesmedlem i Lokale Pengeinstitutter, København
- Bestyrelsesmedlem i Lokale Pengeinstitutters Uddannelsesfond, København



Jørn Nielsen
Født 09.11.1972
Bankdirektør

Anciennitet:
Ansæt i banken 01.08.1991
Medlem af direktionen siden 01.09.2015

Ingen andre ledelseshverv



Carl Pedersen
Født 28.12.1962
Bankdirektør

Anciennitet:
Ansæt i banken 07.06.2018
Medlem af direktionen siden 07.06.2018

I bestyrelsen for følgende selskaber m.v.:

- Bestyrelsesmedlem i Vækst-Invest Nordjylland A/S, Aalborg

Direktionsmedlemmernes andre ledelseshverv er oplyst pr. regnskabsafslæggelsestidspunktet.

Direktionens besiddelse af Ringkjøbing Landbobank-aktier

For information om direktionens besiddelse af Ringkjøbing Landbobank-aktier henvises til note 35.

Ringkjøbing Landbobank Aktieselskab

Torvet 1
6950 Ringkøbing

Grundlagt: 1886

Telefon: 9732 1166
Telefax: 7624 4913
E-mail: post@landbobanken.dk
Hjemmeside: www.landbobanken.dk

CVR-nr.: 37 53 68 14
Reg. nr.: 7670
SWIFT/BIC: RINGDK22
LEI-kode: 2138002M5U5K4OUMVV62
ISIN-kode: DK0060854669

Selskabskapital

Ringkjøbing Landbobanks selskabskapital udgør 26.706.739 kroner fordelt på 26.706.739 stk. aktier a nom. 1 krone.

Aktionærforhold

Ejerforhold

Ringkjøbing Landbobank havde pr. 31. december 2024 en navnenoteret selskabskapital på 26.243.658 kroner ud af den samlede selskabskapital på 26.706.739 kroner, svarende til 98,3%.

Antallet af navnenoterede aktionærer var pr. 31. december 2024 i alt 48.505.

Storaktionærer

Én aktionær havde pr. 31. december 2024 meddelt udøvelse af stemmeret og forvaltning af Ringkjøbing Landbobanks selskabskapital på mellem 5% - 9,99%:

- Nordflint Capital Partners Fondsmæglerselskab A/S, København, Danmark udøvede stemmeret for og forvaltede 8,66% af bankens selskabskapital pr. 31. december 2024.

Aktionærfordeling

	Ultimo 2024	Ultimo 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021	Ultimo 2020
Danske institutionelle aktionærer	17%	17%	17%	16%	25%
Danske øvrige aktionærer	36%	36%	37%	38%	37%
Udenlandske institutionelle aktionærer	42%	42%	41%	42%	33%
Udenlandske øvrige aktionærer	5%	5%	5%	4%	5%
	100%	100%	100%	100%	100%

Selskabsmeddelelse

Oversigt over Ringkjøbing Landbobanks selskabsmeddelelser til Nasdaq Copenhagen m.fl. i 2024:

02.01.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 52
08.01.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 01
15.01.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 02
17.01.2024	Forventninger 2024
22.01.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 03
23.01.2024	Afslutning af aktietilbagekøbsprogram
31.01.2024	Ringkjøbing Landbobanks årsrapport for 2023
31.01.2024	Iværksættelse af aktietilbagekøbsprogram
31.01.2024	Indkaldelse til ordinær generalforsamling den 28. februar 2024
31.01.2024	Bestyrelsen i Ringkjøbing Landbobank
05.02.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 05
12.02.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 06
19.02.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 07
26.02.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 08
28.02.2024	Meddelelse om afholdt ordinær generalforsamling den 28. februar 2024
28.02.2024	Bestyrelsen i Ringkjøbing Landbobank
04.03.2024	Vedtægter for Ringkjøbing Landbobank
04.03.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 09
11.03.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 10
13.03.2024	Bestyrelsen i Ringkjøbing Landbobank
13.03.2024	Udlofningspolitik for Ringkjøbing Landbobank
18.03.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 11
25.03.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 12
02.04.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 13
08.04.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 14
15.04.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 15
22.04.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 16
24.04.2024	Ringkjøbing Landbobanks kvartalsrapport for 1. kvartal 2024
29.04.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 17
29.04.2024	Gennemførelse af kapitalnedsættelse
29.04.2024	Vedtægter for Ringkjøbing Landbobank
06.05.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 18
13.05.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 19
21.05.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 20
27.05.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 21
03.06.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 22
10.06.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 23
17.06.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 24
24.06.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 25
26.06.2024	Ringkjøbing Landbobank udsteder Tier 2-kapital
28.06.2024	Aktietilbagekøbsprogram – afslutning og iværksættelse
01.07.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 26
08.07.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 27
15.07.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 28
22.07.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 29
22.07.2024	Førtidsindfrielse af supplerende kapital
29.07.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 30

Selskabsmeddelelse

05.08.2023	Aktietilbagekøbsprogram - uge 31
07.08.2024	Ringkjøbing Landbobanks halvårsrapport for 1. halvår 2024
07.08.2024	Opjustering af forventningerne for 2024
12.08.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 32
19.08.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 33
26.08.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 34
02.09.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 35
09.09.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 36
16.09.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 37
18.09.2024	Finanskalender 2025 for Ringkjøbing Landbobank
23.09.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 38
30.09.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 39
07.10.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 40
14.10.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 41
21.10.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 42
23.10.2024	Ringkjøbing Landbobanks kvartalsrapport for 1.-3. kvartal 2024
28.10.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 43
04.11.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 44
11.11.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 45
18.11.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 46
20.11.2024	Nyt aktietilbagekøbsprogram
25.11.2023	Aktietilbagekøbsprogram - uge 47
02.12.2023	Aktietilbagekøbsprogram - uge 48
09.12.2023	Aktietilbagekøbsprogram - uge 49
16.12.2023	Aktietilbagekøbsprogram - uge 50
23.12.2023	Aktietilbagekøbsprogram - uge 51
30.12.2024	Aktietilbagekøbsprogram - uge 52

Meddelelser vedrørende indberetningspligtiges transaktioner med Ringkjøbing Landbobank-aktier fremgår ikke af ovenstående oversigt.

Alle bankens selskabsmeddelelser til Nasdaq Copenhagen m.fl. kan ses på bankens hjemmeside:
<https://www.landbobanken.dk/ir/meddelelser/selskabsmeddelelser>

Finanskalender

Finanskalenderen for de kommende offentliggørelser m.v. i 2025 ser således ud:

05.03.2025	Ordinær generalforsamling
30.04.2025	Kvartalsrapport for 1. kvartal 2025
06.08.2025	Halvårsrapport for 1. halvår 2025
22.10.2025	Kvartalsrapport for 1.-3. kvartal 2025

Ledelsesberetning - bæredygtighedsrapportering

Side	
53	Generelle oplysninger
54	Grundlag for udarbejdelse
55	Ledelse
58	Strategi og forretningsmodel
63	Processen for dobbelt væsentlighedsanalyse
65	Miljøoplysninger
65	Klimaændringer
79	Taksonomirapportering
80	Sociale oplysninger
80	Egen arbejdsstyrke
90	Enhedsspecifikke oplysninger
93	Ledelsesoplysninger
93	Virksomhedsadfærd
99	Enhedsspecifikke oplysninger
101	Bilag til bæredygtighedsrapporteringen
101	A ESG-nøgletal iht. danske branchestandarder
104	B Oplysninger der stammer fra anden EU-lovgivning
110	C Definitioner og datakvalitet vedrørende CO ₂ e-emissioner m.v.
114	D Rapportering iht. EU-taksonomien
144	E Oversigt over bankens politikker m.v.
150	Den uafhængige revisors erklæring på bæredygtighedsrapporteringen

Generelle oplysninger

Implementeringen af det nye bæredygtighedsdirektiv i EU (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) er et vigtigt skridt mod at ensrette og øge kvaliteten af rapporteringen på ESG-forhold. Dette er til gavn for bankens interessenter, og i Ringkjøbing Landbobank indebærer det en fortsættelse af flere års arbejde med at udvikle rapporteringen på ESG-forhold.

CSRD indeholder en række obligatoriske rapporteringsstandarder (European Sustainability Reporting Standards, ESRS). ESRS'erne består af en række oplysningskrav, der specificerer, hvilke og hvordan oplysninger skal fremlægges inden for ESG-forhold.

I den nye bæredygtighedsrapportering fremlægger banken generelle oplysninger om udarbejdelsen af denne samt om bankens strategi, forretningsmodel, ledelse, værdikæde og interessenter i relation til bæredygtighed. Dette følger af rapporteringsstandarderne i ESRS 2.

Nedenstående tabel viser en oversigt over oplysningskravene i ESRS 2 med henvisning til de relevante sider i årsrapporten, hvor banken rapporterer på de pågældende oplysningskrav.

Ringkjøbing Landbobank har tilsluttet sig og støtter op om de Ti Principper for ansvarlig virksomhedsdrift fra FN's Global Compact på områderne menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, klima og miljø samt anti-korruption. Banken rapporterer særskilt på arbejdet med og efterlevelse af de 10 principper i bankens drift. Der henvises til bankens hjemmeside for denne rapport (Communication on Progress 2024).

Ringkjøbing Landbobank bakker endvidere op om FN's 17 verdensmål - Sustainable Development Goals.



For yderligere oplysninger om bæredygtighedsforhold henvises til bankens hjemmeside: <https://www.landbobanken.dk/baeredygtighed>. Banken offentliggør blandt andet en ESG-faktabog på engelsk, der opdateres løbende.

Oversigt på generelle oplysningskrav

ESRS 2	Oplysningskrav	Sidetal
BP-1	Generelt grundlag for udarbejdelse af bæredygtighedsrapporteringen	54
BP-2	Oplysninger i forbindelse med specifikke omstændigheder	54
GOV-1	Administrations-, ledelses- og tilsynsorganernes rolle	55 - 57
GOV-2	Oplysninger til og bæredygtighedsforhold behandlet af virksomhedens administrations-, ledelses- og tilsynsorganer	56 - 57
GOV-3	Integration af bæredygtighedsrelaterede resultater i incitamentsordninger	57
GOV-4	Redegørelse om due diligence	57
GOV-5	Risikohåndtering og intern kontrol forbundet med bæredygtighedsrapporteringen	58
SBM-1	Strategi, forretningsmodel og værdikæde	58 - 60
SBM-2	Interessenternes interesser og synspunkter	61
SBM-3	Væsentlige indvirkninger, risici og muligheder og deres samspil med strategi og forretningsmodel	62
IRO-1 E2-E5.IRO-1	Beskrivelse af processen til identifikation og vurdering af væsentlige indvirkninger, risici og muligheder	63 - 64
IRO-2	Oplysningskrav i ESRS omfattet af virksomhedens bæredygtighedsrapportering	64

For en oversigt over bankens øvrige oplysningskrav henvises til særskilte indholdsfortegnelser for henholdsvis miljøoplysninger på side 65, sociale oplysninger på side 80 og ledelsesoplysninger på side 93.

Grundlag for udarbejdelse

(BP-1)

Bæredygtighedsrapporteringen er udarbejdet på konsolideret grundlag for Ringkjøbing Landbobank A/S og dækker regnskabsperioden 1. januar - 31. december 2024.

Banken rapporterer i dette regnskabsår for første gang efter CSRD, der er implementeret i dansk ret via blandt andet §156 i Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Bæredygtighedsrapporteringen indeholder desuden oplysninger i henhold til taksonomiforordningen.

Bæredygtighedsrapporteringen sker ud fra princippet om, at der kun indgår oplysninger om ESG-forhold, der er væsentlige ud fra princippet om dobbelt væsentlighed. Der henvises til afsnittet "Resultat af dobbelt væsentlighedsanalyse" på side 62 for yderligere beskrivelse.

Bankens bæredygtighedsrapportering omfatter egne aktiviteter samt væsentlige forretningsforbindelser i bankens værdikæde. Opstrøms i bankens værdikæde indgår IT-leverandører og produktleverandører, herunder BankInvest med investeringsprodukter. Nedstrøms i bankens værdikæde indgår produkter og ydelser til kunder, herunder udlån, investering og kapitalforvaltning. I udgangspunktet omfatter bæredygtighedsrapporteringen kun balanceførte elementer. Nedstrøms indgår desuden indlån og betalingstransaktionsformidling særligt i relation til risikoen for hvidvask og korruption.

Banken har et datterselskab, Sæbygård Skov A/S, som ikke indgår på et konsolideret grundlag i det finansielle regnskab. Sæbygård Skov A/S omfatter skovdrift og indgår i bankens arbejde med at modvirke klimaændringer.

Det bemærkes, at banken ikke har benyttet sig af muligheden for at udelade oplysninger, der svarer til intellektuel ejendomsret, knowhow eller innovationsresultater.

Banken støtter op om de 15 ESG-nøgletal, der er defineret af Nasdaq Copenhagen, Finansforeningen og FSR - Danske Revisorer. Disse nøgletal er indarbejdet i forbindelse med relevante oplysningskrav i CSRD, idet de bibringer væsentlig og supplerende information. Bilag A fra side 101 viser en oversigt over definitioner med henvisning til de relevante sider. Der er tale om almindeligt accepterede rapporteringsstandarder for virksomheder i Danmark, som skaber sammenlignelighed på tværs af sektorer.

Sammenligningstal for 2023 og tidligere år (udover krævede tal) er ikke omfattet af den uafhængige revisors erklæring med begrænset sikkerhed på bæredygtighedsrapporteringen. Dette er yderligere markeret i tabeller med teksten "har ikke været genstand for review".

Specifikke omstændigheder

(BP-2)

Ringkjøbing Landbobank anvender som udgangspunkt eksakte beregninger af indikatorer på ESG-forhold. I tilfælde af at indikatorer baseres på skøn og estimater, er dette beskrevet i forbindelse med det relevante oplysningskrav, primært klima- og miljøforhold.

Datakvaliteten på klimaområdet er stadig forbundet med stor usikkerhed, jf. beskrivelsen i afsnittet "Klimaændringer" fra side 65. Efterhånden som der indhentes virksomhedsspecifikke data, og der sker udvikling af opgørelsesmetoder, vil datakvaliteten gradvist blive forbedret. Dette vil indebære, at tal kan ændres i bæredygtighedsrapporteringen over de kommende år, ligesom der kan ske ændringer i tal fra tidligere ESG-rapporter.

Eventuelle ændringer eller fejlrettelser i forhold til bankens tidligere ESG-rapporter vil være oplyst i forbindelse med det relevante oplysningskrav.

For 2024 har banken gjort brug af indfasningsbestemmelsen i CSRD på alle oplysningskrav inden for ESRS S4 Forbrugere og slutbrugere til trods for, at to underemner er vurderet væsentlige. Disse væsentlige emner dækker informationsrelaterede indvirkninger på forbrugere og slutbrugere i relation til henholdsvis privatlivets fred samt adgang til (kvalitets-)oplysninger.

Vedrørende informationsrelaterede indvirkninger på forbrugere og slutbrugere er det bankens strategi og forretningsmodel at være en kundefokuseret relationsbank. Banken bestræber sig på at leve op til sine værdier om at være kompetent, handlekraftig og ordentlig over for sine kunder, samfundet og øvrige interessenter.

Banken anvender ligesom resten af sektoren mange ressourcer på arbejdet med datasikkerhed, GDPR (General Data Protection Regulation), hvidvask og forebyggelse af cyberkriminalitet. Der påhviler alle medarbejdere en ubetinget tavshedspligt, jf. bankens adfærdskodeks samt politik for sund virksomhedskultur. Der er i politikker og forretningsgange for dataetik og datasikkerhed samt i politikken for behandling af personoplysninger fastlagt rammer for bankens arbejde hermed, f.eks. sletning af personoplysninger.

Banken har udpeget en Data Protection Officer (DPO) og en GDPR-ansvarlig til styringen af informationsrelaterede indvirkninger. Samtidig har bankens kunder og medarbejdere forskellige kanaler, som kan anvendes ved afgivelse af en klage eller ønske om en undersøgelse. Eventuelle hændelser relateret til brud på GDPR og datasikkerhed registreres og håndteres af banken samt indberettes i henhold til gældende regler.

Ledelse

Ledelsens sammensætning

(GOV-1)

Ledelsen i Ringkjøbing Landbobank består af bankens bestyrelse og direktion.

Bestyrelsen varetager den overordnede og strategiske ledelse af banken samt fører tilsyn med direktionens arbejde. Bestyrelsen består af 12 medlemmer, herunder en formand og to næstformænd.

Af de 12 bestyrelsesmedlemmer er der otte repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer. Herudover er der fire medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer i henhold til dansk lovgivning.

Den vægtede kønsfordeling i den samlede bestyrelse var 41,1% kvinder og 58,9% mænd i 2024 mod 36,4% kvinder og 63,6% mænd i 2023.

Endvidere bestod den samlede bestyrelse ud fra en vægtet fordeling af 58,9% uafhængige og 41,1% ikke-uafhængige medlemmer i 2024 mod 63,6% uafhængige og 36,4% ikke uafhængige medlemmer i 2023.

Kønsfordelingen blandt de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer er tre kvinder og fem mænd, hvilket gav en andel af det underrepræsenterede køn på 37,5% ultimo 2024, hvilket er en stigning fra 33,3% ultimo 2023. Banken lever hermed uændret op til Erhvervsstyrelsens definition af en ligelig kønsfordeling. Blandt de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer er kønsfordelingen to kvinder og to mænd.

Det kræver kompetencer, erfaring og integritet at blive "fit and proper"-godkendt af Finanstilsynet som bestyrelsesmedlem i et pengeinstitut. Det tager desuden tid for nye bestyrelsesmedlemmer at sætte sig ind i opgaverne og dermed at kunne bidrage fuldt ud til bestyrelsens arbejde.

Endvidere skal alle nye bestyrelsesmedlemmer deltage i et grundkursus for bestyrelsesmedlemmer i finansielle virksomheder.

Derfor er det af stor værdi for banken, at bestyrelsesmedlemmer forbliver i hvervet gennem flere perioder, og at bestyrelsen har en god balance mellem nye og mere erfarne medlemmer.

Ringkjøbing Landbobank har en engageret bestyrelse, som igennem de seneste fem år har haft en konstant høj tilstedeværelsesprocent på bankens bestyrelsesmøder. I 2024 var den 98,9%, og den har ligget over 95% i hele perioden 2020 - 2024, jf. nedenstående tabel.

Direktionen er ansvarlig for den daglige ledelse af banken og består af fire direktører, hvoraf en er administrerende direktør. Kønsfordelingen i direktionen var ultimo 2024 på 100% mænd og 0% kvinder, hvilket er uændret i forhold til tidligere år.

I øvrigt henvises til den fuldstændige redegørelse vedrørende det underrepræsenterede køn og bestyrelsens kompetencer fra henholdsvis side 29 og side 36.

Bestyrelsens diversitet, anciennitet og tilstedeværelse på bestyrelsesmøder

	2024	2023	2022	2021	2020
Andel underrepræsenterede køn (kønsdiversitet) - den samlede bestyrelse, vægtet årgennemsnit, %	41,1	36,4	23,6	16,7	16,7
Andel uafhængige bestyrelsesmedlemmer - den samlede bestyrelse, vægtet årgennemsnit, %	58,9	63,6	66,7	66,7	66,7
<i>Nøgletal efter branchestandarder m.v.</i>					
Andel underrepræsenterede køn (kønsdiversitet) - repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer, ultimo året, % ¹	37,5	33,3	25,0	12,5	12,5
Den gennemsnitlige anciennitet for repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer, ultimo året, antal år ²	6,1	6,2	5,8	5,3	4,3
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder - den samlede bestyrelse, % ¹	98,9	97,1	95,4	98,0	96,8

(1) Dette nøgletal følger branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101, og er ikke en del af rapporteringsstandarderne i CSRD.

(2) Dette nøgletal er beregnet af banken ud fra alle repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer anciennitet ultimo året. Nøgletallet er ikke en del af rapporteringsstandarderne i CSRD.

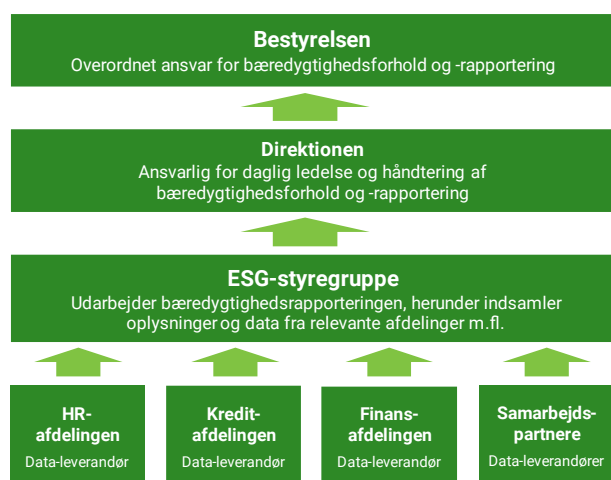
Ledelsens rolle og organisering af bæredygtighedsrapportering

(GOV-1 og GOV-2)

Ansvar for håndteringen af bæredygtighedsforhold samt væsentlige indvirkninger, risici og muligheder følger af bankens organisatoriske opbygning og er integreret i eksisterende processer. Banken har fokus på at opretholde en enkel og flad struktur, som understøtter agilitet, herunder også inden for ESG-området.

Bankens organisering af bæredygtighedsrapporteringen illustreres i nedenstående figur.

Organisering af bæredygtighedsrapportering



Bankens bestyrelse har det overordnede ansvar for bæredygtighedsforhold og -rapportering, og bestyrelsen træffer de endelige beslutninger herom. Bestyrelsen bliver løbende orienteret om væsentlige bæredygtighedsrelaterede forhold, der både påvirker og påvirkes af banken.

Bestyrelsen fører således tilsyn med implementeringen og udførelsen af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige tiltag og forhold i banken, herunder væsentlige indvirkninger, risici og muligheder samt fastsættelse og opnåelse af ESG-mål. Tilsynet sker gennem intern rapportering, hvor det er relevant, samt årligt ved gennemgang og godkendelse af bæredygtighedsrapporteringen i årsrapporten. Forinden bestyrelsens godkendelse af bæredygtighedsrapporteringen er denne blevet behandlet af bestyrelsens revisionsudvalg.

Direktionen har ansvaret for den daglige ledelse og håndteringen af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige tiltag og forhold i banken, herunder bankens væsentlige identificerede indvirkninger, risici og muligheder samt ESG-mål. Direktionen har løbende gennemgået og godkendt processerne for udarbejdelsen af bankens bæredygtighedsrapportering inden forelæggelse for bestyrelsen.

Bankens direktion modtager ligeledes løbende information om relevante og væsentlige bæredygtighedsforhold fra ESG-styregruppen og relevante afdelinger, der både har indflydelse på og påvirkes af bankens aktiviteter.

Bankens bestyrelse og direktion integrerer væsentlige bæredygtighedsforhold, herunder indvirkninger, risici og muligheder, i deres beslutningstagning og implementering af bankens overordnede strategi, forretningsmodel, politikker og målsætninger. Bæredygtighedsforhold samt indvirkninger, risici og muligheder er således med til at forme struktur og beslutningsprocesser i overensstemmelse med gældende retningslinjer og politikker samt implementeringen og håndteringen heraf i den daglige drift. Samtlige væsentlige indvirkninger, risici og muligheder er blevet behandlet af bestyrelsen og direktionen i løbet af rapporteringsperioden.

Banken har sammensat en ESG-styregruppe, som har udarbejdet bæredygtighedsrapporteringen. Styregruppen har løbende været i dialog med samt indsamlet relevante oplysninger og data fra forskellige interne afdelinger i banken og samarbejdspartnere.

Styregruppen har løbende informeret bestyrelsen, bestyrelsens revisionsudvalg og direktionen om væsentlige bæredygtighedsforhold, herunder indvirkninger, risici og muligheder, samt fremskridt, processer og tiltag i forbindelse med bæredygtighedsrapporteringen.

Kompetencer og ekspertise

Bankens bestyrelse gennemfører årligt en vurdering og evaluering af medlemmernes individuelle såvel som kollektive faglige kompetencer, herunder kompetencer inden for ESG-forhold. Formålet med den årlige vurdering og evaluering er at sikre, at bestyrelsen kollektivt besidder de kompetencer, der vurderes nødvendige for at drive banken, herunder sikring af en diversificeret sammensætning af bestyrelsen ud fra medlemmernes kvalifikationer og baggrunde. Endvidere skal vurderingen og evalueringen være med til - hvis der vurderes et behov herfor - at sikre en tilpasning af bestyrelsens sammensætning i overensstemmelse med bankens løbende udvikling. Enkelte bestyrelsesmedlemmer har i 2024 gennemført bestyrelsesuddannelse inden for ESG-området.

De faglige kompetencer, som bestyrelsen har vurderet nødvendige for at kunne varetage den overordnede ledelse i overensstemmelse med bankens forretningsmodel, fremgår af side 46. Endvidere fremgår de enkelte bestyrelsesmedlemmers særlige kompetenceområder fra side 36.

Ligeledes bliver de medarbejdere, der beskæftiger sig med bæredygtighedsforhold, løbende vurderet i forhold

Generelle oplysninger

til, om de besidder de nødvendige kompetencer og færdigheder, som banken anser for nødvendige i arbejdet med ESG. Hvis banken konstaterer mangler i kompetencer og færdigheder inden for håndtering af bæredygtighedsforhold, kan det vurderes relevant eventuelt at tilbyde yderligere uddannelse eller søge ekstern ekspertise.

Eventuelle incitamentsordninger

(GOV-3 og E1.GOV-3)

Det fremgår af den senest generalforsamlingsgodkendte lønpolitik, at bestyrelsen og direktionen skal have en markedskonform fast aflønning, der afspejler indsatsen for banken. Der ydes ikke incitamentsaflønning eller variable løndelev, såsom aktieløn eller -optioner, til bestyrelsen og direktionen.

Formålet med lønpolitikken er at understøtte bankens forretningsstrategi om organisk vækst og langsigtede interesser, hvilket skal sikre, at den ikke fremmer overdreven risikotagning. Aflønningen er ikke knyttet til kortsigtede

mål eller driftsresultater. På denne måde bidrager lønpolitikken også til bæredygtighed. Banken anvender ikke incitamentsordninger i relation til bæredygtighed.

Banken anvender i henhold til lønpolitikken følgende vederlagskomponenter:

- *Bestyrelsen*: Fast aflønning i form af et kontant honorar.
- *Direktionen*: Fast aflønning i form af en fast grundløn, pensionsbidrag og personalegoder.
- *Andre væsentlige risikotagere og ansatte i kontrolfunktioner*: Fast aflønning i form af en fast grundløn, pensionsbidrag og personalegoder samt en variabel aflønning i form af indsatsstillæg. Den samlede variable aflønning til de nævnte ansatte må ikke overstige 10% af deres samlede aflønning.

Due diligence proces

(GOV-4)

Oplysninger om due diligence-processen i bæredygtighedsrapporteringen fremgår af nedenstående tabel.

Due diligence proces

Centrale elementer i due diligence-processen	Sidetæl	Indvirkninger på mennesker og/eller miljø
a) Indarbejdelse af due diligence i ledelse, strategi og forretningsmodel	ESRS 2 GOV-2: Side 56 - 57 ESRS 2 GOV-3: Side 57 ESRS 2 SBM-3: Side 62 - E1.SBM-3: Side 66 - 67 - S1.SBM-3: Side 81 - 82	Mennesker og Miljø Mennesker og Miljø Mennesker og Miljø Miljø Mennesker
b) Dialog med berørte interessenter i alle centrale trin i due diligence-processen	ESRS 2 GOV-2: Side 56 - 57 ESRS 2 SBM-2: Side 61 ESRS 2 IRO-1: Side 63 - 64 - E1.IRO-1: Side 68 - E2.IRO-1: Side 63 - 64 - E3.IRO-1: Side 63 - 64 - E4.IRO-1: Side 63 - 64 - E5.IRO-1: Side 63 - 64 ESRS 2 MDR-P - E1-2: Side 68 - S1-1: Side 83 - 84 - G1-1: Side 94 - 96	Mennesker og Miljø Mennesker og Miljø Mennesker og Miljø Miljø Miljø Miljø Miljø Miljø Miljø Miljø Miljø Mennesker Mennesker
c) Identifikation og vurdering af negative indvirkninger	ESRS 2 IRO-1: Side 63 - 64 - E1.IRO-1: Side 68 - E2.IRO-1: Side 63 - 64 - E3.IRO-1: Side 63 - 64 - E4.IRO-1: Side 63 - 64 - E5.IRO-1: Side 63 - 64 ESRS 2 SBM-3: Side 62 - E1.SBM-3: Side 66 - 67 - S1.SBM-3: Side 81 - 82	Mennesker og Miljø Miljø Miljø Miljø Miljø Miljø Mennesker og Miljø Miljø Mennesker
d) Tiltag til afhjælpning af disse negative indvirkninger	ESRS 2 MDR-A - E1-3: Side 68 - 74 - S1-4: Side 85 - 87 - G1-4: Side 97 - 98	Miljø Mennesker Mennesker
e) Sporing af effektiviteten af disse bestræbelser og kommunikation	ESRS 2 MDR-T - E1-4: Side 68 - 74 - S1-5: Side 85 - 87	Miljø Mennesker

Risikostyring og intern kontrol

(GOV-5)

Bæredygtighedsrapporteringen er som den øvrige regnskabsrapportering forbundet med operationelle risici som ufuldstændighed eller unøjagtighed, fejl eller svigt, herunder potentielle fejl i interne processer og systemer, svag datakvalitet, menneskelige fejl eller eksterne hændelser.

Risikostyringen og den interne kontrol med bæredygtighedsrapporteringen er en integreret del af bankens kontrol- og risikostyring i forbindelse med regnskabsafslæggelsen.

Rapporteringen på hvert oplysningskrav udarbejdes af en eller flere fagansvarlige i banken, eventuelt med dataleverancere fra særligt HR-afdelingen, kreditaafdelingen, finansafdelingen eller eksterne samarbejdspartnere.

Hvert oplysningskrav gennemgår herefter en vurdering, der foretages af et eller flere medlemmer af ESG-styregruppen for at kontrollere, at rapporteringen er korrekt og fyldestgørende. ESG-styregruppen har ansvar for udarbejdelsen af den samlede bæredygtighedsrapportering og den underliggende dobbelt væsentlighedsanalyse.

Banken anvender IT-systemunderstøttelse til at håndtere rapportering, dokumentation og intern kontrol på alle de datapunkter, som banken rapporterer på som følge af dobbelt væsentlighedsanalysen. ESG-styregruppen foretager løbende rapportering til bankens bestyrelse og direktion, herunder om resultater af risikovurderinger og interne kontroller. Denne proces inklusive IT-understøttelsen medvirker til at mitigere bankens operationelle risici ved bæredygtighedsrapporteringen.

Ud over en gennemgang af dobbelt væsentlighedsanalysen i 2024 har både den interne revision og bæredygtighedsrevisoren løbende givet anbefalinger til bæredygtighedsrapporteringen i forhold til format, struktur og oplysningskrav. Dette er sket forud for erklæringsafgivelse med begrænset sikkerhed på bæredygtighedsrapporteringen af bankens bæredygtighedsrevisor.

For en nærmere beskrivelse af bankens regnskabsafslæggelsesproces henvises til side 28 - 29.

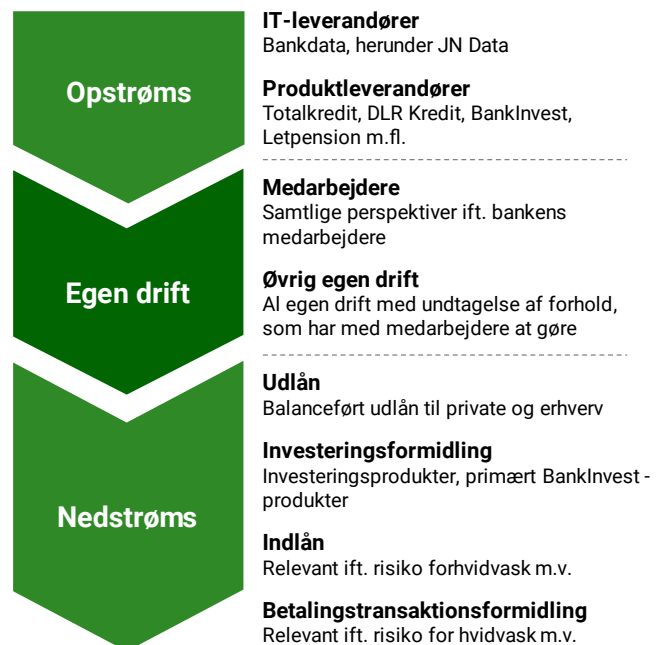
Strategi og forretningsmodel

(SBM-1)

Ringkjøbing Landbobank ønsker at være en ansvarlig og værdiskabende bank, der udviser samfundsansvar. Forretningsmodellen bygger på bankens vision, værdier og lokale forankring.

Banken ønsker at fortsætte sin organiske vækststrategi og udvikle sig med alle de funktioner, der betyder noget for relationen til sine kunder (nedstrøms i værdikæden). Denne tilgang ønsker banken at supplere med partnerskaber (opstrøms i værdikæden) på områder, så Ringkjøbing Landbobank har de bedst mulige tilbud til kunderne.

Bankens værdikæde



Samtidig ønsker banken at bidrage til udviklingen af et samfund, hvor bæredygtighed og social ansvarlighed løbende indtænkes i blandt andet de produkter, som banken tilbyder. Det betyder også, at banken vil rådgive og hjælpe kunderne i bæredygtighedsspørgsmål og samtidig fortsætte arbejdet med at udvikle bankens egne aktiviteter i en bæredygtig retning:

- *E - miljøforhold*: Ringkjøbing Landbobank ser konstruktiv dialog og konkurrencedygtig finansiering som vejen til fortsættelse af den grønne omstilling.
- *S - sociale forhold*: Banken prioriterer gode arbejdsforhold samt trivsel blandt medarbejderne og vil bidrage til at sikre rammerne for det gode og sunde liv i de lokalsamfund, hvor banken er repræsenteret.
- *G - ledelsesforhold*: Bankens værdier udgør rammerne for arbejdet med ledelsesforhold.

Generelle oplysninger

Hele fundamentet for ovenstående er en solid bank med en lav omkostningsprocent i kombination med en god kreditkvalitet, som desuden giver banken et højt frit cashflow og et stærkt indtægtsskjold. Dette er med til at sikre banken en robust forretningsmodel, og det afspejles blandt andet i en kreditrating af banken på Aa3 fra Moody's (Long Term Bank Deposit Rating og Long Term Issuer Rating). Disse forhold er til gavn for alle bankens interessenter.

Produkter, markeder og kunder

(SBM-1)

Banken tilbyder forskellige finansielle produkter og tjenesteydelser til sine kunder. Produkterne omfatter forskellige typer af lån, kreditter og garantier samt indlånsprodukter m.v. Dertil kommer investeringsprodukter, forsikrings- og pensionsprodukter samt en række finansielle tjenesteydelser, herunder formue- og investeringspleje og betalingsformidling.

Banken fokuserer på retailsegmentet i Vest-, Midt- og Nordjylland samt udvalgte erhvervs-kunder på tværs af landet. Derudover har banken fokus på forskellige nicher, hvor banken har opbygget særlige kompetencer og viden. Disse nicher omfatter et private banking-koncept, finansiering af vedvarende energi, udvalgte engros-lån, herunder ejendomsfinansiering, finansiering af lægers og tandlægers køb af private praksisser m.v.

Alle bankens medarbejdere har lokation i Danmark, og som det fremgår af side 188, er 91% af bankens udlånsportefølje ydet til låntagere i Danmark.

Ringkjøbing Landbobank så tidligt forretningsmæssige muligheder i at finansiere produktion af vedvarende energi. Bankens finansierede i 1995 de første vindmøller, og lige siden har vindmøllefinansiering været et vigtigt forretningsområde. Over de seneste 10 år har banken suppleret nichen med finansiering af solcelle- og biogas-anlæg.

Udlån til vedvarende energi

(i %)	2024	2023	2022	2021	2020
Andel vedvarende energi ¹	6,9	5,3	7,5	6,5	7,2

(1) Opgjort ultimo året som andel af bankens samlede nettoudlån og garantier. Vedvarende energi omfatter vindmøller, solcelleanlæg og biogas-anlæg.

I forretningsmodellen har banken ekskluderet en række sektorer, som banken dermed ikke er aktiv indenfor. Sektorerne omfatter blandt andet fossil energifremstilling omfattende kulminedrift og ikke-konventionel olieudvinding, nuklear energifremstilling, fremstilling af klyngevåben, landminer, kemiske våben, biologiske våben og

atomvåben, der ikke er omfattet af Traktaten om ikke-spredning af kernevåben, samt tobaksfremstilling. Banken har således ikke indtægter fra eller forretningsomfang med kunder inden for de førnævnte sektorer. Banken har heller ikke haft indtægter fra eller forretningsomfang inden for øvrige dele af olieudvinding og -fremstilling.

Fremover ser banken et fortsat stort behov for at finansiere samfundets grønne omstilling til vedvarende energiformer, ligesom både landbrug og øvrige produktionsvirksomheder også får behov for finansiering af transitionen til en mere bæredygtig produktion.

Det er bankens målsætning, at den frem mod udgangen af 2025 skal være i dialog om klimastrategi med alle større kunder inden for både landbrug og andre brancher, jf. beskrivelsen i afsnittet "Målsætninger og indsatser for klimaændringer" fra side 68. I 2024 har banken arbejdet med flere tiltag i relation hertil. Banken har således arbejdet med at udvikle og kvalitetssikre en ramme for dialogen med kunderne, ligesom banken har indledt et samarbejde med en lokal landboforening, Vestjysk, om, at denne på indledende forsøgsbasis skal udarbejde et klimaregnskab for udvalgte kunder inden for landbruget for derigennem at sikre et oplyst grundlag for dialogen. Endelig har banken anvendt ressourcer på at tilegne sig viden om den grønne trepartsaftale for landbruget, grøn skatte-reform for industri m.v. samt andre grønne regeringsaftaler, herunder konsekvenserne heraf. Arbejdet med målsætningen om gennemførelse af kundedialoger vil blive intensiveret i 2025.

Banken indgik ultimo 2023 en aftale om et nyt funding-program på 100 mio. euro med Den Europæiske Investeringsbank (EIB), hvor Ringkjøbing Landbobank i 2024 er påbegyndt videreudlån af midlerne til finansiering af SMV'ers investeringer, der vil øge deres produktivitet og konkurrenceevne og i mange tilfælde understøtte den grønne omstilling. Banken har samarbejdet med EIB i over 20 år.

I 2024 har banken indgået et nyt partnerskab med Den Europæiske Investeringsfond (EIF), som stiller tabsgarantier til rådighed for lån og kreditter, som Ringkjøbing Landbobank yder til virksomheder med færre end 500 medarbejdere i forbindelse med investeringer i grøn omstilling.

Banken samarbejder desuden med Danmarks Eksport- og Investeringsfond (EIFO), Den Nordiske Investeringsbank (NIB), og tyske Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) om at fremme ansvarlig finansiering i samfundet.

Bæredygtighed er også i stigende grad en del af privatkunderådgivningen, hvor banken blandt andet har fokus

Generelle oplysninger

på energiforbedringer. F.eks. anvender banken en energiberegner, der kan give forslag til energiforbedringer, og der er mulighed for tilskud fra Totalkredit til både en energikonsulent og udskiftning af olie- eller gasfyr til varmepumpe. Ringkjøbing Landbobank yder gerne udlån til privatkunders energirenoveringer af boliger samt køb af elbiler.

På investeringsområdet samarbejder Ringkjøbing Landbobank primært med BankInvest, som banken pr. 31. december 2024 ejede 21,6% af, og som i alt havde 191 mia. kroner under forvaltning ultimo 2024. Herudover har banken en politik for integration af bæredygtighedsrisici tilsvarende BankInvest, hvorigenennem investeringer i en række sektorer ekskluderes.

På pensionsområdet samarbejder banken med Letpension, som formidler pensions- og forsikringsløsninger for PFA Pension. Samarbejdet med Letpension gør det muligt for bankens pensionskunder at vælge at placere hele eller dele af deres pensionsopsparing i investeringer med ekstra fokus på klima.

Ringkjøbing Landbobank har i alt over 200.000 kunder fordelt på de to brands; Ringkjøbing Landbobank og Nordjyske Bank. Ringkjøbing Landbobank-brandet har ifølge Voxmeter sektorens bedste omdømme for femte år i træk, og Nordjyske Bank-brandet er nummer seks. Heri indgår blandt andet en parameter for kundetilfredshed. Det gode omdømme smitter positivt af på bankens evne til at fastholde sine kunder, idet niveauet her har ligget stabilt på over 90% siden 2020.

Der henvises til side 58 - 59 for yderligere beskrivelse af bankens strategi og forretningsmodel.

Banken anser fremskridtet på målsætninger for reduktion af CO₂e-emissioner som en af de vigtigste udfordringer de kommende år. Dette skyldes usikkerhed om rammevilkår og udviklingen i samfundet i forhold til de nationalt fastsatte målsætninger i kombination med, at der kan være usikkerhed om rentabiliteten i investeringsprojekter, der skal fremme den grønne omstilling. Der henvises til afsnittet på "Målsætninger og indsatser for klimænderinger" fra side 68 for yderligere beskrivelse.

Image, antal kunder og kundefastholdelse

	2024	2023	2022	2021	2020
Ringkjøbing Landbobank brandets placering i Voxmeter imageanalyse ¹	1	1	1	1	1
Nordjyske Bank brandets placering i Voxmeter imageanalyse ¹	6	5	3	4	3
Antal kunder ultimo året	209.814	209.609	207.240	206.239	203.547
Fastholdelse af kunder ²	90,8%	92,3%	91,5%	91,1%	93,5%

(1) Voxmeters analyse er baseret på 39.000 gennemførte interviews fordelt på de 20 største banker. For mindre banker gennemføres ekstrainterviews, så resultaterne hviler på mindst 500 gennemførte interviews for hver bank. Alle respondenter rekrutteres telefonisk. Analysen offentliggøres to gange om året i februar og september, men omfatter et helt års dataindsamling. Den ældste halvdel af besvarelsenerne udskiftes således ved hver offentliggørelse med nye, så resultaterne altid indeholder 50% svar, der var medtaget i forrige analyse, og 50% svar, der er indhentet siden indsamlingen af besvarelser til forrige analyse, blev afsluttet.

(2) Dette nøgletal følger branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101, og er ikke en del af rapporteringsstandarderne i CSRD.

Interessenter

(SBM-2 og S1.SBM-2)

Bankens fire væsentligste interessentgrupper omfatter kunder, medarbejdere, samfundet samt aktionærer/investorer. Det er centralt for bankens dobbelt væsentlighedsanalyse, at bankens interessenter inddrages med deres respektive interesser og synspunkter i forhold til bæredygtighedsrapporteringen.

Banken har været i dialog med såvel berørte interessenter som brugere af bæredygtighedsrapporteringen i løbet af 2023 og 2024. Det omfatter både interne og eksterne interessenter og er primært sket gennem møder og dialog om bankens væsentligste bæredygtighedsemner.

Interessentinddragelsen er forankret i bankens ESG-styregruppe. Processen med dobbelt væsentlighedsanalysen er gennemført med Lokale Pengeinstitutter (LOPI) som dialog- og samarbejdspartner, hvor banken har deltaget i arbejdsfora og har bidraget til udviklingen af analyseværktøjer.

Flere interessentgrupper er for 2024 afdækket indirekte ved inddragelse af interne interessenter, herunder bankens finansafdeling, HR-afdeling, kreditafdeling og risikoafdeling. De interne afdelinger er udvalgt ud fra deres ekspertise og relation til relevante interessentgrupper. I dialogen med interessenterne er bankens værdikæde og deres synspunkter i relation til udvælgelse af bæredygtighedsemner blevet drøftet. I nogle tilfælde er der også

gjort brug af offentliggjorte undersøgelser. Direktionen har været inddraget løbende i dobbelt væsentlighedsanalysen. Medarbejderinddragelse er blandt andet sket via de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer, ligesom lønmodtagerrepræsentanter er blevet underrettet om rapporteringen med mulighed for drøftelse.

Inddragelsen af eksterne interessenter har blandt andet medvirket til at identificere flere indvirkninger særligt opstrøms i værdikæden. Derudover har den eksterne interessentinddragelse været medvirkende til, at banken allerede for 2024 rapporterer på emnet S1 Egen arbejdsstyrke. Banken gør dermed ikke brug af indfasningsbestemmelsen, som ellers giver banken mulighed for at udskyde rapportering på dette emne med ét år.

Direktionen og bestyrelsen er blevet informeret om bankens interessentinddragelse som del af dobbelt væsentlighedsanalysen.

Interessentinddragelse

	Inddragelsen	Emner
Kunder Privat- og erhvervs-kunder	<ul style="list-style-type: none">• Indirekte via møder med forskellige kundeven- dette funktioner i banken• Offentliggjorte kundeundersøgelser• Dialog med direktionen	<ul style="list-style-type: none">• Forståelse af værdikæden• Synspunkter til udvælgelsen af bæredygtighedsemner
Medarbejdere Ansatte og ledelsen	<ul style="list-style-type: none">• Møder med HR-afdelingen• Interne medarbejderundersøgelser• Dialog med direktionen• Medarbejderrepræsentanter i bestyrelsen	<ul style="list-style-type: none">• Synspunkter til udvælgelsen af bæredygtighedsemner
Samfundet Lokalsamfund Myndigheder Organisationer	<ul style="list-style-type: none">• Møder med samarbejdspartnere, herunder leve- randører og brancheorganisationer• Indirekte via møder med afdelinger i banken• Dialog med direktionen	<ul style="list-style-type: none">• Forståelse af værdikæden• Synspunkter til udvælgelsen af bæredygtighedsemner
Aktionærer og investorer Herunder analytikere	<ul style="list-style-type: none">• Møder med aktionærer og investorer• Møder med analytikere• Spørgeskemaer• Benchmark undersøgelser• Dialog med direktionen	<ul style="list-style-type: none">• Bankens indsats på bæredygtighedsområdet• Synspunkter til udvælgelsen af bæredygtighedsemner
Øvrige interessenter Leverandører Forbrugere og slutbrugere Naturen	<ul style="list-style-type: none">• Møder med udvalgte samarbejdspartnere• Indirekte via møder med afdelinger i banken• Dialog med direktionen	<ul style="list-style-type: none">• Forståelse af værdikæden• Synspunkter til udvælgelsen af bæredygtighedsemner

Resultat af dobbelt væsentlighedsanalyse

(SBM-3)

Som grundlag for bæredygtighedsrapporteringen har banken gennemført en dobbelt væsentlighedsanalyse med udgangspunkt i bestemmelserne i CSRD (ESRS 1 og 2) samt vejledninger fra European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG). EFRAG er den uafhængige organisation, som EU-Kommissionen har sat til at udvikle rapporteringsstandarder.

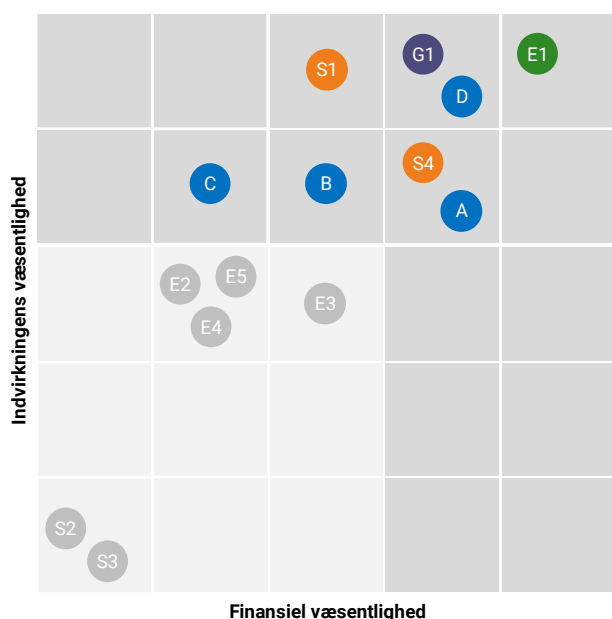
Princippet om dobbelt væsentlighed indebærer, at banken kun skal rapportere på forhold, som er væsentlige ud fra mindst en af følgende vinkler:

- **Indvirkningens væsentlighed:** Bankens aktiviteter kan have positive eller negative indvirkninger på mennesker og miljø.
- **Finansiell væsentlighed:** Bæredygtighedsemner kan indebære risici og muligheder for bankens finansielle stilling, resultater m.v.

I dobbelt væsentlighedsanalysen for 2024 har banken identificeret væsentlige indvirkninger, risici og muligheder inden for fire emnespecifikke områder (ESRS E1, S1, S4 og G1) samt fire enhedsspecifikke områder for banken (data- og IT-sikkerhed, skatter og afgifter til samfundet, donationer til lokalsamfundet samt hvidvaskbekæmpelse), jf. nedenstående figur.

Banken har identificeret 19 væsentlige indvirkninger, risici og muligheder, som er beskrevet i forbindelse med rapporteringen på miljøoplysninger, sociale oplysninger samt ledelsesoplysninger. To af de væsentlige indvirkninger, risici og muligheder relaterer sig til S4, som banken anvender indfasning på. Processen for dobbelt væsentlighedsanalysen er beskrevet i næste afsnit.

Væsentlige indvirkninger, risici og muligheder på bæredygtighedsområdet i Ringkjøbing Landbobank



Emnespecifikke områder

- E1 Klimaændringer**
 - Finansiering af bæredygtige aktiver
 - Finansiering af klimabelastende aktiver
 - Bankens egen klimapåvirkning
 - Bankens klimapåvirkning gennem datacentraler
 - Investeringsprodukter med en klimapåvirkning
- E2** Forurening
- E3** Vand- og havressourcer
- E4** Biodiversitet og økosystemer
- E5** Cirkulær økonomi
- S1 Egen arbejdsstyrke**
 - Passende aflønning af bankens medarbejdere
 - Kollektive overenskomster for bankens medarbejdere
 - Ligestilling af bankens medarbejdere
 - Uddannelse og kompetenceudvikling af bankens medarbejdere
 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens medarbejdere
- S2** Arbejdstagere i værdikæden
- S3** Berørte samfund
- S4 Forbrugere og slutbrugere**
 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens kunder
 - Data- og IT-beskyttelse for bankens kunder
- G1 Virksomhedsadfærd**
 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken
 - Forebyggelse og opdagelse af korruption og bestikkelse
 - Hændelser med korruption og bestikkelse

Enhedsspecifikke områder

- A Data- og IT-sikkerhed**
 - Data- og IT-sikkerhed i banken
- B Skatter og afgifter til samfundet**
 - Bankens skatter og afgifter til samfundet
- C Donationer til lokalsamfundet**
 - Bankens donationer til lokalsamfundet
- D Hvidvaskbekæmpelse**
 - Hvidvaskbekæmpelse i banken

Processen for dobbelt væsentlighedsanalyse

(IRO-1, E2-E5.IRO-1 og G1.IRO-1)

Det er centralt for dobbelt væsentlighedsanalysen, at indvirkninger, risici og muligheder på bæredygtighedsområdet analyseres ud fra disses omfang og alvorsgrad.

For indvirkninger af bankens aktiviteter på mennesker og miljø analyseres alvorsgraden ud fra en kombination af skala, omfang og uoprettelighed. Skala udtrykker indvirkningens størrelse på klima, miljø, mennesker m.v. Omfang vurderes blandt andet ud fra, hvor mange mennesker, som f.eks. antal medarbejdere eller hvor meget udlån, der er berørt af bankens aktiviteter. For negative indvirkninger indgår det desuden, om de er uoprettelige, eller om de kan afhjælpes og genoprettes.

Alle parametre i bankens dobbelt væsentlighedsanalyse tildeles en score fra 1 (meget lille) til 5 (meget stor) på skala, omfang og uoprettelighed. Herefter beregnes alvorsgraden af indvirkninger ud fra et simpelt gennemsnit af skala, omfang og uoprettelighed (kun negative). Hvis enten skala, omfang eller uoprettelighed vurderes til meget stor, vil alvorsgraden også være det i analysen.

Der skelnes mellem henholdsvis faktiske indvirkninger, der observeres i dag, og potentielle indvirkninger med en mulig fremtidig indvirkning. Væsentligheden af en faktisk indvirkning bestemmes som alvorsgraden, mens væsent-

ligheden af en potentiel indvirkning beregnes med alvorsgraden og sandsynligheden for, at indvirkningen indtræffer inden for en kort, mellemlang eller lang tidshorisont.

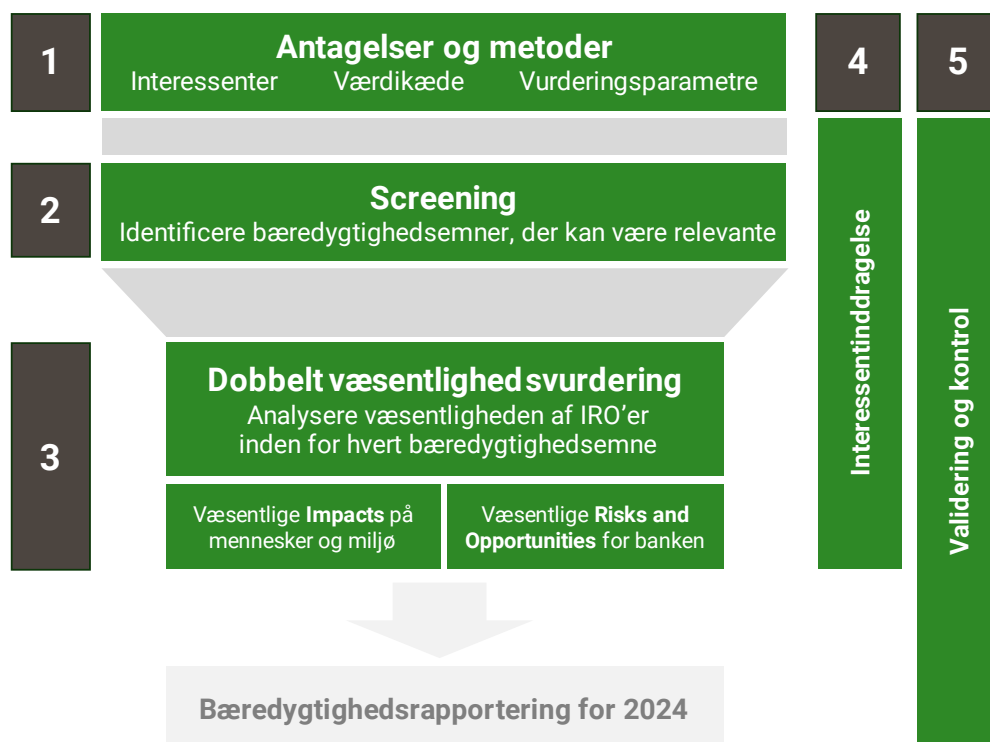
Hvis der er tale om en potentiel negativ indvirkning på menneskerettigheder, vægtes alvorsgraden altid højere end sandsynligheden.

Den finansielle væsentlighed af risici og muligheder på bæredygtighedsområdet bestemmes ud fra sandsynligheden herfor og det potentielle økonomiske omfang for banken, der så vidt muligt kvantificeres i form af f.eks. en resultateffekt. Der anvendes ligeledes en score fra 1 (meget lille) til 5 (meget stor).

Banken har gennemført sin dobbelt væsentlighedsanalyse i fem trin:

1. Banken gjorde først **antagelser** om tærskelværdier og **metoder** for analyse af omfang og alvorsgrad.
2. Banken gennemførte derefter en **screening** på mulige bæredygtighedsemner ud fra disses relevans i bankens værdikæde. Emner med en mulig sammenhæng, der krævede nærmere vurdering, indgik i den videre analyse.
3. Banken **vurderede** herefter mulige indvirkninger på mennesker og miljø samt risici og muligheder for banken inden for bæredygtighedsemnerne fra screenin-

Trin for bankens dobbelt væsentlighedsanalyse



gen. Derigennem udpegede banken de væsentlige indvirkninger, risici og muligheder for 2024 ud fra principet om dobbelt væsentlighed.

4. Banken havde løbende intern og ekstern **interessentinddragelse**, primært i relation til udvælgelsen af bæredygtighedsemner samt indvirkninger, risici og muligheder i såvel screeningen som væsentlighedsvurderingen. Interessentinddragelsen omfattede medarbejdere i banken, produktleverandører, samarbejdspartnere, aktionærer og investorer samt analytikere.
5. Der blev gennemført **validering og kontrol** af dobbelt væsentlighedsanalysen af bestyrelsen, bestyrelsens revisionsudvalg, direktionen og ESG-styregruppen, ligesom bankens interne revision og bankens bæredygtighedsrevisor har gennemgået dobbelt væsentlighedsanalysen.

Ved processen blev der i forbindelse med trin 2 og trin 3 foretaget både en screening og en vurdering af forskellige mulige indvirkninger, risici og muligheder vedrørende forurening, vand- og havressourcer, biodiversitet og økosystemer samt ressourceanvendelse og cirkulær økonomi. I relation hertil har banken ikke identificeret væsentlige faktiske og/eller potentielle indvirkninger, risici og muligheder i sine egne aktiviteter og opstrøms/nedstrøms i værdikæden. Banken har ikke afdækket afhængighed af biodiversitet og økosystemer i forhold til hverken fysiske, omstillings- eller systemiske risici. Alle bankens lokationer er beliggende i byområder.

Processen og resultatet af dobbelt væsentlighedsanalysen blev afslutningsvis behandlet og godkendt af bankens direktion, bestyrelsens revisionsudvalg og bestyrelsen.

Risikotagning og risikohåndtering er centralt for bankens forretningsmodel, og bæredygtighedsrisici indgår i bankens processer herfor på linje med andre risikotyper. Såvel risici som muligheder på bæredygtighedsområdet integreres i bankens øvrige styringsprocesser. De væsentlige, identificerede risici indgår f.eks. i bankens interne kapitalvurderingsproces, som blandt andet rummer en vurdering af, om de identificerede risici ligger inden for bankens risikoprofil, og om banken har de fornødne styringsmæssige processer herfor. I forlængelse af dobbelt væsentlighedsanalysen foretages endvidere opfølgning hos de relevante fagansvarlige på væsentlige muligheder, således banken i praksis forholder sig til, hvorvidt og hvordan mulighederne i praksis kan bringes i spil.

Oplysningskrav i bæredygtighedsrapporteringen

(IRO-2)

Som følge af dobbelt væsentlighedsanalysen rapporterer banken på de emnespecifikke oplysningskrav inden for klimaændringer (ESRS E1), egen arbejdsstyrke (ESRS S1) og ledelsesforhold (ESRS G1) i tillæg til de generelle oplysningskrav (ESRS 2). Banken har derudover vurderet hvidvaskbekæmpelse, skatter og afgifter til samfundet, data- og IT-sikkerhed samt donationer til lokalsamfundet (enhedsspecifikke) som værende væsentlige. Beskrivelse af hvidvaskbekæmpelse indgår i rapporteringen under ledelsesoplysninger, mens de øvrige tre enhedsspecifikke emner indgår under sociale oplysninger.

De nævnte bæredygtighedsemner er væsentlige for banken, fordi de hver især er forbundet med en eller flere indvirkninger, risici eller muligheder, der er vurderet med en score på 4 (væsentlig) eller 5 (meget væsentlig). Ved dobbelt væsentlighedsanalysen har banken fokuseret på alvorligheden af indvirkninger, risici og muligheder opgjort før bankens egne mitigerende tiltag og foranstaltninger, dvs. de iboende ESG-risici.

I indledningen til de enkelte bæredygtighedsemner indgår en oversigt på bankens oplysningskrav med henvisning til de relevante sider i bæredygtighedsrapporteringen for 2024. Af bilag B fra side 104 fremgår desuden en tabeloversigt på oplysninger/datapunkter i CSRD, som stammer fra anden EU-lovgivning end CSRD.

For 2024 fremlægger banken oplysninger om klimaændringer ud fra rapporteringsstandarderne i ESRS E1. Herudover har banken indarbejdet oplysninger iht. taksonomiforordningen i dette afsnit om miljøoplysninger.

Klimaændringer

(ESRS E1)

Ringkjøbing Landbobank ønsker at begrænse sin miljøpåvirkning og sine miljørelaterede risici på tværs af værdikæden.

Banken bakker op om intentionerne i Parisaftalen samt dennes udmøntning i EU, og banken har på denne baggrund fastsat målsætninger for reduktion af CO₂-ækvivalenter (dvs. CO₂e-emissioner svarende til alle drivhusgasser omfattet af GHG protokollen).

Størstedelen af bankens samlede CO₂e-emissioner kan henføres til udlånsporteføljen og investeringer på vegne af kunder i kapitalforvaltning. Bankens ønsker at videreudvikle udlånsporteføljen til klimavenlig og vedvarende energi og at understøtte kundernes investeringer i grønne løsninger. Bankens ser konstruktiv dialog og konkurrencedygtig finansiering som vejen til grøn omstilling.

Som det fremgår af politik for samfundsansvar og bæredygtighed, ønsker banken at mindske sin egen negative

indvirkning på miljøet ved et vedvarende fokus på reduktion af ressourceforbrug og energioptimering samt gennem medarbejdernes miljøbevidsthed og -kompetencer.

I dobbelt væsentlighedsanalysen har banken identificeret modvirkning af klimaændringer og energiforbrug som væsentlige bæredygtighedsemner for 2024. Nedenstående tabel viser en oversigt over oplysningskravene i ESRS E1 med henvisninger til de relevante sider i rapporteringen.

Der tages forbehold for, at datakvaliteten på området, primært emissioner i scope 3, stadig er forbundet med stor usikkerhed. Det skyldes, at data for udlån er modelbaserede, og for investeringernes vedkommende indhentes data fra blandt andet MSCI, ligesom der i et vist omfang sker opskalering. Efterhånden som der indhentes virksomhedsspecifikke data og sker udvikling af opgørelsesmetoderne, vil der gradvist ske en forbedring af rapporteringen på CO₂e-emissioner. Dette vil indebære, at tallene kan ændres de kommende år - også bagud - i takt med, at datakvaliteten og opgørelsesmetoderne forbedres. Der henvises i forbindelse hermed til afsnittet "Yderligere oplysninger vedrørende processen" på side 68, afsnittet "Målsætninger og indsatser for klimaændringer" fra side 68 og bilag C fra side 110.

Oversigt på oplysningskrav om klimaændringer

ESRS E1	Oplysningskrav	Sidetall
E1.GOV-3	Integration af bæredygtighedsrelaterede resultater i incitamentsordninger	57
E1-1	Omstillingsplan for modvirkning af klimaændringer	66
E1.SBM-3	Væsentlige indvirkninger, risici og muligheder og deres samspil med strategi og forretningsmodel	66 - 67
E1.IRO-1	Beskrivelse af processerne til identifikation og vurdering af væsentlige klimarelaterede indvirkninger, risici og muligheder	68
E1-2	Politikker vedrørende modvirkning af og tilpasning til klimaændringer	68
E1-3	Tiltag og ressourcer i forbindelse med klimapolitikker	68 - 74
E1-4	Mål vedrørende modvirkning af og tilpasning til klimaændringer	68 - 74
E1-5	Energiforbrug og energiforbrugets sammensætning	75
E1-6	Scope 1-, 2- og 3-bruttodrivhusgasemissioner og samlede drivhusgasemissioner	76 - 78
E1-7	Projekter vedrørende optag af drivhusgasser og modvirkning af drivhusgasemissioner finansieret ved hjælp af kulstofkreditter	76
E1-8	Intern kulstofprissætning	76
E1-9	Forventede finansielle virkninger af væsentlige fysiske risici og omstillingsrisici og potentielle klimarelaterede muligheder	-

"-" Bankens anvender indfasningsbestemmelse på oplysningskravet ESRS E1-9 om de finansielle virkninger, jf. ESRS 1 tillæg C.

Omstillingsplan

(E1-1)

Politikken for samfundsansvar og bæredygtighed er blandt andet udmøntet i en separat omstillingsplan for klima og miljø, som er godkendt af bankens bestyrelse og offentliggjort på bankens hjemmeside.

Omstillingsplanen beskriver bankens målsætninger og indsats til at reducere CO₂e-emissioner frem mod 2030 og til at opnå klimaneutralitet i 2050.

De indirekte CO₂e-emissioner ved udlån og investeringer (scope 3) udgør næsten hele bankens samlede CO₂e-emission og er derfor fokusområder i omstillingsplanen. I 2023 opstillede banken delmål om at reducere CO₂e-emissionerne med 45% pr. udlånt mio. kroner og med 50% pr. investeret mio. kroner i perioden 2020 - 2030.

Ved opstillingen af disse målsætninger blev der taget højde for allerede opnåede reduktioner på samfundsniveau. På EU-niveau blev CO₂e-emissionerne i perioden 1990 - 2020 reduceret med 32%. For at opnå en reduktion på 55% i 2030, som er EU's målsætning, skal emissionerne i EU således reduceres med yderligere 34% i perioden 2020 - 2030. På denne baggrund er bankens målsætninger for CO₂e-reduktioner forenelige med både den europæiske klimalov og Parisaftalen.

Ved fastsættelsen af målsætningerne har det været afgørende, at banken kan fortsætte sin organiske vækststrategi og tage yderligere markedsandele. De kvantitative målsætninger for 2030 er derfor fastsat som intensitetsmålsætninger.

Banken har iværksat og planlagt en række kvalitative indsats i arbejdet med CO₂e-målsætningerne frem mod 2030. De omfatter blandt andet klimadialog med visse kunder, ESG-scoring på investeringer, nye ESG-værktøjer og produkttilbud.

Banken vil løbende evaluere indsatserne og vil efter behov iværksætte yderligere indsats i arbejdet med at reducere CO₂e-emissioner, herunder fastsætte 5-års delmål fra 2030 frem mod 2050-målsætningen.

Banken fastlagde i 2024 en målsætning om, at CO₂e-emissionen fra bankens egen drift (scope 1 og 2) reduceres med 60% i perioden 2019 - 2030. Der vurderes ikke at være betydelige indlejrede CO₂e-emissioner. Banken har iværksat og planlagt forskellige tiltag til at reducere emissionerne ved egen drift.

For yderligere beskrivelse henvises til afsnittet "Målsætninger og indsats for klimaændringer" fra side 68 for bankens målsætninger såvel som tiltag og initiativer på

klimaområdet, hvor der også rapporteres om bankens fremskridt på målsætningerne.

Klimarelaterede indvirkninger, risici og muligheder

(E1.SBM-3)

Bankens strategi og forretningsmodel er opbygget omkring et stærkt kundefokus, sunde kreditmæssige principper og effektive forretningsprocesser. Forretningsmodellen er grundlæggende robust over for klimaændringer og vurderes generelt modstandsdygtig over for forskellige klimascenarier.

Bankens fysiske drift har et relativt beskedent omfang, og bankens egen drift og aktiviteter opstrøms i værdikæden vurderes generelt at rumme forholdsvis begrænsede risici og muligheder. Se efterfølgende tabel over væsentlige indvirkninger, risici og muligheder.

Banken vil løbende og med kort horisont kunne omstille forretningen, såfremt der bliver behov for finansiering af andre typer aktiver som følge af klimarelaterede forhold. Forretningen er imidlertid udsat for visse klimarelaterede risici. Disse er primært relateret til bankens udlånsforretning nedstrøms i værdikæden.

Som det fremgår af afsnittet "Omstillingsplan" på side 66 har banken fastlagt sine klimamålsætninger med henblik på at understøtte EU's klimalov og Parisaftalens intention om at holde den globale temperaturstigning under 2 grader og stræbe efter at begrænse stigningen til 1,5 grader i forhold til det førindustrielle niveau. Bankens analyse af risici anvender ovenstående klimascenarie, om end sammenhængen mellem klimascenariet og effekten på bankens udlånsforretning ikke er blevet kvantificeret på nuværende tidspunkt grundet et manglende datagrundlag for CO₂e-emission for bankens udlånskunder. Banker følger i øvrigt analyser på området i den finansielle sektor.

Tidshorisont og forandringshastighed er afgørende for de risici, som banken står overfor. En stor andel af bankens udlån vil således være indfriet i løbet af en 10-års horisont, og banken vurderes generelt at være robust over for ændringer, som indfinder sig gradvist over en periode på 10 år eller længere. Ændringerne i det fysiske klima vurderes derfor ikke at udgøre nogen større risiko i sig selv. Klimaforandringer kan imidlertid nå det finansielle system hurtigere. Således kan værdien af aktiver, eksempelvis fast ejendom, blive reduceret på fremadrettede forventninger, ligesom regulatoriske forandringer kan påvirke værdierne af stillede sikkerheder.

Bankens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder - klimaændringer (ESRS E1)

Underemne	Beskrivelse	Værdikæde	Type	Yderligere information
Modvirkning af klimaændringer samt energi	Finansiering af bæredygtige aktiver Udlån til bæredygtige aktiver og aktiviteter kan medvirke til at reducere CO ₂ e-emissioner, f.eks. vedvarende energi samt energieffektivitet i produktion og bygninger.	Nedstrøms	Positiv faktisk indvirkning på kort, mellem og lang sigt Mulighed for banken	Banken har fastsat mål for CO ₂ e-reduktion i udlånsporteføljen og ser finansiering af bæredygtige aktiver som et vigtigt forretningsområde med et betydeligt indtjeningspotentiale.
Modvirkning af klimaændringer samt energi	Finansiering af klimabelastende aktiver Udlån til aktiver og aktiviteter kan have betydelige CO ₂ e-emissioner, men fremskaffelsen af blandt andet energi og fødevarer er essentiel for menneskers levevilkår.	Nedstrøms	Negativ faktisk indvirkning på kort, mellem og lang sigt Omstillingsrisiko for banken	Banken har fastsat CO ₂ e-reduktionsmål og ønsker at hjælpe sine kunder i omstillingen til en bæredygtig produktion, herunder landbruget. Visse sektorer er ekskluderet i udlånsporteføljen.
Modvirkning af klimaændringer samt energi	Bankens egen klimapåvirkning Energiforbruget og aktiviteterne i banken indebærer CO ₂ e-emissioner, herunder varme- og elforbrug samt transport.	Egen drift	Negativ faktisk indvirkning på kort, mellem og lang sigt Ingen væsentlig risiko eller mulighed for banken	Banken har løbende fokus på at reducere sit eget ressourceforbrug og CO ₂ e-emission pr. FTE. Bankens egen direkte CO ₂ e-udledning er meget lav i forhold til den samlede værdikæde.
Modvirkning af klimaændringer samt energi	Bankens klimapåvirkning gennem datacentraler Energiforbruget gennem bankens leverandører, særligt IT-driften i datacentraler, er betydeligt og kan indebære CO ₂ e-emissioner afhængigt af energikilder.	Opstrøms	Negativ faktisk indvirkning på kort, mellem og lang sigt Ingen væsentlig risiko eller mulighed for banken	Bankdata og JN Data har fokus på at reducere deres CO ₂ e-emissioner, særligt ved anvendelse af vedvarende energi, hvilket allerede sker gennem leverance af strøm fra solceller.
Modvirkning af klimaændringer samt energi	Investeringsprodukter med en klimapåvirkning Kapitalforvaltning og investeringer i egenbeholdning indebærer et energiforbrug og CO ₂ e-emissioner.	Opstrøms	Negativ faktisk indvirkning på kort, mellem og lang sigt Ingen væsentlig risiko eller mulighed for banken	BankInvest har fokus på at reducere CO ₂ e-emissioner i deres porteføljer. Det sker ligeledes for investeringer, som banken varetager på vegne af kunder. Banken har en begrænset egenbeholdning af investeringer og dermed en relativt lav CO ₂ e-udledning herved.

Yderligere oplysninger vedrørende processen

(E1.IRO-1)

Bankens proces for identifikation og vurdering af klimarisici er fokuseret på hele værdikæden.

Opstrøms i værdikæden omfatter dette i al væsentlighed IT-drift. Her er bankens analyse og estimat for klimaeffekterne i vidt omfang baseret på Bankdatas vurderinger og identifikation.

Bankens egen drift kan grundlæggende opgøres ud fra tre processer - bygningsdrift, elforbrug og transport. Bankens processer er identificeret ved at gennemgå bankens største udgiftsposter. Banken estimerer klimaeffekten ved at sammentælle den faktiske fysiske aktivitet på hvert område og multiplicere med en række standarder for udledning - eksempelvis fra bilkørsel.

Nedstrøms i værdikæden er bankens udlånsforretning og kapitalforvaltning de største elementer. Bankens udlånsportefølje er opdelt i en række brancher og underbrancher, som hver især er mere homogene i forhold til den samlede udlånsportefølje. Klimaeffekten er identificeret ved at multiplicere udlånene i hver branche med en emissionsintensitet fra Danmarks Statistik, som er udledt for hver branche med grundlag i emissionsdata og udlånsdata for hver sektor. Datakvaliteten for CO₂e-emission på finansieret udlån er behæftet med stor usikkerhed, jf. bilag C fra side 110. Emissionsdata for investeringer i kapitalforvaltning og egenbeholdning er beregnet på baggrund af data fra eksterne leverandører af virksomhedsspecifikke emissioner. Her er datakvaliteten for CO₂e-emission også behæftet med usikkerhed, jf. bilag C fra side 110.

Udover opgørelsen af klimaeffekten er der for hvert område gennemført en kvalitativ screening i forhold til en bruttoliste af omstillingsrisici og farer, som blandt andet indeholder forskellige klimarelaterede forhold. Dette er også gennemført for alle bankens hovedbrancher for udlån, og gennemgangen er valideret af bankens kreditafdeling.

De identificerede risici på klimaområdet fremgår af tabellen i afsnittet "Klimarelaterede indvirkninger, risici og muligheder" fra side 66. Det ses, at banken ikke identificerer væsentlige risici af fysisk karakter, men til gengæld vurderer, at der findes visse klimarelaterede omstillingsrisici og muligheder i bankens forretningsmodel.

Banken ser generelt landbruget som den mest omstillingsudsatte del af bankens udlånsportefølje på nuværende tidspunkt. Således udgør særligt udlån til landbrug en betydelig del af bankens finansierede emissioner, og

der vurderes at skulle ske en betydelig indsats inden for landbruget for, at denne del af udlånsporteføljen skal være forenelig med en klimaneutral økonomi. Det samme gælder bankens finansiering af transportaktiver, som også kræver en betydelig indsats for at sikre klimaneutralitet.

Banken har foreløbigt kvantificeret denne risiko og afsat ledelsesmæssige skøn for nedskrivninger, der relaterer sig til den aktuelle usikkerhed om de udmeldte rammevilkår i forbindelse med den grønne trepartsaftale.

Politikker for klimaændringer

(E1-2)

Bankens arbejde med de klimarelaterede indvirkninger, risici og muligheder udspringer af politikken for samfundsansvar og bæredygtighed samt omstillingsplanen.

Formålet er grundlæggende at modvirke klimaændringer ved at reducere CO₂e-emissioner. Et væsentligt element i dette er at forbedre energieffektiviteten, øge udbredelsen af vedvarende energi og understøtte nye teknologier, både i bankens egen drift og i værdikæden.

For udlånsporteføljen anvender banken fortrinsvis sin kreditpolitik til at gennemføre indsatser på miljø- og klimaområdet. Det gælder i relation til både CO₂e-reduktioner og tilpasningen til fysiske risici ifm. kreditvurdering og værdiansættelse.

For kapitalforvaltning og investeringer i egenbeholdningen anvender banken sin politik for integration af bæredygtighedsrisici, som giver rammerne for screening af investeringer, aktivt ejerskab via BankInvest og eventuel eksklusion af selskaber fra investeringsporteføljer.

For at sikre ansvarlige leverandørforhold har banken desuden indført forskellige miljømæssige, sociale og etiske standarder gennem politikken for ansvarligt indkøb. På miljøområdet skal bankens leverandører blandt andet sikre konstant opmærksomhed på miljølovgivning og stræbe efter at minimere negative miljømæssige indvirkninger af sine aktiviteter, produkter og ydelser.

Der henvises til bilag E fra side 144 for yderligere beskrivelse af de nævnte politikker.

Målsætninger og indsatser for klimaændringer

(E1-3 og E1-4)

I overensstemmelse med bankens forretningsmæssige mål, politikker og FN Global Compacts principper om miljøforhold har bankens indsatser blandt andet til formål:

- At yde et bidrag til finansiering af den grønne omstilling, herunder udlån til produktion af vedvarende

energi og til at fremme transitionen af produktionserhverv til en mere klimavenlig fremtid.

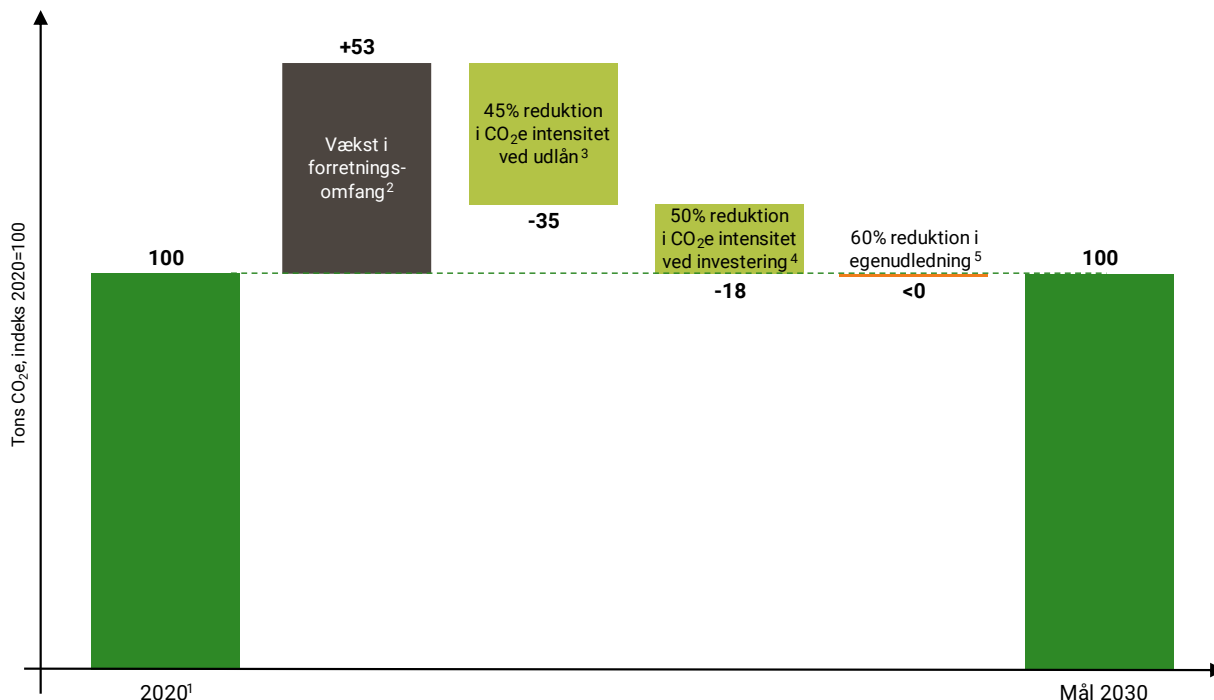
- At tage initiativ til inden udgangen af 2025 at få en konstruktiv dialog om klimastrategi med de af bankens kunder, der påvirker klimaintensiteten af bankens udlån mest.
- At yde udlån til privatkunders energiforbedringer, herunder energirenovering af boliger og køb af elbiler.
- At markedsføre og rådgive om samt i regi af Bankinvest medvirke til udvikling af bæredygtige investeringsprodukter.
- At reducere bankens egen negative påvirkning af miljøet mest muligt, blandt andet ved køb af strøm baseret på vedvarende energikilder.
- At øge medarbejdernes miljøbevidsthed.

I 2023 fastsatte banken sine målsætninger for reduktion af CO₂e-emissionsintensiteten ved udlåns- og investeringsporteføljen. Disse målsætninger dækker næsten hele bankens samlede emissioner pr. ultimo 2024 og skal understøtte bankens bidrag til at modvirke klimaændringer. Banken har i flere år arbejdet for en CO₂-neutral drift og har i 2024 fastsat målsætninger i relation hertil.

Under antagelse om en vækst i forretningsomfanget på 5% om året i perioden 2025 - 2030 vil målsætningerne alt andet lige indebære, at bankens samlede CO₂e-emission i absolutte tal vil være på samme niveau i 2030 som i 2020. Det skyldes, at bankens forretningsomfang i dette scenarie vil være omtrent dobbelt så stort i 2030 som i 2020. Fremskrivningen er behæftet med stor usikkerhed, da væksten i forretningsomfanget kan blive større eller mindre, ligesom der er usikkerhed om datakvaliteten på CO₂e-emissioner.

Interne interessenter har været inddraget i fastsættelsen af reduktionsmålsætningerne. Målsætningerne er forenelige med EU's klimamål og Parisaftalen. De er ikke blevet verificeret af eksterne parter. Banken vurderer det ud fra bankens størrelse og sektorsammensætning ikke muligt at opstille egentlig sektorspecifikke målsætninger.

Fremskrivning på bankens målsætninger for reduktion af CO₂e-emissioner (indeks 2020 = 100)



(1) I 2020 havde banken en samlet emission på ca. 530.000 tons CO₂e i scope 1, 2 og 3, herunder en CO₂e-intensitet på 10,32 tons pr. udlånt mio. kroner samt 9,66 tons pr. investeret mio. kroner.
 (2) Ved en årlig vækst på 5% i både finansieret udlån og investeringer i perioden 2025-2030, og med den realiserede vækst i 2020-2024, vil den samlede vækst i forretningsomfanget bidrage med en emission på ca. 287.000 tons CO₂e, svarende til en stigning på 54% i 2030 i forhold til 2020.
 (3) Bankens målsætning om at reducere CO₂e-intensiteten ved finansieret udlån med 45% i 2020-2030 til 5,68 tons CO₂e pr. udlånt mio. kroner vil bidrage med et fald på ca. 189.000 tons CO₂e i 2030, svarende til -35%, baseret på udlånsbalancen i 2020.
 (4) Tilsvarende vil bankens målsætning om at reducere CO₂e-intensiteten ved investeringer med 50% i 2020-2030 til 4,83 tons CO₂e pr. investeret mio. kroner bidrage med et fald på ca. 93.000 tons CO₂e i 2030, svarende til -18%, baseret på investeringsporteføljen i 2020.
 (5) Målsætningen for bankens emission i scope 1 og 2 er at reducere denne til 135 tons CO₂e i 2030.

Målsætninger og indsatser for finansieret udlån

Med basis i 2020 ønsker banken ved udgangen af 2030 at reducere CO₂e-emissionsintensiteten i udlånsporteføljen med 45% pr. udlånt mio. kroner. Banken ønsker at være CO₂e-neutral ved udgangen af 2050.

Banken anvender de fælles principper og metoder for opgørelse af CO₂e-emissioner ved udlån, som er udarbejdet i finanssektoren i Danmark. For private medregnes det balanceførte udlån til boligformål og bilkøb. Udlån, der ikke kan formålsbestemmes, indgår ikke. For erhverv indgår det samlede udlån fordelt på brancher. Opgørelsen er i vid udstrækning baseret på gennemsnitsberegninger og er derfor behæftet med stor usikkerhed. Datakvaliteten vil blive forbedret, efterhånden som virksomhedsspecifikke data indhentes. Der henvises til bilag C fra side 110 for beskrivelse af metode, antagelser og datakvalitet.

I 2024 faldt emissionen ved bankens samlede udlån til privat- og erhvervskunder med 7% til 366.753 tons CO₂e. Det svarer til en intensitet på 7,09 tons CO₂e pr. udlånt mio. kroner pr. ultimo 2024 mod 8,34 tons pr. ultimo 2023.

Emissionsfaldet i 2024 skyldes primært, at der blev registreret en lavere emission inden for flere erhvervsbrancher på trods af årets udlånsvækst. Udlån til erhvervs- og landbrugskunder tegnede sig for 94% af bankens totale emission ved udlån i 2024 med en gennemsnitlig CO₂e-intensitet på 8,79 tons pr. udlånt mio. kroner. Udlån til landbrug bidrog med en intensitet på 26,79 tons CO₂e pr. udlånt mio. kroner, mens den gennemsnitlige intensitet for erhverv ekskl. landbrug var på 6,13 tons CO₂e.

For private blev emissionen ultimo 2024 opgjort til 21.548 tons CO₂e, svarende til en intensitet på 1,73 tons CO₂e pr. udlånt mio. kroner mod 1,87 tons CO₂e pr. ultimo 2023.

Omstillingsplanen afspejler bankens ønske om at medvirke til finansiering af virksomheder, der gør det muligt for disse at producere og forbruge mere bæredygtigt og/eller finansiering af investeringer, der bringer en virksomhed fremad med den grønne omstilling i dens branche. Sådanne virksomheder har ikke nødvendigvis en lav CO₂e-udledning, men de har brug for finansiering af deres transition for at reducere deres direkte og indirekte CO₂e-udledninger.

Bankens CO₂e-målsætninger for finansieret udlån¹

	Ultimo 2024	Ultimo 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021	Ultimo 2020	Mål 2050	Mål 2030	Ændring 2025- 2030
<i>Balanceført udlån, mio. kroner</i>								
Privat ²	12.485	11.533	11.280	10.071	8.444			
- Boliger	11.308	10.451	10.250	9.040	7.433			
- Biler	1.177	1.082	1.030	1.031	1.011			
Erhverv ³	39.275	35.578	33.425	28.138	24.842			
Udlån i alt	51.760	47.111	44.705	38.209	33.286	-	-	-
<i>Emissioner, CO₂e tons</i>								
Privat	21.548	21.532	22.871	25.168	24.633			
- Boliger	8.225	7.610	8.259	7.280	6.055			
- Biler	13.323	13.922	14.612	17.888	18.578			
Erhverv ³	345.205	371.326	349.997	357.344	318.868			
CO₂e-emission	366.753	392.858	372.868	382.512	343.501	0	393.694⁴	+26.941
<i>Intensitet, CO₂e tons pr. udlånt mio. kroner</i>								
Privat	1,73	1,87	2,03	2,50	2,92			
- Boliger	0,73	0,73	0,81	0,81	0,81			
- Biler	11,32	12,87	14,18	17,34	18,38			
Erhverv ³	8,79	10,44	10,47	12,70	12,84			
CO₂e-intensitet	7,09	8,34	8,34	10,01	10,32	0,00	5,68	-1,41
Samlet ændring siden 2020	-31%	-19%	-19%	-3%	-	-100%	-45%	-14%-p.

(1) CO₂e-emission ved finansieret udlån indgår nedstrøms i værdikæden som del af scope 3-emissioner. 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) Herudover har banken udlån til private, som ikke kan formålsbestemmes og derfor ikke er omfattet af opgørelsen (4.077 mio. kroner i 2024, 3.770 mio. kroner i 2023, 3.637 mio. kroner i 2022, 2.970 mio. kroner i 2021 og 2.955 mio. kroner i 2020).

(3) Erhverv omfatter også landbrug.

(4) Fremskrivning under antagelse om udlånsvækst på 5% om året i perioden 2025 - 2030. CO₂e-emission ved udlån kan stige frem mod 2030, idet banken anvender et intensitetsmål. Dette er beregnet med den realiserede udlånsvækst i 2020 - 2024.

Banken har besluttet følgende indsatser til at reducere CO₂e-intensiteten for udlån, jf. bankens omstillingsplan for klima og miljø:

- Dialog om klimastrategi med landbrugskunder, der står for mindst 70% af CO₂e-emissionerne i bankens samlede udlån til landbruget.
- Dialog om klimastrategi med de største af bankens erhvervskunder, der har en CO₂e-intensitet over gennemsnittet for erhvervskunder ekskl. landbrug.

I 2024 indgik regeringen og en række parter en grøn trepartsaftale for landbruget i Danmark. Denne aftale vil udgøre det langsigtede grundlag for en omlægning og en omstilling af en andel af landbrugsarealerne og af fødevarer- og landbrugsproduktionen i Danmark. Det skal blandt andet understøtte målet i Danmark om, at den samlede udledning af drivhusgasser reduceres med 70% i 2030 i forhold til niveauet i 1990.

Trepartsaftalen indeholder en række indsatser og initiativer, herunder en CO₂e-afgift på emissioner fra husdyr, udtagning af kulstofrige lavbundsjord, skovrejsning og styrkelse af klimateknologier. Der er indgået et politisk forlig om de tiltag, der skal implementeres over de kommende år. Ringkjøbing Landbobank vil gennem dialog og finansieringsløsninger medvirke til, at landbrugskunderne får mulighed for at tilpasse sig de ændrede rammevilkår og iværksætter tiltag til reduktion af CO₂e-emissioner.

Ligeledes vil banken gennem dialog og finansieringsløsninger medvirke til den grønne omstilling for erhvervskunder, som ligeledes skal forholde sig til ændrede rammevilkår. F.eks. er der indgået aftaler om CO₂-afgifter på emissioner i industrien, byggeriet og transportsektoren med en gradvis implementering frem mod 2030. Generelt forventes det, at virksomhedernes tiltag til at nedbringe deres CO₂e-emissioner vil blive forstærket.

På privatområdet vil en fortsat stigende efterspørgsel efter elbiler reducere emissionsintensiteten på billån, mens den generelle omstilling i energiforsyningen, herunder fjernvarme og elektrificering, samt energiforbedrende tiltag i bygninger vil reducere udledningsintensiteten på boliglån.

I dialogen med både privat- og erhvervskunder kan det desuden være relevant at behandle tilpasningen til fysiske klimarisici.

Målsætninger og indsatser for investeringer

Med basis i 2020 ønsker banken ved udgangen af 2030 at reducere CO₂e-emissionsintensiteten ved investeringer i kapitalforvaltning og egenbeholdning med 50% pr. investeret mio. kroner, og banken ønsker at være CO₂e-neutral ved udgangen af 2050.

Modellen til opgørelse af CO₂e-emissioner ved investeringer tager afsæt i investeringernes aktuelle markedsværdi. Værdien af aktiver under forvaltning ændres derved ved udsving i markedskurser. Opgørelsen af investeringsporteføljen til CO₂e-opgørelsen er baseret på et udvælgelses-kriterium om, at banken har direkte adgang til eller mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne. I opgørelsen er der anvendt både udstederspecifikke og estimerede udledninger. Datakvaliteten er stadig forbundet med usikkerhed, idet dækningsgraden for udstederspecifikke udledninger endnu ikke er 100%. For yderligere beskrivelse af metode, antagelser og datakvalitet henvises til bilag C fra side 110.

Bankens samlede emission ved investeringer blev opgjort til 177.267 tons CO₂e pr. ultimo 2024, hvilket er en stigning på 40% i forhold til ultimo 2023. Stigningen skyldes primært forskydninger i flere investeringsporteføljer, som betyder, at bankens CO₂e-intensitet steg til 6,72 tons CO₂e pr. investeret mio. kroner i 2024. I 2022 og 2023 var intensiteten opgjort til henholdsvis 4,73 og 5,03 tons CO₂e pr. investeret mio. kroner i banken. Banken følger fortsat planen for målopfyldelse af CO₂e-intensiteten ved investeringer i 2030.

Når banken investerer på vegne af kunder, sker det blandt andet gennem formueplejeprodukter og bankens puljeordning. Den totale emission fra disse udgjorde ultimo 2024 i alt 43.805 tons CO₂e. Det svarer til en intensitet på 3,4 tons CO₂e pr. investeret mio. kroner mod 3,9 tons ultimo 2023.

Udledningen fra øvrige individuelle fuldmagtsprodukter udgjorde ultimo 2024 i alt 107.180 tons CO₂e, svarende til en intensitet på 9,2 tons CO₂e pr. investeret mio. kroner mod 7,7 tons ultimo 2023.

Emissionen fra bankens egenbeholdning af investeringer udgjorde ultimo 2024 i alt 26.282 tons CO₂e svarende til 15,1 tons pr. investeret mio. kroner.

Banken anvender CO₂e-opgørelsen fra investeringsaktiviteter som udgangspunkt for det kontinuerlige arbejde med bankens klimarelaterede indvirkninger, risici og muligheder.

Banken fokuserer især på formueplejeprodukter og bankens puljeordning, men også på øvrige fuldmagtsprodukter, da bankens kapitalforvaltning på kundernes vegne tegner sig for langt den største del af emissionen ved investeringer.

Siden den 3. oktober 2023 er den lovpligtige profilering af kunderne i henholdsvis lav, middel eller høj bæredygtighedspræference erstattet med profilering af specifikke præferencer. Siden da har banken således haft fokus på

at gennemføre profileringen og efterfølgende at indarbejde kundernes individuelle bæredygtighedspræferencer i rådgivningen som supplement til kundernes tidshorisont og risikopræferencer.

Banken har besluttet følgende indsatser til at reducere CO₂e-intensiteten for investeringer:

- Over de kommende år vil banken udvikle yderligere værktøjer/IT-understøttelse til styring af investeringsporteføljer, herunder indarbejdelse af CO₂e-emissioner i bankens investeringsportefølje.
- Banken har et mål om, at alle kunder skal scores i forhold til ESG.
- Banken ønsker at udvikle produkter til understøttelse af kundernes ønsker i samarbejde med samarbejdspartneren, BankInvest.

Udviklingen af værktøjer og dialog med produktleverandører er tiltag, som skal være med til at sikre:

- At bankens medarbejdere har mulighed for at monitorere CO₂e-emissionen fra de investeringsporteføljer, som banken forvalter, hvorved der skabes grundlag for at fokusere på nedbringelse af emissionen.
- At bankens medarbejdere har mulighed for at monitorere CO₂e-emissionen fra kundernes investeringsporteføljer, og dermed muliggøre en dialog med bankens kunder omkring nedbringelse heraf.
- At banken kan have en dialog med relevante leverandører af investeringsprodukter omkring nedbringelse af CO₂e-emissionen i de forskellige produkter.

Bankens CO₂e-målsætninger for investeringer i kapitalforvaltning for kunder og bankens egenbeholdning¹

	Ultimo 2024	Ultimo 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021	Ultimo 2020	Mål 2050	Mål 2030	Ændring 2025- 2030
<i>Markedsværdi af investeringer, mio. kroner</i>								
Formuepleje-produkter	9.476	9.314	11.863	10.582	9.556			
Puljeordning	3.472	5.702	4.864	5.266	4.594			
Øvrige fuldmagtsprodukter	11.695	8.855	5.026	5.222	3.525			
Egenbeholdning	1.738	1.366	1.114	1.162	1.612			
Investering i alt	26.381	25.237	22.867	22.232	19.287			
<i>Emissioner, CO₂e tons</i>								
Formuepleje-produkter	29.994	34.279	49.596	97.661	114.299			
Puljeordning	13.811	24.757	23.783	31.686	41.907			
Øvrige fuldmagtsprodukter	107.180	67.932	34.777	64.688	29.955			
Egenbeholdning	26.282	70	52	429	88			
CO₂e-emission	177.267	127.038	108.208	194.464	186.249	0	170.695²	-6.572
<i>Intensitet, CO₂e tons pr. investeret mio. kroner</i>								
Formuepleje-produkter	3,17	3,68	4,18	9,23	11,96			
Puljeordning	3,98	4,34	4,89	6,02	9,12			
Øvrige fuldmagtsprodukter	9,16	7,67	6,92	12,39	8,50			
Egenbeholdning	15,12	0,05	0,05	0,37	0,05			
CO₂e-intensitet	6,72	5,03	4,73	8,75	9,66	0,00	4,83	-1,89
Samlet ændring siden 2020	-30%	-48%	-51%	-9%	-	-100%	-50%	-20%-p.

(1) CO₂e-emission ved investeringer indgår nedstrøms i værdikæden som del af scope 3-emissioner. Det omfatter både investeringer på vegne af kunder og investeringer i bankens egenbeholdning. Dog er bankens handelsbeholdninger og ejerandele i sektorselskaber ikke medregnet i egenbeholdningen. 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) Fremskrivning under antagelse om en vækst i investeringer på 5% om året i perioden 2025 - 2030. CO₂e-emission ved investeringer kan stige frem mod 2030, idet banken anvender et intensitetsmål. Dette er beregnet med den realiserede vækst i markedsværdien af investeringer i 2020 - 2024.

Ringkjøbing Landbobank distribuerer primært investeringsprodukter fra BankInvest, som også er bankens væsentligste samarbejdspartner i arbejdet med at få reduceret CO₂e-emissionen fra investeringer. BankInvest har som medlem af Net Zero Asset Managers-initiativet forpligtet sig til frem mod 2050 at arbejde for at neutralisere udledningen af drivhusgasser fra de selskaber, BankInvest investerer i, jf. bilag C fra side 110. På kortere sigt har BankInvest forpligtet sig til at reducere porteføljernes CO₂e-emission med 55% inden 2030. Disse mål støtter Ringkjøbing Landbobank op om.

Som distributør råder banken således over en bred portefølje af bæredygtige produkter inden for både globale aktier, globale obligationer og danske aktier, så banken har et solidt udvalg at vælge fra, når banken investerer på kundernes vegne.

BankInvest kategoriserer sine afdelinger efter Disclosure-forordningen. Siden foråret 2023 har BankInvest udelukkende tilbudt artikel 8- og 9-afdelinger. I 2024 har BankInvest introduceret nye artikel 8-afdelinger kaldet Optima Bæredygtig Omtanke. Enkelte af BankInvests afdelinger er endvidere svanemærkede. Samlet set har bankens kunder således fået flere muligheder for at vælge investeringsprodukter, der passer til deres bæredygtighedspræferencer.

Nedenstående oversigt viser fordelingen af visse af de af banken forvaltede investeringsprodukter på artikel 6, 8 og 9. Oversigten omfatter produkter fra både BankInvest og andre udstedere.

Fordeling af forvaltede investeringsprodukter på artikel 6-, 8- og 9-afdelinger pr. 31. december¹

(i %)	2024	2023	2022	2021
Artikel 6	2,4	2,3	16,4	7,4
Artikel 8	78,4	76,9	67,3	79,2
Artikel 9	0,8	0,1	0,0	0,0
Enkeltpapirer	18,4	20,7	16,3	13,4
Total	100,0	100,0	100,0	100,0

(1) Artikel 6-afdelinger er uden særlige miljømæssige eller sociale karakteristika. Artikel 8-afdelinger fremmer miljømæssige og sociale karakteristika og inddrager disse i investeringsbeslutningen. Artikel 9-afdelinger har bæredygtig investering som sit mål. 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

Via samarbejdet med Letpension har kunder i Ringkjøbing Landbobank siden 2021 haft mulighed for at vælge, at en del af deres pensionsopsparing investeres med ekstra fokus på klima - særligt med henblik på at reducere CO₂e-emissioner.

Ved at vælge ekstra klimavenlige investeringer bidrager opsparingen til tre ambitiøse klimamål, hvoraf det ene allerede er opfyldt i Letpension:

- Aktieandelen udledte allerede fra starten 60% mindre CO₂ end verdensaktieindekset.
- Frem mod 2025 er ambitionen, at hele produktet skal være CO₂-neutralt.
- Frem mod 2030 er ambitionen, at hele produktet skal være CO₂-negativt og dermed trække mere CO₂ ud af atmosfæren, end det udleder.

Ringkjøbing Landbobank bakker op om disse ambitioner og tilbyder Letpension-produktet til bankens kunder som led i den normale rådgivning.

Målsætninger og indsatser for scope 1 og 2

Banken har som et ansvarligt pengeinstitut et ønske om, at driften af banken er CO₂e-neutral.

Med basis i 2019 ønsker banken at reducere den samlede CO₂e-emission i scope 1 og 2 med 60% i 2030 i den markedsbaserede opgørelse. Senest i 2050 ønsker banken, at driften er CO₂e-neutral for scope 1 og 2 samt de dele af scope 3, der vedrører bankens egen drift.

For 2024 er bankens CO₂e-emission i scope 1 og 2 opgjort til 206 tons, svarende til en intensitet på 0,31 tons CO₂e pr. FTE. Som beskrevet i afsnittet "Energiforbrug" på side 75 dækker banken sit elforbrug med strøm baseret på vedvarende energi. Elforbruget indgår derfor med en emission på nul, mens fjernvarme i scope 2 udgør en emission på 136 tons i den markedsbaserede opgørelse. Den resterende emission på 70 tons er placeret i scope 1.

Banken har også beregnet emissionen ved fjernvarme i den lokationsbaserede opgørelse. Her bidrog fjernvarme-forbruget med en emission på 230 tons CO₂e i 2024. Emissionen under den lokationsbaserede opgørelse er højere end i den markedsbaserede, særligt fordi opvarmningen af bankens hovedsæde i Ringkjøbing og bygning i Nørresundby er tilknyttet lokale fjernvarmeværker, som har en lavere andel af vedvarende energi end landsgennemsnittet, der indgår i den markedsbaserede opgørelse. Generelt forventes fjernvarmesektoren at omstille varme-produktionen til vedvarende energikilder inden 2030.

For at opfylde målsætningen har banken løbende fokus på at reducere sit eget ressourceforbrug og CO₂e-emission. Det skal blandt andet ske ved at:

- Udskifte bankens egne biler til elbiler i forbindelse med naturlig udskiftning (scope 1).
- Gennemføre rentable energiforbedringer af bankens bygninger (scope 2 - varme).
- Fokuserer på energiforbrug og energiforbedringer i forbindelse med indgåelse af nye lejemål og genforhandling af eksisterende lejemål (scope 2 - varme).

Herudover er fjernvarmeproduktionen i Danmark i høj grad baseret på vedvarende energiformer, hvor der er målsætninger om CO₂e-neutralitet inden for en årrække.

Dette betyder i kombination med bankens indsatser, at den samlede emission ved bankens egen drift fortsat vil være nedadgående.

Bankens aktiviteter er herudover forbundet med emissioner i scope 3, herunder forretningsrejser og IT-drift, jf. beskrivelsen i afsnittet "Drivhusgasemissioner" fra side 76. Banken har iværksat indsatser til at reducere disse, herunder:

- Understøtte lademuligheder for elbiler i forbindelse med bankens filialer (scope 3).
- Anvende virtuelle møder frem for fysiske møder i videst muligt omfang (scope 3).

Bankens CO₂e-emissioner og -målsætninger for scope 1 og 2¹

CO ₂ e-tons	2024 ²	2023	2022	2021	2020	Mål 2050	Mål 2030	Ændring 2025-2030
Firmabiler	57	49	56	58	63			
Varme og el ³	13	12	11	12	13			
Scope 1 i alt	70	61	67	70	76			
El - markedsbaseret	0	0	0	0	0			
Fjernvarme - markedsbaseret	136	130	122	169	211			
Scope 2 i alt, markedsbaseret	136	130	122	169	211			
El - lokationsbaseret ⁴	174	-	-	-	-			
Fjernvarme - lokationsbaseret ⁴	230	-	-	-	-			
Scope 2 i alt, lokationsbaseret	404	-	-	-	-			
Total scope 1 og 2⁵	206	191	189	239	287	0	135	-71
Pr. FTE	0,31	0,29	0,29	0,39	0,45			

(1) Der er foretaget afrundinger i tabellen. Opgørelsen af scope 1 og 2 følger både rapporteringsstandarderne i CSRD og branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101. 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) Dækker perioden fra 4. kvartal 2023 til og med 3. kvartal 2024, hvilket skønnes at være dækkende for helåret 2024.

(3) Varmeforbruget ved naturgas er for perioden 2020 - 2023 flyttet fra scope 2 til scope 1, ligesom naturgasforbruget for samme periode er blevet korrigeret for perioden 2020 - 2023, fordi et enkelt lejemål er blevet tilføjet.

(4) Emissionen ved elforbrug i den lokationsbaserede opgørelse anvender 200%-metoden fordelt på Vestdanmark og Østdanmark i Energinets årlige miljødeklaration, fordi en del af elproduktionen i Danmark stammer fra fjernvarmeværker. Emissionen ved varmeforbrug i den lokationsbaserede opgørelse baseres på miljødeklarationer fra de lokale fjernvarmeværker, der leverer fjernvarme til bankens bygninger og lokaler.

(5) Scope 1 + Scope 2, markedsbaseret

Energiforbrug

(E1-5)

Bankens energiforbrug består hovedsageligt af varme og elektricitet. For det seneste år er det direkte og indirekte energiforbrug i banken opgjort til 3.968 MWh, hvor 56% er relateret til fjernvarme og 37% er relateret til bankens elforbrug. Det resterende energiforbrug stammer fra kørsel i firmabiler samt naturgasopvarmning.

Som del af indsatsen til at reducere CO₂e-emissionen ved egen drift, har banken løbende fokus på at energieffektivisere og nedbringe energiforbruget, jf. beskrivelsen i afsnittet "Målsætninger og indsatser for klimaændringer" fra side 68.

For eksempel har banken i efteråret 2024 installeret solceller på taget af en af sine filialer med en effekt på ca. 35 MWh om året.

Derudover dækker banken elforbruget med strøm baseret på vedvarende energi, dvs. kontraktlige aftaler om indkøb af el produceret med vedvarende energikilder. En stigende andel af fjernvarmen produceres desuden med vedvarende energikilder.

Det bevirker, at 81% af bankens samlede energiforbrug var baseret på vedvarende energikilder i 2024. Det er en stigning på 15%-point siden 2020.

Energiforbrug og energiforbrugets sammensætning¹

MWh	2024 ²	2023	2022	2021	2020
Firmabiler	214	182	209	217	237
Varme og el ³	63	60	54	57	63
- heraf varme og el, der er egenproduceret med vedvarende energikilder	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%	0 0%
Direkte energiforbrug (scope 1)	277	242	263	274	300
El	1.463	1.536	1.457	1.553	1.617
- heraf el baseret på vedvarende energikilder	1.463 100%	1.536 100%	1.457 100%	1.553 100%	1.617 100%
Fjernvarme	2.228	2.411	2.261	2.354	2.441
- heraf fjernvarme baseret på vedvarende energikilder ⁴	1.738 78%	1.832 76%	1.628 72%	1.695 72%	1.269 52%
Indirekte energiforbrug (scope 2)	3.691	3.947	3.718	3.907	4.058
Samlet energiforbrug (scope 1 og 2)	3.968	4.189	3.981	4.181	4.358
- heraf produceret med fossile energikilder	766 19%	820 20%	896 23%	933 22%	1.473 34%
- heraf produceret med vedvarende energikilder	3.202 81%	3.369 80%	3.085 77%	3.248 78%	2.885 66%

(1) Der er foretaget afrundinger i tabellen. Banken har på intet tidspunkt dækket sit energiforbrug fra atomkraft. 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) Dækker perioden fra 4. kvartal 2023 til og med 3. kvartal 2024, hvilket skønnes at være dækkende for helåret 2024.

(3) Varmeforbruget ved naturgas er for perioden 2020 - 2023 flyttet fra scope 2 til scope 1, ligesom naturgasforbruget for samme periode er blevet korrigeret for perioden 2020 - 2023, fordi et enkelt lejemål er blevet tilføjet. Frem til opgørelsesdatoen ultimo 3. kvartal 2024 har banken ingen egenproduceret vedvarende energi i forbindelse med sine bygninger, ligesom banken ikke anvender brændstof til vedvarende energikilder.

(4) Beregnet med andelen af vedvarende energi i fjernvarmesektoren på landsplan (markedsbaseret opgørelse).

Vandforbrug og samlet energiforbrug i GJ¹

	2024 ²	2023	2022	2021	2020
Vandforbrug, opgjort i m ³	3.854	4.160	4.085	3.462	3.076
Samlet energiforbrug (scope 1 og 2), opgjort i GJ ³	14.284	15.083	14.334	15.055	15.688

(1) Disse nøgletal følger branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101, og er ikke en del af rapporteringsstandarderne i CSRD. 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) Dækker perioden fra 4. kvartal 2023 til og med 3. kvartal 2024, hvilket skønnes at være dækkende for helåret 2024.

(3) Varmeforbruget ved naturgas er for perioden 2020 - 2023 blevet korrigeret, fordi et enkelt lejemål er blevet tilføjet.

Drivhusgasemissioner

(E1-6)

Ringkjøbing Landbobank har opgjort sin samlede CO₂e-emission til 545.348 tons for 2024 mod 521.100 tons for 2023 under den markedsbaserede opgørelse.

Siden 2020 er bankens samlede emission faldet fra 243 tons CO₂e pr. mio. kroner i basisindtjening til 134 tons i 2024. I samme periode er bankens basisindtjening øget med 87%.

Som beskrevet i afsnittet "Yderligere oplysninger vedrørende processen" på side 68 er der usikkerhed om datakvaliteten på specielt scope 3-emission.

Scope 1-emission

Bankens scope 1-emission steg i 2024 med 9 tons til 70 tons CO₂e. Stigningen skyldes primært en stigning i antallet af firmabiler. Kørsel i bankens firmabiler udgjorde 82% af scope 1-emissionen i 2024, mens de resterende 18% blev genereret af varmeproduktion med naturgas, som indgår i den lokale forsyning i enkelte af bankens filialer.

Scope 2-emission

I den markedsbaserede opgørelse stammer emissionen under scope 2 udelukkende fra fjernvarmeforbruget i bankens bygninger, jf. afsnittet "Energiforbrug" fra side 75.

Bankens fjernvarmeforbrug faldt med 183 MWh fra 2023 til 2024 samtidig med, at andelen af vedvarende energi i fjernvarmeproduktion på landsplan steg. Alligevel steg scope 2-emissionen med 6 tons CO₂e til 136 tons i 2024 i den markedsbaserede opgørelse. Stigningen skyldes en højere emissionsintensitet i den del af fjernvarmeproduktionen, der var baseret på fossile energikilder.

I den lokationsbaserede opgørelse af scope 2 udgjorde emissionen 404 tons CO₂e i 2024.

Scope 3-emission

Den totale indirekte emission ved bankens aktiviteter (scope 3) er opgjort til 545.142 tons CO₂e i 2024. Det dækker over emissioner i GHG protokollens kategori 6 (forretningsrejser) og kategori 15 (investeringer).

Emissionen for kategori 15 udgjorde 545.062 tons CO₂e i 2024, hvilket er en stigning på 24.248 tons i forhold til 2023. Kategorien består af bankens CO₂e-emission ved finansieret udlån, investeringer i kapitalforvaltning og bankens egenbeholdning samt IT-drift.

Som det fremgår af afsnittet "Målsætninger og indsatser for klimaændringer" fra side 68, kan stigningen i 2024 primært henføres til forskydninger i investeringsporteføljer,

som indebar en højere CO₂e-emissionsintensitet ved investeringer. Emissionen ved investeringer steg således med 50.229 tons CO₂e fra 2023 til 2024, mens den faldt med 26.105 tons for finansieret udlån.

IT-driften og IT-udviklingen i banken er outsourcet til Bankdata, som har videreliciteret den energikrævende IT-drift til JN Data. IT-driften er opgjort til en samlet emission på 1.042 tons CO₂e for 2024, hvilket er en stigning på 124 tons i forhold til 2023. Med virkning fra primo 2023 har elforbruget herved været baseret på vedvarende energikilder, idet Bankdata og JN Data har indgået en langvarig Power Purchase Agreement (PPA), og i den forbindelse blev der opført en solcellepark.

Bankens forretningsrejser er opgjort til en samlet emission på 80 tons CO₂e i 2024. Forretningsrejser omfatter arbejdsrelateret kørsel i medarbejdernes egne biler samt indkøbt transport via taxa, tog, færge og fly. Emissionen ved forretningsrejser er reduceret med 15 tons CO₂e i forhold til 2023 på grund af særligt færre kørte kilometer og en større andel af elbiler i medarbejderkørslen.

Både forretningsrejser og IT-drift indgår for første gang i bankens CO₂e-opgørelse fra 2024. Emissionen i 2023 er opdateret og omfatter nu også forretningsrejser og IT-drift i scope 3.

Af faktaboksen i bilag C fra side 110 fremgår en oversigt på definitionen af scope 3 emissioner, herunder udeladte kategorier der vurderes at være forbundet med en lav CO₂e emission. For yderligere beskrivelse af metode og opgørelsesusikkerhed henvises ligeledes til bilag C.

CO₂-optag m.v.

(E1-7 og E1-8)

Banken ejer Sæbygård Skov (via selskabet Sæbygård Skov A/S), som er opgjort til at have bundet yderligere ca. 1.000 tons CO₂ i 2024. Den totale CO₂-binding i skoven er opgjort til ca. 112.000 tons ultimo 2024. Skoven er ikke certificeret efter en FN-godkendt standard.

Opgørelsen af CO₂-lageret og -optaget for Sæbygård Skov er udarbejdet af en ekstern part, som ved opgørelsen har taget udgangspunkt i en model udarbejdet af Skovdyrkerforeningen. Der er blandt andet sket justeringer på baggrund af en tilvækstmodel for træsorter fra Københavns Universitet samt IPCC's anbefalinger med hensyn til kulstofbinding. Eftersom opgørelsen er modelbaseret, er den naturligt forbundet med usikkerhed.

Banken køber ikke CO₂-kreditter og anvender i øvrigt ikke kulstofprissætningsordninger.

Bankens CO₂e-emissioner¹

CO ₂ e-tonns	Basisår	2023	2024	Ændring 2023-2024	2025	2030	2050	Årligt %-mål / Basisår
Scope 1-emission²								
Scope 1-emission	90	61	70	+15%				
Procentdel af scope 1-emission fra regulerede emissionshandelsordninger (%)	0	0	0	-				
Scope 2-emission²								
Lokationsbaseret scope 2-emission			404	-				
Markedsbaseret scope 2-emission	250	130	136	+5%				
Scope 1- og 2-emissioner, markedsbaseret	340	191	206	+8%		135	0	-8,0%
Væsentlige scope 3-emissioner³								
Samlede indirekte scope 3-emissioner		520.909	545.142	+5%				
1 Indkøbte varer og tjenesteydelser								
2 Kapitalgoder								
3 Brændstof- og energirelaterede aktiviteter								
4 Opstrøms transport og distribution								
5 Affald dannet i driften								
6 Forretningsrejser		95	80	-16%				
7 Medarbejderpendling								
8 Opstrøms leasede aktiver								
9 Nedstrøms transport								
10 Forarbejdning af solgte produkter								
11 Anvendelse af solgte produkter								
12 Behandling af udtjente solgte produkter								
13 Nedstrøms leasede aktiver								
14 Franchising								
15 Investeringer		520.814	545.062	+5%				
- IT-drift hos Bankdata og JN Data			918	1.042	+14%			
- Finansieret udlån	343.501	392.858	366.753	-7%	393.694 ⁴	0	+1,4% ⁵	
- Investeringsportefølje	186.249	127.038	177.267	+40%	170.695 ⁶	0	-0,9%	

Samlede drivhusgasemissioner

Samlede drivhusgasemissioner (lokationsbaserede (CO₂e tons) 545.536⁷

Samlede drivhusgasemissioner (markedsbaserede (CO₂e tons) 521.100 545.348 +5%

(1) Der er foretaget afrunding i tabellen. Opgørelsen følger rapporteringsstandarderne i ESRS 1 punkt 62 - 67, jf. faktaboksen i bilag C fra side 110, og branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101. 2023 har ikke været genstand for review.

(2) Emissionerne i scope 1 og 2 for 2024 dækker perioden fra 4. kvartal 2023 til og med 3. kvartal 2024, hvilket skønnes at være dækkende for helåret 2024. Målsætningen for scope 1 og 2 afspejler målet om en 60% reduktion i 2030 baseret på den markedsbaserede opgørelse med 2019 som basisår. Den lokationsbaserede opgørelse er anvendt første gang for 2024. Banken har ikke fastsat et delmål for 2025.

(3) Emissionerne i scope 3 ved forretningsrejser og udliciteret IT-drift er opgjort for første gang for 2023, jf. beskrivelsen i bilag C. Emissionen ved IT-drift i 2024 er baseret på 2023-tal fra Bankdata og JN Data, hvilket skønnes at være dækkende for helåret 2024. Målsætningerne for finansieret udlån og investeringsporteføljen afspejler bankens målsætninger om reduktioner i 2030 på henholdsvis 45% og 50% i CO₂e-intensiteten herved med 2020 som basisår. Banken har ikke fastsat delmål for 2025 eller mål for de øvrige kategorier i scope 3.

(4) Fremskrivning under antagelse om udlånsvækst på 5% om året i perioden 2025 - 2030. CO₂e-emission ved udlån kan stige frem mod 2030, idet banken anvender et intensitetsmål. Dette er beregnet med den realiserede udlånsvækst i 2020 - 2024.

(5) CO₂e-emission ved udlån kan i absolutte tal stige frem mod 2030, idet banken anvender et intensitetsmål og forudsætter en årlig udlånsvækst.

(6) Fremskrivning under antagelse om en vækst i investeringer på 5% om året i perioden 2025 - 2030. CO₂e-emission ved investeringer kan stige frem mod 2030, idet banken anvender et intensitetsmål. Dette er beregnet med den realiserede vækst i markedsværdien af investeringer i 2020 - 2024.

(7) Indeholder markedsbaseret emissioner fra eksterne samarbejdspartnere.

Bankens CO₂e-emissionsintensitet i forhold til basisindtjening¹

CO ₂ e-tonns pr. mio. kroner	2024 ²	2023	2022	2021	2020	Ændring 2023 - 2024
Samlede scope 1-, 2- og 3-emissioner³						
Lokationsbaserede emissioner	134,1					
Markedsbaserede emissioner	134,1	136,1	168,2	237,3	243,3	-2%

(1) Intensiteten er beregnet med bankens basisindtjening, jf. side 17. 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) For 2024 dækker scope 1 og 2 perioden fra 4. kvartal 2023 til og med 3. kvartal 2024, hvilket skønnes at være dækkende for helåret 2024.

(3) I sammenligning med tidligere rapporteringer er varmemeforbruget ved naturgas blevet korrigeret i 2020 - 2023, fordi et enkelt lejemål er blevet tilføjet.

Taksonomirapportering

Taksonomiforordningen har til formål at opstille kriterier for, hvornår en virksomheds aktiviteter kan betragtes som bæredygtige. En økonomisk aktivitet defineres som bæredygtig, hvis den bidrager væsentligt til at nå et eller flere af seks opstillede klimamål uden væsentligt at skade andre af målene.

Taksonomiforordningen indgår ikke eksplicit i hverken bankens kreditpolitik eller i politik for integration af bæredygtighedsrisici, men i banken forholder vi os til bæredygtighed og ESG-forhold både i forbindelse med kreditgivningen og i forhold til investeringsuniverset.

Andelen af aktiver, som er omfattet af taksonomiforordningen, udgjorde 87,0% ultimo 2024 mod 84,1% ultimo 2023. Andelen er forøget, idet bankens handelsbeholdning og indestående i Danmarks Nationalbank fylder en mindre del af bankens samlede balance.

Andelen af aktiver, som er omfattet af taksonomiforordningen, men som er ekskluderet fra tælleren, udgjorde 61,1% ultimo 2024 mod 51,0% ultimo 2023. Forøgelsen fra 2023 til 2024 skyldes fortrinsvis en omplacering af finansielle institutter, hvor alle virksomheder i branchen "Forsikring og finansiering" har været placeret som omfattet af taksonomiforordningen. Fra 2024 betragter banken dem kun som omfattet, såfremt de overholder de generelle krav til at være omfattet af taksonomiforordningen.

Der er flere årsager til den høje andel af aktiver, som er ekskluderet fra tælleren i relation til taksonomiforordningen. Taksonomien ekskluderer således bankens erhvervs-kunder fra tælleren, idet disse er ikke børsnoterede men i stedet SMV-kunder med under 500 ansatte. Denne sidstnævnte gruppe betegnes som "Ikke-NFRD-virksomheder".

Banken rapporterer en GAR på 0,02% for 2024 baseret på turnover-opgørelsen. Målt med basis i CapEx er tallet 0,06%. Dette skyldes blandt andet, at der kun foreligger rapportering fra nogle af de finansielle virksomheder, som gør det muligt at tilregne disse aktiver til et konkret klimamål. Samtidig har de foreliggende rapporteringer generelt lave GAR-tal. Blandt de private udlån er der pt. en betydelig grad af usikkerhed omkring kravene til indregning som grønne aktiver, og banken er derfor ikke i stand til at foretage nogen opdeling heraf.

Banken har i over 25 år medvirket til at finansiere den grønne omstilling. Først med udlån til opførelse af vindmøller samt rådgivning herom, og i dag er området udvidet til også at omfatte udlån til f.eks. solcelleanlæg, biogasanlæg og andre grønne teknologier samt finansiell rådgivning relateret hertil. Alle disse virksomheder er dog kategoriseret som ikke-NFRD-virksomheder og bidrager derfor heller ikke i opgørelsen af grønne aktiver.

Centralt for bæredygtighed i taksonomiforordningen er understøttelse af lokalsamfund, som banken altid har prioriteret højt. Bankens indsats for understøttelse af lokalsamfund og finansiering af den grønne omstilling er beskrevet i bæredygtighedsrapportering - primært i afsnittene om miljøforhold og sociale forhold henholdsvis fra side 65 og fra side 80.

Som en del af taksonomirapporteringen skal der ske rapportering i henhold til taksonomiforordningens Anneks VI, Anneks XI og Anneks XII.

Rapporteringskrav i henhold Anneks XI er dækket i ovenstående.

Anneks VI og Anneks XII omfatter et antal skemaer på engelsk, som alle udgør en integreret del af nærværende årsrapport i bilag D fra side 114.

Green Asset Ratio og nøgletal for fordelingen af bankens samlede aktiver i henhold til taksonomiforordningen¹

	Ultimo 2024	Ultimo 2023	Definitioner
Green Asset Ratio (GAR)	0,02%	0,00%	Andel af de samlede aktiver i nævneren (GAR-assets), som er klassificeret som grønne aktiver (Aligned).
Aktiver, som er omfattet af taksonomiforordningen	87,0%	84,1%	Andel af de samlede aktiver, som er omfattet af taksonomiforordningen.
Aktiver, som er omfattet af taksonomiforordningen og som ikke indgår i tælleren	61,1%	51,0%	Andel af de samlede aktiver, som er omfattet af taksonomiforordningen og ikke indgår i tælleren, men er omfattet af nævneren.
Aktiver, som ikke er omfattet af taksonomiforordningen	13,0%	15,9%	Andel af de samlede aktiver, som er udeholdt fra både tæller og nævner.

(1) 2023 har ikke været genstand for review.

Egen arbejdsstyrke (ESRS S1)

Ringkjøbing Landbobank tilstræber at have gode arbejdsforhold for bankens medarbejdere samt at have et godt samarbejde med bankens øvrige interessenter. Diskrimination i bankens arbejds- og ansættelsesforhold tolereres ikke, og det er bankens ønske, at et stort flertal af medarbejderne trives meget tilfredsstillende.

Nedenstående tabel viser en oversigt over oplysningskravene i ESRS S1 med henvisninger til de relevante sider i rapporteringen.

Oversigt på oplysningskrav om egen arbejdsstyrke

ESRS S1	Oplysningskrav	Sidetal
S1.SBM-2	Interessenternes interesser og synspunkter	61
S1.SBM-3	Væsentlige indvirkninger, risici og muligheder og deres samspil med strategi og forretningsmodel	81 - 82
S1-1	Politikker vedrørende egen arbejdsstyrke	83 - 84
S1-2	Processer for dialog med egen arbejdsstyrke og arbejdstagerrepræsentanter om indvirkninger	84 - 85
S1-3	Processer til afhjælpning af negative indvirkninger samt kanaler, hvorigennem egen arbejdsstyrke kan give udtryk for betænkeligheder	84 - 85
S1-4	Iværksættelse af tiltag vedrørende væsentlige indvirkninger på egen arbejdsstyrke og tilgange til at håndtere væsentlige risici og forfølge væsentlige muligheder i forbindelse med egen arbejdsstyrke og effektiviteten af disse tiltag	85 - 87
S1-5	Mål vedrørende håndtering af væsentlige negative indvirkninger, fremme af positive indvirkninger og håndtering af væsentlige risici og muligheder	85 - 87
S1-6	Karakteristika for virksomhedens ansatte	87 - 89
S1-7	Karakteristika for ikkeansatte i virksomhedens egen arbejdsstyrke	81
S1-8	Kollektive forhandlinger og social dialog	87 - 89
S1-9	Mangfoldighedsindikatorer	85 - 87
S1-10	Passende aflønning	87 - 89
S1-11	Social beskyttelse	-
S1-12	Personer med handicap	-
S1-13	Indikatorer for uddannelse og kompetenceudvikling	87 - 89
S1-14	Sundheds- og sikkerhedsindikatorer	-
S1-15	Indikatorer for balancen mellem arbejdsliv og privatliv	-
S1-16	Indikatorer for vederlag (lønforskel og samlet aflønning)	87 - 89
S1-17	Hændelser, klager og alvorlige indvirkninger på menneskerettighederne	87 - 89

"-" angiver, at banken ikke rapporterer på oplysningskravet, idet det ikke er relevant for bankens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder.

Arbejdsstyrkerelaterede indvirkninger, risici og muligheder

(S1.SBM-3 og S1-7)

Ringkjøbing Landbobank lægger stor vægt på medarbejdernes arbejdsforhold, herunder sundhed og trivsel, og banken stræber efter at sikre diversitet og lige muligheder for alle, uanset køn m.v. Derudover prioriteres uddannelse og udvikling af medarbejdernes kompetencer højt. Som en vidensarbejdsplads anser banken disse faktorer for afgørende i forhold til at tiltrække og fastholde dygtige medarbejdere med de rette kompetencer og kvalifikationer.

Banken betragter dermed arbejdsvilkår, ligebehandling og muligheder for alle medarbejdere samt beskyttelse af privatlivets fred som væsentlige bæredygtighedsemner for bankens egen arbejdsstyrke.

Alle bankens medarbejdere er omfattet af rapporteringen om bankens egen arbejdsstyrke, herunder de væsentlige indvirkninger, risici og muligheder.

Med henvisning til de væsentlige indvirkninger har banken vurderet, at alle medarbejdere påvirkes på samme

måde af disse forhold. Derfor opdeles bankens arbejdsstyrke ikke i grupper med forhøjet risiko eller lignende. Dette skyldes blandt andet, at bankens medarbejdere er omfattet af den lokale virksomhedsoverenskomst, en årlig medarbejderudviklingssamtale med samtidig løndrøftelse samt bankens politikker m.v. om medarbejderforhold, ligestilling, aflønning og dataetik.

Banken har i 2024 ikke registreret tilfælde af væsentlige negative indvirkninger på bankens egen arbejdsstyrke i relation til passende aflønning, kollektive overenskomster, ligestilling og beskyttelse af privatlivets fred.

I forbindelse med kravet i CSRD om offentliggørelse af oplysninger om bankens ikkeansatte har banken defineret, at en ikkeansat er en person, der arbejder for banken uden at være direkte ansat af banken, f.eks. som konsulent, vikar eller selvstændig. De ikkeansatte udfører opgaver på samme lokationer som bankens medarbejdere, men eftersom de ikke er ansat af banken, er de typisk ikke omfattet af bankens overenskomster, personalevilkår m.m. I 2024 har banken ikke haft nogen ikkeansatte.

Bankens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder - Egen arbejdsstyrke (ESRS S1)

Underemne	Beskrivelse	Værdikæde	Type	Yderligere information
Arbejdsvilkår	Passende aflønning af bankens medarbejdere Aflønning har betydning for medarbejdernes levevilkår og for bankens evne til at tiltrække og fastholde medarbejdere med de rette kompetencer og kvalifikationer. Ikke-passende (utilstrækkelig) aflønning kan påvirke mulighederne herfor.	Egen drift	Negativ faktisk indvirkning på kort og mellemlang sigt Ingen væsentlig risiko eller mulighed for banken	Banken har indgået en lokal virksomhedsoverenskomst, herunder aftale om aflønningsforhold, der omfatter alle medarbejdere i banken. Endvidere har alle medarbejdere en årlig medarbejderudviklingssamtale med samtidig løndrøftelse.
Arbejdsvilkår	Kollektive overenskomster for bankens medarbejdere Arbejdstid og arbejdsforhold i øvrigt har betydning for medarbejdernes trivsel på arbejdspladsen og levevilkår. Samtidig påvirker det bankens evne til at tiltrække og fastholde medarbejdere med de rette kompetencer og kvalifikationer. Dårlige arbejdsforhold kan påvirke mulighederne herfor.	Egen drift	Negativ faktisk indvirkning på kort og mellemlang sigt Ingen væsentlig risiko eller mulighed for banken	Banken ønsker at sikre gode arbejdsforhold, sundhed og fortsat høj trivsel for bankens medarbejdere. Banken følger standardoverenskomsten, som omfatter alle medarbejdere. Alle medarbejdere er desuden omfattet af en sundhedsforsikring og en tandforsikring. Banken har endvidere en stresspolitik, rygepolitik og en alkoholpolitik, ligesom medarbejderne har mulighed for at indgå i en seniorordning.
Ligebehandling og lige mulighed for alle	Ligestilling af bankens medarbejdere Ligebehandling og lige mulighed for alle er en rettighed, og en eventuel skævvridning kan påvirke medarbejdernes levevilkår.	Egen drift	Negativ potentiel indvirkning på kort og mellemlang sigt Ingen væsentlig risiko eller mulighed for banken	Banken ønsker at sikre diversitet og lige muligheder for alle medarbejdere uanset køn m.v., herunder at aflønne ens for samme arbejde, ansvar og indsats m.m.
Ligebehandling og lige mulighed for alle	Uddannelse og kompetenceudvikling af bankens medarbejdere Banken fokuserer på at rådgive kunderne med afsæt i et højt kompetenceniveau. Uddannelse af medarbejderne udgør derfor en central del af bankens forretningsstrategi.	Egen drift	Positiv faktisk indvirkning på kort og mellemlang sigt Ingen væsentlig risiko eller mulighed for banken	Banken ønsker at sikre lige adgang til relevant uddannelse for alle medarbejdere. Uddannelse af medarbejderne prioriteres meget højt og gennemføres løbende.
Andre arbejdsrelaterede rettigheder	Beskyttelse af privatlivets fred for bankens medarbejdere Reglerne om databeskyttelse omfatter alle medarbejdere, og eventuelle brud herpå kan krænke privatlivets fred.	Egen drift	Negativ potentiel indvirkning på kort, mellem og lang sigt Ingen væsentlig risiko eller mulighed for banken	Banken prioriterer i alle henseender beskyttelse af data og privatlivets fred højt for såvel bankens medarbejdere som alle andre interessenter, herunder bankens kunder.

Politikker vedrørende egen arbejdsstyrke

(S1-1)

Bankens arbejde med håndtering af væsentlige indvirkninger for bankens egen arbejdsstyrke er forankret i forskellige politikker m.v., som er blevet godkendt af bankens bestyrelse og efterfølgende implementeret i banken.

Politikkerne m.v. er blandt andet med til at etablere, udvikle, fremme og evaluere medarbejdernes arbejdsforhold, ligestilling, sundhed og trivsel i hele organisationen.

Det er særligt bankens politik for medarbejderforhold, politik for det underrepræsenterede køn og politik for dataetik, der fastlægger de grundlæggende principper og retningslinjer for håndteringen af medarbejdernes arbejdsforhold, ligestilling, sundhed og trivsel.

Bankens politik for medarbejderforhold fastlægger hvordan banken ønsker at behandle sine medarbejdere på en række områder, herunder arbejdsforhold, ligestilling, diversitet, sundhed, aflønning, uddannelse og kompetenceudvikling samt arbejdstager- og menneskerettigheder. Bankens politik for medarbejderforhold gælder for samtlige medarbejdere i banken og er tilgængelig for medarbejderne på bankens intranet og hjemmeside.

Bankens politik for det underrepræsenterede køn har til formål at øge andelen af det underrepræsenterede køn i bankens ledelse. Der er blandt de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer opnået ligelig kønsfordeling i henhold til Erhvervsstyrelsens definition heraf. Læs mere om bestyrelsens kønsdiversitet i afsnittet "Ledelsens sammensætning" på side 55. Bestyrelsen har endvidere fastsat et måltal for andelen af det underrepræsenterede køn i øvrige ledelsesniveauer i banken, ligesom der er iværksat tiltag for opfyldelse af det fastsatte mål. Læs mere herom i afsnittet "Tiltag og målsætninger vedrørende egen arbejdsstyrke" fra side 85.

Bankens direktion er ansvarlig for at sikre, at der mindst en gang årligt rapporteres til bestyrelsen om efterlevelsen af politikken for medarbejderforhold og politikken for det underrepræsenterede køn. Ligeledes er direktionen overordnet ansvarlig for implementeringen af disse samt for iværksættelsen af nødvendige tiltag, hvis politikkerne ikke overholdes.

Bestyrelsen fører tilsyn med, at politikkerne implementeres, efterleves og fungerer efter hensigten. Endvidere er bankens bestyrelse efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikkerne gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt.

Ligesom bankens kunder, samarbejdspartnere og samfundet, er alle bankens medarbejdere ligeledes omfattet og beskyttet af bankens politik for dataetik. Bankens arbejde med dataetik og dataanvendelse er uddybet nærmere i afsnittet "Data- og IT-sikkerhed" på side 91.

Mangfoldighed og inklusion

Som det blandt andet fremgår af bankens politik for medarbejderforhold, har banken fokus på at fremme mangfoldighed og inklusion. Banken udvikler og vedligeholder løbende initiativer, som skal fremme ligestilling og diversitet samt give attraktive betingelser og vilkår for alle bankens medarbejdere - uanset køn m.v. Endvidere ønsker banken at give medarbejderne lige muligheder for udvikling.

Derudover fremgår det af politikken, at banken ikke accepterer diskrimination på grund af køn, kønsidentitet/opfattelse, alder, nationalitet, race, etnisk baggrund, eventuelt handicap, seksuel observans, religion og/eller politisk tilhørsforhold, ligesom chikane og mobning - herunder seksuelt relaterede krænkelser - heller ikke tolereres.

Bankens HR-afdeling følger løbende op på efterlevelse af politikken, og banken har etableret en whistleblowerordning, som giver alle medarbejdere mulighed for at indberette blandt andet tilfælde af diskrimination, chikane og mobning - også anonymt.

Den ansvarlige for HR-afdelingen eller den autoriserede person under whistleblowerordningen undersøger og følger betænkeligheder om adfærd i strid med gældende lovgivning og bankens interne regler. Ved modtagelse af en indberetning iværksættes straks en uafhængig undersøgelse, og hvis der opstår afhængighedsforhold mellem parterne, implementeres passende mitigerende tiltag.

Den undersøgende person er forpligtet til altid at rapportere væsentlige overtrædelser og relaterede forhold direkte til direktionen. Hvis indberetningen vedrører et direktionsmedlem, rapporteres sagen direkte til bestyrelsesformanden.

Manglende overholdelse af gældende lovgivning eller bankens interne regler kan føre til ansættelsesretlige konsekvenser og/eller sanktioner.

Menneskerettighedspolitiske forpligtelser

Ringkjøbing Landbobank støtter op om internationale arbejdstager- og menneskerettigheder, som både er grundlæggende forankret i den danske arbejdsmarkedsmodel og baseret på internationale konventioner, normer og værdier, herunder FN's Vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhvervslov samt ILO's Erklæring om Grundlæggende Arbejdstagerrettigheder. Bankens ar-

bejde med overholdelse af arbejdstager- og menneskerettigheder er blandt andet funderet i bankens politik for medarbejderforhold, politik for ansvarligt indkøb og bankens adfærdskodeks.

Banken anser arbejdstager- og menneskerettighederne som fundamentet for et trygt, retfærdigt og ligeværdigt samfund, og banken tager afstand fra enhver form for overtrædelse af disse rettigheder - både i relationen til bankens medarbejdere, kunder og samarbejdspartnere.

Banken ser det som en naturlig del af sit ansvar at være aktiv i arbejdet for lige rettigheder, og indsatsen for at sikre overholdelsen af arbejdstager- og menneskerettighederne er således en løbende proces. Gennem en åben kultur, klare rapporteringsveje samt strukturerede politikker, arbejds gange m.v. opfordres bankens medarbejdere til at sige fra over for overtrædelser af arbejdstager- og menneskerettighederne, herunder diskrimination og krænkelse.

Det fremgår endvidere af bankens politikker, at banken har klare forventninger og retningslinjer for medarbejderes, kunders og samarbejdspartneres sundhed og sikkerhed, samt at banken ikke tolerer tvangsarbejde, børnearbejde og menneskehandel. Disse bestemmelser er implementeret i bankens politikker for at reducere risici for krænkelse af arbejdstager- og menneskerettigheder i hele bankens værdikæde.

Som en dansk relationsbank med et tæt forhold til både kunder og medarbejdere vurderer Ringkjøbing Landbobank, at bankens risici relateret til overtrædelse af arbejdstager- og menneskerettighederne er lave. Bankens har udelukkende afdelinger i Danmark, hvor der er velregulerede arbejdstagerforhold.

Arbejds miljø og forebyggelse af arbejdsulykker

Bankens procedurer og initiativer til forebyggelse af arbejdsulykker er fastlagt i bankens politikker og forretningsgange m.v. på området. På bankens intranet bliver medarbejderne blandt andet orienteret om retningslinjer og procedurer i tilfælde af truende adfærd fra kunder og andre eksterne parter.

Af bankens medarbejderhåndbog fremgår blandt andet, at banken hvert tredje år udarbejder den lovpligtige arbejdspladsvurdering (APV) med henblik på at kortlægge arbejdsmiljøet. Denne omfatter identifikation af indsatsområder samt udarbejdelse af en handlingsplan for at forbedre arbejdsmiljøet på disse områder, hvilket bidrager til at minimere risikoen for arbejdsulykker.

Initiativer til dialog med egen arbejdsstyrke

(S1-2 og S1-3)

Processer for dialog med egen arbejdsstyrke

Banken har forskellige processer til at engagere sig og gå i dialog med sin egen arbejdsstyrke. På det overordnede niveau inkluderer dette et samarbejdsudvalg, et arbejdsmiljøudvalg, et lønudvalg, medarbejderrepræsentanter i bestyrelsen samt interaktioner med fagforeningen Finansforbundet. På medarbejderniveau gennemfører banken årligt medarbejderundersøgelser, omfattende trivselsmålinger og medarbejderudviklingssamtaler.

Banken har nedsat et samarbejdsudvalg, som består af fire medarbejdere, som repræsenterer de ansatte, og fire arbejdsgiverrepræsentanter. Udvalget har til formål at drøfte, hvordan udvalgsmedlemmerne sammen kan udvikle og sikre arbejdspladsen samt øge både trivsel og effektivitet. Udvalget holder som udgangspunkt møde en gang hvert kvartal. Det er udvalgsformanden, som er ansvarlig for, at møderne afholdes, og at indgået aftaler på møderne bliver implementeret.

Under møderne får medarbejderne mulighed for at drøfte forskellige emner med ledelsen og dele deres synspunkter og meninger om arbejdspladsen, herunder indvirkningerne på arbejdsstyrken m.v. Der udarbejdes et referat fra hvert møde, som efterfølgende deles på bankens intranet, så alle medarbejderne informeres om de afholdte drøftelser og eventuelle tiltag.

Endvidere har banken et arbejdsmiljøudvalg, som har til formål at planlægge, lede og koordinere sikkerheds- og sundhedsarbejdet i banken samt gennemføre en årlig arbejdsmiljødrøftelse. Arbejds miljøudvalget består af to medarbejderrepræsentanter og to repræsentanter fra ledelsen.

I henhold til selskabslovgivningen har bankens medarbejdere ret til at have repræsentanter i bankens bestyrelse. I den forbindelse har banken fire medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer, som deltager på lige fod med de øvrige bestyrelsesmedlemmer i bestyrelsesarbejdet.

De fleste af bankens medarbejdere er organiseret i fagforeningen Finansforbundet, og banken er medlem af Finans Danmark, som fra 1. januar 2024 også er en arbejdsgiverforening efter at have integreret aktiviteterne fra Finanssektorens Arbejdsgiverforening.

Banken følger den standardoverenskomst, som i 1. kvartal 2023 blev indgået mellem Finanssektorens Arbejdsgiverforening og Finansforbundet. Standardoverenskom-

sten er med til at sikre medarbejderne gode arbejdsforhold - herunder forhold vedrørende arbejdstid, minimumslønninger og overtidsbetaling.

Herudover er der indgået en lokal virksomhedsoverenskomst i bankens lønudvalg, som indeholder nærmere aftale om aflønningsforhold. Lønuvalget består af fire ledelsesrepræsentanter og fire medarbejderrepræsentanter. Virksomhedsoverenskomsten har efterfølgende været til urafstemning blandt de af bankens medarbejdere, som er medlem af fagforeningen Finansforbundet. Læs mere herom i afsnittet "Tiltag og målsætninger vedrørende egen arbejdsstyrke" fra side 85.

Banken foretager årligt en måling af "Samarbejde og Trivsel" blandt alle bankens medarbejdere. Målingen er et vigtigt element i den årlige medarbejderudviklingssamtale med medarbejderne.

Målingen viste i 2024 et historisk højt niveau for medarbejdernes trivsel og tilfredshed med en samlet gennemsnitlig score på 8,7 på en skala fra 1-10, hvor 1 = helt uenig og 10 = helt enig. På alle 19 spørgsmål var scoren højere end eller tilsvarende året før. På spørgsmålet "Jeg trives godt i banken", var scoren steget fra 8,8 i 2023 til 8,9 i 2024, og på spørgsmålet "Jeg trives godt i min afdeling" var scoren uændret 9,1 i 2024.

Analysen anvendes som et ledelses- og medarbejderværktøj, der giver indsigt i medarbejderens generelle trivsel samt opfattelse af banken som arbejdsplads. Ved svar, der afspejler lav trivsel, kontaktes medarbejderen direkte af HR-afdelingen for en åben dialog om udfordringer og mulige løsninger herpå.

Alle bankens medarbejdere har mindst en gang årligt en udviklingssamtale med vedkommendes leder, hvor trivsel, tilfredshed, udviklingsønsker, behovet for kompetenceudvikling og aflønning drøftes. Der foretages efterfølgende en årlig genopfølgningssamtale herom.

Både medarbejderudviklingssamtalerne og den årlige måling af "Samarbejde og Trivsel" omfatter alle bankens medarbejdere og er et redskab for banken til at få indsigt i medarbejdernes individuelle og generelle tilfredshed med arbejdspladsen, arbejdsopgaver og udvikling.

Kanaler hvorigennem medarbejderne kan udtrykke betænkeligheder og behov

Banken har etableret klare procedurer for at fremme åben kommunikation om medarbejderbehov samt mistanke om overtrædelser af gældende lovgivning og regler m.v.

Hvis en medarbejder ønsker at udtrykke sine betænkeligheder om ulovlig og/eller uhensigtsmæssig adfærd i banken, skal vedkommende kontakte sin nærmeste leder,

HR-afdelingen samt complianceafdelingen. Ved fremførelse af eventuelle behov skal medarbejderen kontakte nærmeste leder.

Medarbejderne kan også foretage indberetning om overtrædelser via bankens interne whistleblowerordning. Bankens processer ved adfærd i strid med bankens adfærdskodeks eller andre interne regler samt whistleblowerordningen er beskrevet i afsnittet "Politikker for virksomhedskultur og -adfærd" fra side 94 og afsnittet "Whistleblowerpolitik og -ordning" på side 96.

Bankens procedurer i forbindelse med mistanke om overtrædelser af regler m.v. fremgår af bankens adfærdskodeks, som er tilgængelig for alle medarbejderne på både bankens intranet og hjemmeside. Alle bankens medarbejdere skal årligt gennemgå bankens adfærdskodeks og kvittere for gennemlæsningen og forståelsen heraf.

Bankens medarbejdere, som er medlem af fagforeningen Finansforbundet, har ligeledes tillidsrepræsentanter tilgængelige, som skal varetage medarbejdernes interesser i forhold til ledelsen og skal blandt andet påse, at aftaler og overenskomster bliver overholdt. Tillidsrepræsentanterne skal desuden gøre sit bedste for at fremme og vedligeholde gode arbejdsforhold på arbejdspladsen for alle medarbejdere.

Bankens medarbejdere har ligeledes mulighed for at udtrykke betænkeligheder og behov til bankens samarbejdsudvalg samt til den årlige medarbejderudviklingssamtale med vedkommendes leder, som er nærmere beskrevet i afsnittet "Processer for dialog med egen arbejdsstyrke" fra side 84.

Tiltag og målsætninger vedrørende egen arbejdsstyrke

(S1-4, S1-5 og S1-9)

Tiltag og mål vedrørende det underrepræsenterede køn på øvrige ledelsesniveauer

Som det fremgår af bankens politik for det underrepræsenterede køn, har banken fastsat et måltal for andelen af det underrepræsenterede køn på øvrige ledelsesniveauer i banken.

Ved bankens øvrige ledelsesniveauer forstås direktionsmedlemmer (anmeldt over for Erhvervsstyrelsen), medarbejdere, der organisatorisk er på samme ledelsesniveau som direktionen, samt medarbejdere med personaleansvar, som refererer enten direkte til direktionen eller til medarbejdere, der organisatorisk er på samme niveau som direktionen.

Sociale oplysninger

Måltallet og politikken er udarbejdet i overensstemmelse med reglerne om måltal og politik for det underrepræsenterede køn, jf. lov om finansiel virksomhed § 79a og selskabslovens § 139c.

I 2022 fastsatte bestyrelsen et måltal vedrørende det underrepræsenterede køn i bankens øvrige ledelsesniveauer:

- Andelen af ledere fra det underrepræsenterede køn (målt i FTE'er) skal i 2025 udgøre minimum 25%.

Banken iværksatte i 2023 følgende tiltag for opnå opfyldelse af det fastsatte mål:

- Ved rekruttering til lederstillinger, hvor der anvendes assistance fra headhuntere, forlanger banken, at der altid skal præsenteres kandidater af begge køn.
- Ved bankens egne rekrutteringer er der fokus på, at der udvælges kandidater af begge køn til samtaler.
- Generel fokus på diversitet i ansættelser, så der fremadrettet dannes grundlag for, at der kan komme flere ledere af begge køn i banken.
- Ved udvælgelse af medarbejdere til rollen som salgsleder er der fokus på at motivere kandidater af begge køn til at søge denne rolle.
- Der er fokus på at vælge yngre medarbejdere af begge køn til instruktørrollen i bankens akademi. Rollen er en god forberedelse på en efterfølgende mulig lederrolle.

Banken har i 2024 fortsat arbejdet med ovenstående tiltag. Desuden har bankens HR-afdeling i 2024 arbejdet med udvikling og strukturering af et forløb, som skal være med til at danne grundlaget for, at flere unge medarbejdere af begge køn potentielt bliver forberedt til på et tidspunkt at kunne indtræde i rollen som leder eller i andre jobfunktioner. Forløbet forventes implementeret i 2025.

Det underrepræsenterede køns andel i øvrige ledelseslag er steget fra 22,9% ultimo 2023 til 25,4% ultimo 2024. Banken har ultimo 2024 således nået måltallet på 25%.

Bestyrelsen har i 2025 med baggrund i opfyldelsen af måltallet ultimo 2024 og kønsbalanceloven opdateret måltallet til 30% til opnåelse senest ultimo 2030.

Politikken for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i bankens øvrige ledelsesniveauer bliver årligt revurderet af bankens bestyrelse med henblik på at tilpasse opstillede måltal og den udarbejdede politik til bankens udvikling. I øvrigt henvises til afsnittet "Det underrepræsenterede køn" fra side 29.

Bankens medarbejdere på øvrige ledelsesniveauer¹

	Ultimo 2024	Ultimo 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021
Mænd	44,0	43,0	45,0	45,0
Kvinder	15,0	12,8	11,8	10,9
I alt	59,0	55,8	56,8	55,9
Kønsdiversitet URK (%) ²	25,4	22,9	20,7	19,4

(1) Tallene er opgjort i samlede antal medarbejdere (FTE'er) ultimo året. 2021 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) Oplysningerne om medarbejdernes køn er baseret på CPR-numre, og derfor finder kategorien "Andet" ikke anvendelse. Dette nøgletal angiver andelen af det underrepræsenterede køn (URK), og følger både rapporteringsstandarderne i CSRD og branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101.

Tiltag og mål vedrørende passende aflønning af egen arbejdsstyrke

Banken ønsker at aflønne medarbejderne passende og ens for samme arbejde, ansvar og indsats m.m.

Bankens lønudvalg har i virksomhedsoverenskomsten aftalt og fastsat måltal for bankens generelle lønudvikling for 2023 - 2025 baseret på rammerne i den standardoverenskomst, som i 1. kvartal 2023 blev indgået mellem Finanssektorens Arbejdsgiverforening og Finansforbundet.

Virksomhedsoverenskomsten omfatter alle medarbejdere i banken ekskl. elever, finanstrainees, finansbachelor, medarbejdere med under 8 timer pr. uge og medarbejdere under 18 år. Medarbejdere, der ikke omfattes af virksomhedsoverenskomsten, følger de til enhver tid gældende bestemmelser i standardoverenskomsten.

Det er bankens målsætning at opfylde de fastsatte måltal for lønudvikling herunder måltal for generel lønstigning, lønpulje og engangsbeløb. Måltallene skal være med til at sikre, at banken betaler medarbejderne en løn, som er markedskonform og passende.

Måltallene for lønudviklingen i 2024 er blevet realiseret. Bankens HR-afdeling har løbende fulgt op på opfyldelse af måltallene for lønudvikling samt rapporteret herom til lønudvalget. Bankens direktion orienterer årligt bankens bestyrelse om opfyldelse af de fastsatte måltal m.v.

Tiltag og mål vedrørende øvrige væsentlige indvirkninger på egen arbejdsstyrke

Politikken for medarbejderforhold medvirker til at gøre informationer om bankens indsats, retningslinjer og procedurer på områder, der har indvirkning på bankens arbejdsstyrke, tilgængelige for medarbejderne. Politikken blev godkendt af bankens bestyrelse i 2024, og den er en samenskrivning af tidligere vedtagne retningslinjer indarbejdet i forskellige dokumenter. Politikken suppleres af bankens adfærdskodeks, medarbejderhåndbog, politik for samfundsansvar og bæredygtighed m.v. For nærmere beskrivelse af politikken henvises til afsnittet "Politikker vedrørende egen arbejdsstyrke" fra side 83.

I overensstemmelse med bankens politik for medarbejderforhold vil banken fortsat arbejde aktivt for at sikre og forbedre medarbejdernes arbejdsforhold, kompetenceudvikling, sundhed og trivsel samt fortsætte indsatsen med at fremme diversitet og sikre lige muligheder for alle, uanset køn m.v. Banken vil løbende, og mindst en gang årligt, evaluere efterlevelsen af politikken og iværksætte nødvendige tiltag, hvis reglerne og retningslinjerne i politikken ikke følges.

Medarbejdernes tryghed og trivsel understøttes endvidere af bankens sundhedspolitik og et stressberedskab, der giver medarbejderne adgang til forskellige støttetilbud både som forebyggende foranstaltninger og i tilfælde af konkrete sundhedsrelaterede udfordringer, heriblandt sundhedsforsikring, seniorordninger, erhvervspsykolog samt online læge m.m.

Endvidere tilstræber banken fortsat at gennemføre de initiativer, som er beskrevet i afsnittet "Initiativer til dialog med egen arbejdsstyrke" fra side 84. De pågældende initiativer bidrager til at give banken indsigt i medarbejdernes trivsel samt deres opfattelse af banken som arbejdsplads. Initiativerne gør det desuden muligt for banken at vurdere, om der eventuelt bør iværksættes yderligere tiltag for at imødekomme medarbejdernes behov og sikre deres tilfredshed. Endvidere er initiativerne med til at forebygge, at banken ikke forårsager eller bidrager til væsentlige negative indvirkninger på egen arbejdsstyrke.

I 2024 har banken anvendt ressourcer til den årlige måling af "Samarbejde og Trivsel" blandt alle bankens medarbejdere, de årlige medarbejderudviklingssamtaler m.m.

Karakteristika for arbejdsstyrken

(S1-6, S1-8, S1-10, S1-13, S1-16 og S1-17)

Banken beskæftigede i 2024 i gennemsnit 664,4 medarbejdere omregnet til FTE'er. Det er en stigning på 11,8 FTE'er i forhold til året før, og den skyldes både bankens generelle vækst og et øget behov for specialkompetencer. Det underrepræsenterede køn udgjorde 44,6% i 2024 opgjort ud fra FTE'er.

Bankens medarbejdere (FTE'er) efter køn¹

	2024	2023	2022	2021	2020
Mænd	368,2	358,3	340,4	315,7	317,4
Kvinder	296,2	294,3	300,7	303,1	314,8
I alt medarbejdere	664,4	652,6	641,1	618,8	632,2
Kønsdiversitet URK (%) ²	44,6	45,1	46,9	49,0	49,8

(1) Tallene er opgjort i samlede antal medarbejdere (FTE'er). Beregnet som gennemsnit over 12 måneder. 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) Oplysningerne om medarbejdernes køn er baseret på CPR-numre, og derfor finder kategorien "Andet" ikke anvendelse. Dette nøgletal angiver andelen af det underrepræsenterede køn (URK), og følger både rapporteringsstandarderne i CSRD og branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101.

Opgjort efter antal personer havde banken 694 medarbejdere ultimo 2024, hvoraf det underrepræsenterede køn udgjorde 44,5%. Alle bankens medarbejdere har arbejdsplads i Danmark.

Bankens medarbejdere (personer) efter køn¹

	Ultimo 2024	Ultimo 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021	Ultimo 2020
Mænd	385	371	369	342	331
Kvinder	309	326	313	324	317
I alt medarbejdere	694	697	682	666	648
Kønsdiversitet URK (%) ²	44,5	46,8	45,9	48,6	48,9

(1) Tallene er opgjort i antal personer ultimo året. For sammenligning henvises i øvrigt til note 7 i årsregnskabet. 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) Oplysninger om medarbejdernes køn er baseret på CPR-numre, og derfor finder kategorien "Andet" ikke anvendelse. Dette nøgletal angiver andelen af det underrepræsenterede køn (URK).

Sociale oplysninger

Langt hovedparten af bankens medarbejdere er fastansatte, som det fremgår af følgende tabel.

Bankens medarbejdere (FTE'er) efter ansættelse

	2024		
	Kvinder	Mænd	I alt
Ansatte ¹	296,2	368,2	664,4
Fastansatte ²	293,5	364,8	658,3
Midlertidig ansatte ³	0,9	1,0	1,9
Ansatte, ikke-garanterede timer ⁴	1,8	2,4	4,2

(1) Tallene er opgjort i samlede antal medarbejdere (FTE'er). Beregnet som gennemsnit over 12 måneder. Oplysningerne om medarbejdernes køn er baseret på CPR-numre, og derfor finder kategorien "Andet" ikke anvendelse. Dette nøgletal følger både rapporteringsstandarderne i CSRD og branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101.

(2) Fastansatte omfatter ansatte med en tidsubegrænset stilling.

(3) Midlertidig ansatte omfatter ansatte med en tidsbegrænset stilling, hvormed ansættelsen ophører, når en bestemt begivenhed indtræffer.

(4) Ansatte med ikkegaranterede timer omfatter ansatte uden en fast og garanteret arbejdstid.

I 2024 var medarbejderomsætningshastighed på 10,5% inklusive pensioneringer. Det svarer til, at medarbejderne i gennemsnit bliver i banken i ca. 10 år.

Dette indikerer høj trivsel og tilfredshed i ansættelsen. I alt 69,7 medarbejdere (FTE'er) gik i 2024 på pension eller forlod banken.

Vedrørende stigningen i sygefraværet er det værd at bemærke, at denne kan tilskrives en stigning i langtidssygemeldinger i forhold til 2023, som ikke relaterer sig til arbejdsrelaterede årsager. Det arbejdsrelaterede sygefravær er reelt faldet i forhold til året før.

Ved både det arbejdsrelaterede og ikke arbejdsrelaterede fravær bliver de berørte medarbejdere understøttet gennem bankens tilbud og struktur for en god tilbagevenden til arbejdspladsen.

Medarbejderomsætningshastigheden og sygedage¹

	2024	2023	2022	2021	2020
Antal medarbejdere som gik på pension eller forlod banken ²	69,7	57,8	66,7	64,9	91,7
Medarbejderomsætningshastighed ³ (%)	10,5	8,9	10,4	10,5	14,5
Nøgletal efter branchestandarder					
Sygefravær (dage/FTE) ⁴	8,2	6,9	7,4	7,6	5,7

(1) 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) Tallene er opgjort i samlede antal medarbejdere (FTE'er). Beregnet som gennemsnit over 12 måneder.

(3) Tallene er beregnet som antal FTE'er der er gået på pension eller har forladt banken på anden måde over 12 måneder divideret med antal gennemsnitlig FTE'er over året. Dette nøgletal følger branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101.

(4) Dette nøgletal følger branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101, og er ikke en del af rapporteringsstandarderne i CSRD.

Bankens medarbejdere er fordelt på følgende aldersgrupper.

Aldersfordeling blandt bankens medarbejdere¹

	Ultimo 2024	
	I antal personer	I procent
Under 30 år	123	17,7
30-50 år	279	40,2
Over 50 år	292	42,1
I alt	694	100,0

(1) Tallene er opgjort i antal personer ultimo året.

Kollektive overenskomster

Banken følger standardoverenskomsten, som i 2023 blev indgået mellem Finanssektorens Arbejdsgiverforening og Finansforbundet.

I 2024 var i gennemsnit 99,93% af bankens medarbejdere (FTE'er) omfattet af den pågældende standardoverenskomst. De resterende 0,07% var ansat med et timetal, der er lavere end det minimumskrav, der skal opfyldes for at være dækket af overenskomsten (8 timer eller derunder pr. uge). Disse medarbejdere er alle dækket af overenskomstlignende aftaler og vilkår.

Alle bankens medarbejdere har arbejdsplads i Danmark, og samtlige af bankens medarbejdere (FTE'er) er dækket af arbejdstagerrepræsentanter.

Aflønning af bankens medarbejdere

Alle bankens medarbejdere modtager passende aflønning i overensstemmelse med den gældende standardoverenskomst og virksomhedsoverenskomst.

Banken aflønner medarbejderne ens for samme arbejde, ansvar og indsats m.m. Forskellen i gennemsnitslønnen for mænd og kvinder skyldes således forskel i kønnenes repræsentation i forskellige typer jobs - herunder i lederstillinger.

Lønforskel blandt bankens medarbejdere¹

	2024	2023	2022	2021
Lønforskel mellem køn (%) - gennemsnit ²	24,5	-	-	-
Nøgletal efter branchestandarder				
Lønforskel mellem køn (gange) - median ultimo året ³	1,23	1,25	1,25	1,26

(1) 2021 - 2023 har ikke været genstand for review.

(2) (Gennemsnitligt bruttotimelønsniveau for mandlige ansatte - gennemsnitligt bruttotimelønsniveau for kvindelige ansatte) / gennemsnitligt bruttotimelønsniveau for mandlige ansatte * 100. Nøgletallet er beregnet som gennemsnit over 12 måneder ud fra FTE'er. Medarbejdere med ikke-garanterede timer indgår ikke i beregningerne.

(3) Median mandlig løn / Median kvindelig løn. Tallet er beregnet ultimo året. Dette nøgletal følger branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101, og er ikke en del af rapporteringsstandarderne i CSRD.

Sociale oplysninger

Vederlaget til medlemmerne af bankens direktion er fastsat med henblik på, at direktionsmedlemmerne aflønnes markedskonformt og fastholdes i banken. Lønforskellen mellem bankens CEO og medarbejdere (gange) er steget fra 13,5 gange i 2023 til 13,7 gange i 2024.

Niveauet ligger lavere end i andre større danske selskaber (se note A i bilag A på side 103). Endvidere er det internationalt anbefalet, at lønforskellen mellem CEO og medarbejdere højst bør være 20 gange (se note B i bilag A på side 103).

Vederlagsratio

	2024	2023	2022	2021	2020
Lønfordel mellem CEO og medarbejdere (gange) ¹	16,1	-	-	-	-
<i>Nøgletal efter branchestandarder</i>					
Lønfordel mellem CEO og medarbejdere (gange) ²	13,7	13,5	11,5	10,7	10,7

(1) Årlig samlet aflønning for den højst lønnede person/median for medarbejdernes årlige samlede aflønning (ekskl. den højst lønnede person).
(2) CEO-kompensation/gennemsnitlig medarbejder løn (løn og pension). Dette nøgletal følger branchestandarderne i Danmark, jf. bilag A fra side 101, og er ikke en del af rapporteringsstandarderne i CSRD. 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

Hændelser, klager og alvorlige indvirkninger på menneskerettighederne

Banken har i 2024 noteret sig et enkelt tilfælde, hvor en medarbejder i forbindelse med den årlige "Samarbejde og Trivsels"-måling udtrykte oplevelse af en diskriminerende handling. Indberetningen blev håndteret med opfølgning fra bankens HR-afdeling. Banken har herudover ikke modtaget indberetninger om betænkeligheder og/eller overtrædelse af menneskerettighederne i 2024.

Der har i 2024 været én indberetning til bankens whistleblowordning, hvilken dog ikke omhandlede hverken diskriminerende handlinger eller betænkelighed og/eller overtrædelse af menneskerettigheder.

Uddannelse og kompetenceudvikling

Banken fokuserer på at rådgive sine kunder med afsæt i et højt kompetenceniveau, hvilket gør uddannelse af bankens medarbejdere til en central del af bankens forretningsstrategi. For at sikre høj faglighed vægtes både teoretisk uddannelse og praktisk oplæring i banken højt, således kompetencerne altid er stærke og tidssvarende.

Det har i mange år været bankens strategi at sikre sit rekrutteringsgrundlag ved i videst muligt omfang selv at uddanne fremtidige medarbejdere. Det kan lade sig gøre, fordi banken har udviklet interne uddannelsesprogrammer, ligesom banken har samarbejde med og anvender

eksterne uddannelsesinstitutioner - hvor forløbene er tilrettelagt i forhold til den enkelte medarbejders uddannelsesmæssige baggrund. I 2024 omfattede bankens uddannelsesprogrammer finanselever, finanstrainees, finansbachelorer og graduates.

Banken ønsker via dialog at give alle medarbejdere adgang til deltagelse i uddannelse og efteruddannelse, ligesom det også er bankens forventning, at medarbejderne deltager heri, såfremt der fra medarbejdernes og/eller bankens side vurderes at være et relevant behov herfor. Endvidere skal udvalgte medarbejdere løbende gennemføre lovpligtige certificeringer.

Behovet for efteruddannelse og kompetenceudvikling indgår som led i bankens årlige medarbejderudviklingssamtaler, hvor blandt andet medarbejdernes individuelle resultater og karriereudvikling bliver evalueret.

I 2024 havde bankens medarbejdere samlet set 54.994 uddannelsestimer, hvilket svarer til, at hver medarbejder i gennemsnit havde 82,8 uddannelsestimer i løbet af året.

Uddannelsestimer i 2024^{1,2}

	FTE'er	Uddannelsestimer	Gennemsnitlig uddannelsestimer pr. FTE
Mænd	368,2	34.916	94,8
Kvinder	296,2	20.078	67,8
I alt	664,4	54.994	82,8

(1) De registrerede uddannelsestimer inkluderer primært uddannelsesaktiviteter rettet mod bankens finanselever, -trainees og -bachelorer. Herudover indgår kurser, træningsforløb og videreuddannelse inden for specialiserede fagområder af bankens medarbejdere.
(2) Oplysningerne om medarbejdernes køn er baseret på CPR-numre, og derfor finder kategorien "Andet" ikke anvendelse.

I 2024 havde 96,0% af bankens medarbejdere mindst én udviklingssamtale/præstationsevaluering. Medarbejdere tiltrådt den 1. november 2024 og senere havde ultimo året ikke haft første udviklingssamtale/præstationsevaluering endnu, ligesom medarbejdere i jobfunktioner pga. arbejdstimeantallet m.v. ikke har udviklingssamtaler/præstationsevalueringer.

Medarbejderudviklingssamtaler m.v.^{1,2}

	Deltagelse i medarbejderudviklingssamtale m.v. i 2024
Mænd	95,1%
Kvinder	97,1%
I alt	96,0%

(1) Ved beregning af deltagelsesprocenterne er nævneren antal personer ansat i banken ultimo 2024. Tælleren er opgjort som alle de medarbejdere, der i 2024 gennemførte en medarbejderudviklingssamtale m.v.
(2) Oplysningerne om medarbejdernes køn er baseret på CPR-numre, og derfor finder kategorien "Andet" ikke anvendelse.

Enhedsspecifikke oplysninger

Banken rapporterer på data- og IT-sikkerhed, skatter og afgifter til samfundet samt donationer til lokalsamfundet som enhedsspecifikke emner i forbindelse med oplysningerne om sociale forhold. Rapporteringen indeholder blandt andet oplysninger om bankens lovpligtige skattebetalinger, bankens processer og håndtering af data- og IT-sikkerhed samt bankens støtte til udvikling i de lokalsamfund, som banken er stærkt forankret i.

Bankens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder - Enhedsspecifikke oplysninger

Underemne	Beskrivelse	Værdikæde	Type	Yderligere information
Data- og IT-sikkerhed	Data- og IT-sikkerhed i banken Datasikkerhed skal beskytte data mod trusler gennem tekniske og organisatoriske foranstaltninger, således der sker korrekt opbevaring og behandling af data. IT-risici defineres som risici knyttet til bankens systemer og data. En utilstrækkelig styring af IT-risici i banken (fra bankens medarbejdere) kan få negativ indvirkning på mennesker og samfundet.	Egen drift og opstrøms	Negativ potentiel indvirkning på kort, mellem og lang sigt Risiko for banken	Brud på data- og IT-sikkerhed er muligt, og det kan have store konsekvenser for de ramte mennesker, herunder svindel, identitetstyveri m.v., ligesom det også kan have store finansielle konsekvenser for banken.
Skatter og afgifter til samfundet	Bankens skatter og afgifter til samfundet Banken bidrager positivt til samfundet som skatteyder og ved vederlagsfrit at løse en række andre pålagte opgaver inden for blandt andet skatteindberetning og digitalisering. Derudover er banken, som en del af den finansielle sektor, pålagt at betale ekstra skat.	Egen drift	Positiv faktisk indvirkning på kort, mellem og lang sigt Ingen væsentlig risiko eller mulighed for banken	Bankens skattebetalinger bidrager positivt til samfundet, ligesom banken er medvirkende til løsning af en stor samfundsopgave i relation til indberetning af skatteoplysninger vedrørende bankens kunder og medarbejdere.
Donationer til lokalsamfundet	Bankens donationer til lokalsamfundet Banken bidrager positivt til lokalsamfundet gennem støtte og sponsorater til lokale idræts- og kulturforeninger og events.	Egen drift	Positiv faktisk indvirkning på kort, mellem og lang sigt Ingen væsentlig risiko eller mulighed for banken	Bankens støtte og sponsorater til foreninger, arrangementer og events påvirker et stort antal mennesker i lokalsamfundet.

Data- og IT-sikkerhed

Som en finansiel virksomhed opbevarer og håndterer banken en stor mængde finansielle og personlige oplysninger, der stiller store krav til blandt andet data- og IT-sikkerhed samt databeskyttelse. Behandlingen og fortroligheden af kundernes og medarbejdernes data i relation til gældende regler om persondata (GDPR) er af høj prioritet for banken. Bankens bestyrelse har derfor vedtaget politik for dataetik, politik for behandling af personoplysninger samt politik for IT-sikkerhed, politik for IT-driftsstabilitet og IT-beredskab samt politik for styring af tredjeparter og IT-drift.

Formålet med bankens politik for dataetik og politik for behandling af personoplysninger er at sikre en korrekt og fortrolig behandling af kundernes og medarbejdernes data, samt at beskrive hvordan banken arbejder med dataetik, personoplysninger og dataanvendelse samt de principper, der er gældende herfor. Politikkerne udstikker rammerne for bankens dataetiske adfærd samt behandling af persondata og tager udgangspunkt i bankens kunder, interne indsatser og omverden. Politikkerne omhandler således de kunde- og persondata, banken indsamler og behandler, men også alle øvrige data, som banken måtte komme i besiddelse af.

Banken ønsker at behandle data etisk, ansvarligt og på en transparent og korrekt måde. F.eks. har man som kunde i Ringkjøbing Landbobank naturligvis krav på en sikker behandling af ens data. Men man har også krav på at blive glemt, hvis samarbejdet med banken ophører. Banken er således forpligtet til at slette data, når der ikke længere lovmæssigt er grund til at opbevare disse. Herudover kan kunderne altid få indsigt i, hvilke oplysninger banken har registreret. F.eks. kan kunderne tilgå kontrakter og aftaler m.v. i netbanken. Bankens DPO (Data Protection Officer) følger løbende op på, at banken ikke har data liggende i strid med GDPR-lovgivningen.

Bankens politik for dataetik og politik for behandling af personoplysninger gælder for og skal efterleves af alle medarbejdere, og banken prioriterer intern uddannelse og træning heri højt.

Bankens DPO og direktion er ansvarlig for at sikre, at der mindst en gang årligt rapporteres til bestyrelsen om efterlevelsen af politikken for dataetik. Ligeledes er bankens DPO og direktion overordnet ansvarlig for implementeringen af politikkerne samt for iværksættelsen af nødvendige tiltag, hvis reglerne og retningslinjerne i politikkerne ikke overholdes.

Banken offentliggør årligt "Lovpligtig redegørelse for dataetik" på bankens hjemmeside:
www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker#dataetik

Styring af bankens IT-sikkerhed er forankret i bankens politik for IT-sikkerhed, politik for IT-driftsstabilitet og IT-beredskab samt politik for styring af tredjeparter og IT-drift. Formålet med politikkerne er at efterleve bankens overordnede IT-sikkerhedsmålsætninger og at sikre kontinuitet i bankens kritiske forretningsprocesser. Bankens IT-sikkerhedsafdeling følger løbende op på IT-sikkerheden, herunder sker der afholdelse af beredskabsøvelser, ligesom afdelingen løbende følger op på blandt andet bankens primære IT-leverandør, Bankdata.

Der følges endvidere løbende op på og sker tilpasninger af systemer og forretningsgange, der skal være med til at sikre data og forebygge IT- og cyberkriminalitet. Herunder har banken i løbet af 2023 og 2024 omlagt sit arbejde med IT-sikkerhed til at følge ISO-standarder.

Dette er sket som forberedelse til implementeringen af DORA (Digital Operational Resilience Act), som trådte i kraft den 17. januar 2025. Omlægningen skaber en stærkere sammenhæng mellem bankens indsats og indsatserne i Bankdata og JN Data og vil derved gøre kontrol samt opfølgning nemmere og mere effektiv.

I løbet af 2024 har alle medarbejdere skullet gennemføre tre undervisningsmoduler i IT-awareness med tilhørende forståelsestest.

Den ansvarlige for bankens IT-afdeling og direktion er ansvarlig for at sikre, at der flere gange årligt rapporteres til bestyrelsen om efterlevelsen af politikkerne. Ligeledes er den ansvarlige for bankens IT-afdeling og direktion overordnet ansvarlig for implementeringen af politikkerne samt for iværksættelsen af nødvendige tiltag, hvis reglerne og retningslinjerne i politikkerne ikke overholdes.

Bestyrelsen fører tilsyn med, at alle ovennævnte politikker implementeres, efterleves og fungerer efter hensigten.

Endvidere er bankens bestyrelse efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikkerne gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt.

Data- og IT-forhold er forretningskritiske, og banken fastsætter ikke kvantitative målsætninger på området.

Skatter og afgifter til samfundet

Banken har i 2024 betalt 830 mio. kroner i selskabsskat og lønsumsafgift og bidrager derved til samfundet som en af landets 25 største selskabsskattebetalere (nr. 13 i indkomståret 2023).

Endvidere løser banken en stor samfundsopgave i relation til indberetning af skatteoplysninger vedrørende bankens kunder og medarbejdere.

Fra 2023 er selskaber i den finansielle sektor - herunder Ringkjøbing Landbobank - blevet opkrævet en ekstra skat, som i realiteten er en forhøjelse af selskabsskatten, til finansiering af tidlig tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet. Ringkjøbing Landbobank er for 2024 blevet pålagt en 117 mio. kroner større selskabsskat, end selskaber i andre brancher skal betale af samme resultat.

Ringkjøbing Landbobanks skattebetalinger og indeholdte skatter fordelt på art¹

Mio. kroner	2024	2023	2022	2021	2020
Selskabsskat	643	590	375	294	224
Ekstra skat	117	86	0	0	0
Lønsumsafgift	70	65	58	57	58
Subtotal	830	741	433	351	282
Indeholdt A-skat og AM-bidrag - medarbejdere	165	155	144	138	139
Indeholdt skat af ordnært udbytte - aktionærer	57	39	39	37	58
Total	1.052	935	616	526	479

(1) 2020 - 2023 har ikke været genstand for review.

Bankens skattepolitik fastlægger retningslinjerne for bankens håndtering af bankens og kundernes skatteforhold.

Banken ønsker at have en transparent skattepolitik. Bankens skattemæssige dispositioner skal således kunne forklares og forsvares i forhold til bankens interesser, hvilket også omfatter dispositioner, som banken medvirker til i forbindelse med samarbejdet med kunderne.

Banken betaler de skatter og afgifter til de danske myndigheder, som Folketinget og andre har vedtaget at pålægge bankens aktiviteter og indkomst, men banken har ikke fastlagt målsætninger herfor.

Banken har ikke enheder (i form af datterselskaber og/eller filialer) i andre lande/skattemæssige jurisdiktioner, herunder skattelylande, hvorfor banken kun betaler selskabsskat i Danmark. Der sker derfor ikke landeopdeling af bankens skattebetalinger i årsrapporten.

Bankens direktion har det overordnede ansvar for gennemførelse af politikken og at der iværksættes tiltag, såfremt politikken ikke overholdes. Bankens bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikken gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt.

Donationer til lokalsamfundet

Bankens politik for samfundsansvar og bæredygtighed beskriver, hvordan banken ønsker at støtte op om lokalsamfund.

Selvom banken i dag har aktiviteter over hele Danmark - med hovedvægt i Vest-, Midt- og Nordjylland - er den fortsat et lokalt forankret pengeinstitut med stærke rødder i de lokalsamfund, hvor banken er fysisk til stede gennem sine to brands.

Banken vil derfor udnytte sit omfattende kendskab til områdets beboere og virksomheder ved at tilbyde ansvarlig kreditgivning samt kompetent og ærlig rådgivning, både til fordel for kunderne og lokalområderne.

Med fokus på nærhed til de lokalsamfund, den er en del af, engagerer banken sig aktivt i det lokale erhvervslivs udvikling. Dette engagement omfatter også kulturelle og sociale formål. Bankens støtte således det lokale idræts- og kulturliv, fordi både idræts- og kulturoplevelser skaber sammenhold og bidrager til et sundt og indholdsrigt liv.

Banken bidrager via sine driftsaktiviteter og støtte til næsten 900 lokale idræts- og kulturforeninger samt events. Bankens har ikke fastsat kvantitative målsætninger for omfanget af donationer, men der uddeles årligt et større beløb. Herudover opfordrer banken sine medarbejdere til at deltage og gerne engagere sig aktivt i det lokale forenings- og kulturliv.

Der blev i 2024 foretaget uddelinger til almennyttige formål fra:

- Bankens egen resultatdisponering
- Sdr. Lem Andelskasses Fond
- Ulfborg Sparekasses Fond
- Sulsted-Aistrup Sognes Spare- og Lånekasses Mindelegat
- Ø. Brønderslev Sparekasses Fond

Som en særlig påskønnelse af foreningers og enkeltpersoners indsats i lokalsamfundene var banken i 2024 med til at uddele følgende priser:

- Årets Foreningspris 2024 i Vestjylland (seks priser)
- Ringkjøbing-Skjern Erhvervsråds Årets Iværksætter og Iværksætterdyst (to priser)
- Nordjyske Banks Foreningspris 2024 (tre priser)

I relation til lokale donationer skal politikken for samfundsansvar og bæredygtighed efterleves af relevante afdelinger, og bankens direktion er overordnet ansvarlig for at politikken gennemføres. Bankens bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikken gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt.

Ledelsesoplysninger (ESRS G1)

Bankens værdigrundlag er at agere kompetent, handlekraftigt og ordentligt over for alle dens interessenter. Det er derfor væsentligt for banken at sikre en sund kultur og adfærd i hele organisationen, herunder at undgå enhver form for korruption og bestikkelse i forbindelse med bankens aktiviteter og betalingstransaktioner gennem banken.

Nedenstående tabel viser en oversigt over oplysningskravene i ESRS G1 med henvisninger til de relevante sider i rapporteringen.

Virksomhedsadfærd

(G1.GOV-1)

Bankens værdigrundlag danner det grundlæggende fundament for arbejdet med virksomhedsadfærd i banken, som blandt andet omfatter åbenhed samt risiko- og resourcebevidsthed. Banken arbejder løbende på at forbedre og styrke virksomhedskulturen og -adfærden gennem politikker og uddannelse - men også gennem ledelseskommunikationen og ledelsesadfærden i banken, som sætter standarden for at drive banken med integritet.

I Ringkjøbing Landbobank er det bankens bestyrelse og direktion, som træffer de endelige beslutninger i forbindelse med virksomhedsadfærden.

Bestyrelsen har det overordnede ansvar for bankens strategiske udvikling af virksomhedsadfærden, ligesom bestyrelsen fører tilsyn med bankens direktion og medarbejdere. Bankens direktion har det overordnede ansvar for, at gældende regler m.v. herom praktiseres i bankens daglige drift.

Oversigt over oplysningskrav om virksomhedsadfærd

ESRS G1	Oplysningskrav	Sidetæl
G1.GOV-1	Administrations-, ledelses- og tilsynsorganernes rolle	93
G1.IRO-1	Beskrivelse af processerne til identifikation og vurdering af væsentlige indvirkninger, risici og muligheder	63 - 64 og 94
G1-1	Politikker for virksomhedsadfærd og virksomhedskultur	94 - 96
G1-2	Håndtering af forholdet til leverandører	96
G1-3	Forebyggelse og afsløring af korruption og bestikkelse	97 - 98
G1-4	Tilfælde af korruption eller bestikkelse	97 - 98
G1-5	Politisk indflydelse og lobbyvirksomhed	-
G1-6	Betalingspraksis	-

"-" angiver, at banken ikke rapporterer på oplysningskravet, idet det ikke er relevant for bankens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder.

Bankens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder - Virksomhedsadfærd (ESRS G1)

Underemne	Beskrivelse	Værdikæde	Type	Yderligere information
Virksomhedskultur	Virksomhedskultur og -adfærd i banken Bankens værdier om at være kompetent, handlekraftig og ordentlig udleveres i virksomhedskulturen og -adfærden. En adfærd, der ikke udlever disse værdier, kan påvirke andre og banken.	Egen drift	Negativ faktisk indvirkning på kort og mellemlang sigt Risiko for banken	På grundlag af såvel et adfærdskodeks som politikker søger banken at sikre en sund kultur og adfærd i hele organisationen.
Korruption og bestikkelse	Forebyggelse og opdagelse af korruption og bestikkelse Banken anvender politikker, forretningsgange, uddannelse og systemer til at forebygge og opdage korruption og bestikkelse. Eventuelle hændelser kan påvirke andre, samfundet og banken.	Egen drift	Negativ faktisk indvirkning på kort og mellemlang sigt Risiko for banken	Banken har nultolerance over for korruption og bestikkelse.
Korruption og bestikkelse	Hændelser med korruption og bestikkelse Manglende overholdelse af gældende regler kan påvirke andre, samfundet og banken.	Egen drift	Negativ potentiel indvirkning på kort og mellemlang sigt Risiko for banken	Banken har nultolerance over for korruption og bestikkelse.

Politikker for virksomhedskultur og -adfærd

(G1-1)

Bankens virksomhedskultur og -adfærd er forankret i forskellige politikker m.v., som er blevet godkendt af bankens bestyrelse og efterfølgende implementeret. Politikkerne m.v. er blandt andet med til at etablere, udvikle, fremme og evaluere virksomhedskulturen og -adfærden i hele organisationen.

Det er særligt bankens politik for sund virksomhedskultur, adfærdskodekset, whistleblowerpolitikken, politik for ansvarligt indkøb og politik for anti-korruption og -bestikkelse, der er relevante for kulturen og adfærden. Øvrige politikker m.v. relateret til bankens virksomhedskultur og -adfærd fremgår af bilag E fra side 144.

Politik for sund virksomhedskultur og adfærdskodeks

Bankens politik for sund virksomhedskultur definerer retningslinjerne herfor, og den skal være med til at fremme en sund virksomhedskultur i banken og blandt bankens medarbejdere. Politikken indeholder en række principper for bankens og medarbejdernes ageren, og den fastlægger de overordnede rammer for, hvordan banken sikrer en sund virksomhedskultur i hele organisationen.

Bankens adfærdskodeks er en vejledende ramme for ansvarlighed og god praksis, som indeholder en række regler og retningslinjer, som det forventes at bankens medarbejdere overholder i deres daglige arbejde.

Retningslinjerne omfatter blandt andet også den forventede adfærd overfor bankens interessenter.

Politikken for sund virksomhedskultur og adfærdskodekset gælder for og skal efterleves af alle medarbejdere i banken, inklusive bankens bestyrelse og direktion.

Bankens direktion er ansvarlig for at sikre, at der mindst en gang årligt rapporteres til bestyrelsen om efterlevelsen af politikken for en sund virksomhedskultur og adfærdskodekset. Ligeledes er direktionen overordnet ansvarlig for implementeringen af disse samt for iværksættelsen af nødvendige tiltag, hvis reglerne og retningslinjerne i politikken og adfærdskodekset ikke overholdes.

Bestyrelsen fører tilsyn med, at politikken for sund virksomhedskultur og adfærdskodeks implementeres, efterleves og fungerer efter hensigten. Endvidere er bankens bestyrelse efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at disse gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt.

Processer for at fremme og udvikle virksomhedskulturen og -adfærden

For at fremme bankens virksomhedskultur og -adfærd samt sikre løbende uddannelse af medarbejderne, skal alle medarbejdere årligt gennemgå bankens adfærdskodeks og kvittere for gennemlæsningen og forståelsen heraf. Retningslinjerne for virksomhedskultur og -adfærd er ligeledes udmøntet i bankens interne medarbejderhåndbog, som også er en del af bankens uddannelses- og informationsværktøjer.

Endvidere prioriterer banken at få formidlet virksomhedskulturen og -adfærden til alle nye medarbejdere igennem bankens introforløb, hvor medarbejderne får udleveret bankens politik for sund virksomhedskultur, politik for medarbejderforhold og adfærdskodeks til gennemgang og forståelse. Derudover skal alle nye medarbejdere også gennemgå medarbejderhåndbogen.

Væsentlig information om ændringer, nye tiltag eller lignende i bankens politikker m.v. vedrørende virksomhedskultur og -adfærd bliver videreformidlet til medarbejderne via de af banken anvendte informationskanaler, således alle medarbejderne bliver informeret og opdateret herom.

Derudover har bankens direktion og ledere en vigtig rolle i at fremme og påvirke virksomhedskulturen og -adfærden på daglig basis. De pågældende er således ansvarlige for at gå foran, være gode rollemodeller samt åbne op for dialogen om, hvordan man som medarbejder følger principperne i blandt andet adfærdskodekset, medarbejderhåndbogen og politikker, som er med til at fremme og påvirke bankens virksomhedskultur og -adfærd.

Banken anvender blandt andet den årlige "Samarbejde og Trivsels"-måling, de årlige medarbejderudviklingssamtaler, kundedialoger og henvendelser til bankens klageafdeling og HR-afdeling som grundlag for evaluering af bankens virksomhedskultur og -adfærd samt iværksættelse af eventuelle tiltag, hvis evalueringen giver anledning her til.

Endvidere aflægger bankens direktion årligt en redegørelse om efterlevelsen af politikken for sund virksomhedskultur, som bliver behandlet i bestyrelsen, herunder vurderes det, om der skal ske iværksættelse af eventuelle tiltag i relation til virksomhedskulturen og -adfærden. Direktionens redegørelse danner i øvrigt grundlag for bestyrelsesformandens redegørelse i beretningen, på vegne af bestyrelsen, om gennemførelsen og efterlevelsen af politikken for sund virksomhedskultur på bankens ordinære generalforsamling.

Processer ved adfærd i strid med bankens adfærdskodeks eller andre interne regler

Banken har blandt andet igennem sine politikker m.v. vedrørende virksomhedskultur og -adfærd etableret principper og retningslinjer for, hvad der i banken tolereres som acceptabel og uacceptabel adfærd for bankens medarbejdere og ledelse med henblik på at undgå overtrædelse af gældende lovgivning m.v. Ved at overholde gældende lovgivning og andre regler bestræber banken sig på at beskytte bankens og medarbejdernes integritet og omdømme.

Banken har indført konkrete procedurer for håndtering/undersøgelse af overtrædelser og potentielle overtrædelser af bankens politikker, adfærdskodeks, interne regler og gældende lovgivning, således banken sikrer omgående, uafhængig og objektiv håndtering heraf.

Endvidere har banken etableret klare procedurer for at fremme åben kommunikation om mistanke om overtrædelser af finansielle regler m.v., både internt og over for myndighederne. Hvis en medarbejder rejser bekymringer om ulovlig og/eller uhensigtsmæssig adfærd i banken, må det ikke medføre negative konsekvenser for den pågældende. Såfremt det er medarbejderen selv, som har overtrådt regler og/eller retningslinjer, kan ansættelsesretlige konsekvenser og/eller sanktioner dog forekomme. Men generelt er det afgørende for banken, at der aldrig tilbageholdes information, hverken internt eller over for myndighederne.

Medarbejdere, der bliver opmærksomme på egne eller andres overtrædelser af gældende lovgivning, bankens adfærdskodeks og/eller andre interne regler, skal straks informere deres nærmeste leder, HR-afdelingen og compliancefunktionen. HR-afdelingen og compliancefunktionen er forpligtede til at rapportere væsentlige overtrædelser og relaterede forhold direkte til direktionen. Medarbejderne kan også foretage indberetning om overtrædelser via bankens interne whistleblowerordning.

Det vil være den ansvarlige for HR-afdelingen eller den autoriserede person under whistleblowerordningen (hvis indberetningen sker via bankens interne whistleblowersystem), der straks skal undersøge betænkeligheder og hændelser vedrørende adfærd i strid med gældende lovgivning og bankens interne regler.

Skulle der være eller opstå et afhængighedsforhold mellem parterne, vil der blive iværksat mitigerende foranstaltninger. Den undersøgende person er forpligtet til altid at rapportere væsentlige overtrædelser og relaterede forhold direkte til direktionen, medmindre indberetningen omhandler et medlem af direktionen. I sådanne tilfælde skal rapporteringen ske direkte til bestyrelsesformanden.

Overtrædelser af gældende lovregler og/eller manglende efterlevelse af bankens interne regler og retningslinjer, herunder adfærdskodekset, kan føre til ansættelsesretlige konsekvenser og/eller sanktioner for medarbejderen, ligesom der kan ske anmeldelse eller indberetning til relevante myndigheder.

Whistleblowerpolitik og -ordning

(G1-1)

Bankens whistleblowerpolitik har til formål at sikre, at banken har en intern whistleblowerordning, hvor bankens medarbejdere via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af gældende relevant lovgivning og interne regler. Indberetninger kan ske både anonymt og med angivelse af identitet.

Politikken skal sikre, at ordningen administreres i overensstemmelse med gældende lovgivning, der ikke kan fraviges til ugunst for bankens medarbejdere.

Endvidere er banken forpligtet til ikke at udsætte en whistleblower for repressalier, herunder trussel om eller forsøg på repressalier som følge af, at vedkommende i god tro har foretaget en indberetning til bankens whistleblowerordning eller til en ekstern whistleblowerordning.

Banken har udpeget en autoriseret person, som skal sikre, at whistleblowerordningen etableres og drives på en måde, der sikrer fortrolighed om identiteten på whistlebloweren og enhver tredjemand nævnt i indberetningen.

Politikken gælder for alle medarbejdere i banken. Bankens informerer sine medarbejdere om whistleblowerordningen via bankens intranet, adfærdskodeks og medarbejderhåndbogen m.v. Medarbejderhåndbogen indeholder blandt andet uddybende beskrivelser om ordningen, så medarbejderne kan få indsigt i og forståelse for, hvordan ordningen kan anvendes, hvordan indberetninger håndteres, og hvad der kan rapporteres på. Derudover indgår der også oplysninger om ordningen i alle medarbejderkontrakter ved ansættelse, ligesom medarbejderne bliver oplyst herom ved fratrædelse.

Bankens direktion og den autoriserede person har det overordnede ansvar for implementering og gennemførelse af politikken, samt der iværksættes tiltag, såfremt politikken ikke overholdes. Bankens bestyrelse er efter indstilling fra direktionen og den autoriserede person ansvarlig for, at politikken gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt.

Politik for ansvarligt indkøb

(G1-2)

Bankens politik for ansvarligt indkøb har til formål at sikre ansvarlige leverandørrelationer samt forebygge korrupsion og overtrædelser af gældende lovgivning.

Banken har i sin politik for ansvarligt indkøb fastlagt miljømæssige, sociale og etiske standarder, som både fungerer som interne standarder, banken forpligter sig til at overholde, og som standarder, banken forventer, at leverandører og samarbejdspartnere også efterlever for at udvise ansvarlighed.

Banken har blandt andet opstillet standarder indenfor områderne menneskerettigheder og arbejdsforhold, klima og miljø, anti-korrupsion og uacceptabel adfærd, herunder krænkelse af menneskerettigheder, medvirkning til bestikkelse, korrupsion og svigagtige handlinger. Herudover er det afgørende, at bankens leverandører som minimum overholder gældende national lovgivning.

Standarderne er indført for at mindske risici forbundet med bankens værdikæde, og de indgår både ved bankens valg af nye leverandører, men også i relation til fastholdelsen af eksisterende leverandører. Bankens foretager ud fra en risikobaseret tilgang opfølgning på politikken efterlevelse over for enkeltstående leverandører eller vedkommendes underleverandører, ligesom banken løbende følger med i leverandørernes forhold. Bankens har i 2024 foretaget en opfølgning på udvalgte leverandører uden at dette gav anledning til behov for iværksættelse af tiltag.

Hvis banken bliver opmærksom på, at en leverandør eller dennes underleverandører ikke overholder bankens gældende regler, vil banken initialt indlede en dialog for at klarlægge omstændighederne. Såfremt der ikke sker overholdelse, vil banken i første omgang normalt opfordre til og eventuelt bidrage til forbedringer af sociale, etiske og miljømæssige arbejdsforhold hos leverandøren eller underleverandøren. Hvis dette ikke lykkes, vil banken revurdere det fremtidige samarbejde og om muligt reducere, suspendere eller afslutte det.

Bankens politik for ansvarligt indkøb præciserer desuden, at banken altid tilstræber at foretage rettidig betaling til alle bankens interessenter, herunder bankens leverandører og samarbejdspartnere.

Bankens direktion er overordnet ansvarlig for implementering og efterlevelse af politikken samt for at iværksætte nødvendige tiltag, hvis politikken ikke overholdes. Bestyrelsen har, efter indstilling fra direktionen, ansvaret for løbende at gennemgå og eventuelt opdatere politikken, dog mindst en gang årligt.

Forebyggelse og bekæmpelse af korruption og bestikkelse

(G1-3 og G1-4)

Politik for anti-korruption og -bestikkelse

Bankens politik for anti-korruption og -bestikkelse fastsætter de overordnede retningslinjer og procedurer for, hvordan banken arbejder med forebyggelse og bekæmpelse af korruption og bestikkelse. Banken har en nultolerancepolitik overfor korruption og bestikkelse i alle former, og banken stræber i videst muligt omfang efter at bidrage til bekæmpelsen af disse handlinger.

I overensstemmelse med korruptionsbegrebet i straffeloven og de internationale anti-korruptionskonventioner, herunder FN's konvention mod korruption, defineres korruption som misbrug af betroet magt for egen vindings skyld. Korruption kan således tage mange former, såsom interessekonflikter, bestikkelse, afpresning og/eller underhåndsaftaler, der har til formål at få nogen til at handle ulovligt eller i strid med vedkommendes pligter.

Banken og dens medarbejdere må hverken modtage eller betale bestikkelse, og gaver må kun accepteres, hvis de ikke overstiger symbolsk værdi. Bankens politik for anti-korruption og -bestikkelse gælder for og skal efterleves af alle medarbejdere i banken. Medarbejdere, der overtræder gældende lovgivning og/eller bankens interne retningslinjer, kan retsforfølges, ligesom de pågældende også kan pådrage sig ansættelsesretlige konsekvenser.

Politikken er tilgængelig for bankens medarbejdere på bankens intranet og på bankens hjemmeside, hvorved eksterne interessenter også har mulighed for at informere sig herom.

Bankens direktion har det overordnede ansvar for implementering og efterlevelse af politikken. Bankens bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for at politikken gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt.

Implementerede procedurer for forebyggelse og bekæmpelse af korruption og bestikkelse

Bankens direktion har det overordnede ansvar for, at der iværksættes tiltag, såfremt gældende lovgivning og/eller politikken ikke overholdes.

Eventuelle hændelser vedrørende korruption og bestikkelse skal straks rapporteres til nærmeste leder, bankens HR-afdeling og til bankens afdeling for operationel risiko og hvidvask. Bankens medarbejdere kan også foretage indberetning om hændelser via bankens interne whistleblowerordning.

Bankens leder for HR-afdelingen eller den autoriserede person under whistleblowerordningen (hvis anmeldelsen sker gennem bankens interne whistleblowersystem), vil være den, der undersøger og håndterer potentielle tilfælde af korruption og bestikkelse. Den pågældende person skal straks undersøge hændelsen uafhængigt af de involverede parter. Ved interessekonflikter iværksættes mitigerende foranstaltninger.

Væsentlige overtrædelser og relaterede forhold skal altid rapporteres til direktionen, medmindre sagen vedrører et direktionsmedlem, så skal rapportering ske direkte til bestyrelsesformanden. Banken følger løbende med i, at de gældende regler for korruption og bestikkelse efterleves i banken. Alle mistanker om overtrædelse af gældende lovgivning anmeldes eller indberettes til relevante myndigheder.

Bestyrelsen vil blive orienteret om eventuelle hændelser i forbindelse med overtrædelse af bestemmelserne om korruption og bestikkelse samt konsekvenserne heraf.

Banken har i 2024 ikke registreret nogen sager, domfældelser og/eller bødeløb for overtrædelse af love om bekæmpelse af korruption og bestikkelse.

Registrerede sager, domfældelser og/eller bødeløb ifm. korruption og bestikkelse

	2024	2023	2022
Antal registrerede sager, domfældelser og/eller bødeløb for overtrædelse af love om bekæmpelse af korruption og bestikkelse	0	0	0

Uddannelse og træning

Bankens retningslinjer for forebyggelse og bekæmpelse af korruption og bestikkelse samt konsekvenserne ved overtrædelser er beskrevet i bankens adfærdskodeks og medarbejderhåndbog, som er tilgængelige for alle medarbejdere via bankens intranet. Adfærdskodekset og medarbejderhåndbogen indeholder således grænserne for ikke-acceptabel adfærd.

Banken har vurderet, at kundevedtatte medarbejdere og medarbejdere, der foretager indkøb, samt medarbejdere i visse stabsfunktioner er særligt udsatte i forbindelse med risiko for korruption og bestikkelse.

For at sikre medarbejdernes opdatering og uddannelse inden for området, skal alle medarbejdere årligt gennemlæse adfærdskodekset og bekræfte deres forståelse heraf. Nye medarbejdere modtager adfærdskodekset som en del af deres introduktion til gennemgang, og de skal ligeledes gennemgå medarbejderhåndbogen. Banken bestræber sig således på, at 100% af medarbejderne er dækket af trænings- og uddannelsesprogram i form af

gennemlæsning og forståelse af adfærdskodekset, ligesom banken årligt indhenter straffeattest for udvalgte medarbejdergrupper.

Bankens bestyrelse tilbydes årligt efteruddannelse inden for forskellige fagområder. Denne efteruddannelse er ikke specifikt rettet mod bekæmpelse af korruption og bestikkelse, men kan indeholde emner relateret til disse områder. Derudover skal alle nytiltrådte medlemmer af bankens bestyrelse i henhold til gældende regler gennemføre et grundkursus for bestyrelsesmedlemmer i finansielle virksomheder, som blandt andet omfatter undervisning i hvidvaskforebyggelse og operationel risiko.

Bankens direktion modtager løbende relevante informationer samt deltager i årsmøder m.v., hvor de blandt andet orienteres omkring nye relevante forhold og tiltag i sektoren, hvilket kan indeholde emner relateret til bekæmpelse af korruption og bestikkelse.

Enhedsspecifikke oplysninger

Banken rapporterer på bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering som et enhedsspecifikt emne i forbindelse med ledelsesoplysninger. Rapporteringen indeholder blandt andet bankens lovpligtige redegørelse vedrørende bankens indsats med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, herunder bankens politik for risikostyring på hvidvaskområdet.

Bankens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder - Enhedsspecifikke oplysninger

Underemne	Beskrivelse	Værdikæde	Type	Yderligere information
Hvidvaskbekæmpelse	Hvidvaskbekæmpelse i banken Banken kan uden de nødvendige foranstaltninger risikere at blive involveret i hvidvask og terrorfinansiering.	Nedstrøms	Negativ faktisk indvirkning på kort og mellemlang sigt Risiko for banken	Hvidvask og terrorfinansiering er dybt skadeligt for samfundet. Manglende fokus og overholdelse af gældende regler kan have meget store konsekvenser for banken, herunder øgede omkostninger til sagsførelse og bøder.

Hvidvaskbekæmpelse

Banken ønsker aktivt at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering og støtter op om de 25 anbefalinger, der blev fremsat af Finans Danmarks Hvidvask Task Force i november 2019. Anbefalingerne, som har til formål at styrke bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering, er rettet mod forskellige interessenter, herunder relevante myndigheder, den finansielle sektor samt de enkelte pengeinstitutter.

På baggrund af anbefalingerne har banken blandt andet oprettet en dedikeret side på bankens hjemmeside, hvor banken målrettet og tilgængeligt for den brede offentlighed oplyser, hvordan banken arbejder med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Siden kan findes på: www.landbobanken.dk/antihvidvask

Banken forpligter sig endvidere til at præsentere en overordnet redegørelse i ledelsesberetningen vedrørende bankens indsats med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, herunder bankens politik for risikostyring på hvidvaskområdet.

Banken ønsker i henhold til politikken at begrænse risikoen for, at banken kan blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme, herunder forebygge, at bankens infrastruktur anvendes på en utilsigtet måde. Området er forretningskritisk, og banken fastsætter ikke kvantitative målsætninger herfor.

Bankens politik gælder for og skal efterleves af alle medarbejdere, og banken prioriterer intern uddannelse og træning heri højt.

Gennem kontinuerlig udvikling af medarbejdernes kompetencer og samarbejde med system- og IT-leverandører om anvendelse af effektiv teknologi arbejder banken dedikeret med at beskytte kunder, samfundet og banken selv mod cyberkriminalitet og datamisbrug.

Bankens hvidvask-ansvarlige og direktion er ansvarlig for at sikre, at der mindst en gang årligt rapporteres til bestyrelsen om efterlevelsen af politikken for risikostyring på hvidvaskområdet. Herudover skal den hvidvask-ansvarlige minimum årligt udarbejde en risikovurdering for området til bankens ledelse.

Ligeledes er bankens hvidvask-ansvarlige og direktion overordnet ansvarlig for implementeringen af politikken samt for iværksættelsen af nødvendige tiltag, hvis reglerne og retningslinjerne i politikken ikke overholdes.

Redegørelse vedrørende bankens arbejde med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

I Ringkjøbing Landbobank er arbejdet med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering grundlæggende en opgave for alle medarbejdere - blandt andet fordi banken har en lovreguleret forpligtelse til at kende alle kunder - herunder til at indhente behørig identifikation samt oplysninger om ejerforhold for juridiske personer.

Desuden skal banken være bekendt med oplysninger om den enkelte kundes formål med at være kunde i banken, omfanget af kundeforholdet og midlernes oprindelse. Denne opgave varetages gennem dataindsamling, hvilket blandt andet foretages af de enkelte kunderådgivere og/eller via selvbetjeningsløsninger for kunderne.

Bankens centrale anti-hvidvaskafdeling (AML-afdelingen) varetager det overordnede arbejde med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering og følger løbende op på, at der er registreret de nødvendige oplysninger om de enkelte kunders identiteter og ejerforhold.

Endvidere følger AML-afdelingen op på, at der sker registrering og ajourføring af kundernes formål med og tilsvarende omfang af deres kundeforhold i banken.

Desuden skal banken løbende overvåge kundernes transaktioner. Alle bankens medarbejdere har både ret og pligt til at indberette usædvanlige/mistænkelige transaktioner eller aktiviteter til AML-afdelingen.

AML-afdelingen understøtter således kunderådgivernes og andre medarbejders indsats, ligesom AML-afdelingen også varetager digital/maskinel overvågning af usædvanlige/mistænkelige transaktioner eller aktiviteter samt foretager manuel opfølgning på sådanne.

Endvidere arbejder AML-afdelingen løbende med opsætning og justering af kriterierne for udsøgning af de transaktioner, der bliver udtaget til nærmere undersøgelse i afdelingen. Endelig foretager AML-afdelingen indberetninger til Hvidvasksekretariatet under National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK).

Bankens kundeovervågning sker blandt andet med baggrund i en risikovurdering, hvor banken har inddelt kunderne i forskellige risikokategorier. Risikovurderingen tager blandt andet udgangspunkt i EU's supranationale risikovurdering.

Uddannelse og træning

De til enhver tid gældende forretningsgange for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er tilgængelige for medarbejderne på bankens intranet.

Bankens hvidvaskuddannelse er tilpasset den enkelte medarbejders rolle og ansvarsområde og afspejler bankens specifikke behov. Nyansatte i banken skal gennemgå et introduktionsforløb, som inkluderer gennemførelse og beståelse af den relevante hvidvaskuddannelse. Medarbejdere, der skifter funktion til et område med andre eller flere krav inden for hvidvaskuddannelsesprogrammet, skal ligeledes gennemføre og bestå de relevante uddannelseselementer i forbindelse med jobskiftet.

Bankens medarbejdere modtager derudover løbende undervisning i bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Undervisningen finder sted på følgende måde:

- Grundmoduler skal gennemføres hvert 2. år af alle medarbejdere. Derudover gennemføres - målrettet medarbejdernes jobfunktioner - løbende case-undervisning og pengeinstitut-specifik læring.
- På ad hoc basis undervises nye medarbejdere i grundmoduler og cases afhængig af, om og hvad de har gennemført af undervisning fra tidligere arbejdspladser.

Bilag A - ESG-nøgletal iht. danske branchestandarder

ESG-nøgletal defineret af Nasdaq Copenhagen, Finansforeningen og FSR - Danske Revisorer

Nøgletal	Forklaring og definition	Begrundelse	Sidetæl
Miljøforhold			
CO ₂ e scope 1 metriske tons	Scope 1-emissioner: Direkte emissioner, der stammer fra selskabets egen forbrænding af brændsler og materialer. Beregning: Der henvises til tabelnote A.	Udviklingen i CO ₂ e sat i forhold til producerede mængder eller omsætning kan bruges til at identificere de selskaber, der har været i stand til at omstille sig til en økonomi, der baserer sig mindre på fossile brændstoffer - enten over tid eller i forhold til konkurrenterne.	74 og 77
CO ₂ e scope 2 metriske tons	Scope 2-emissioner: Indirekte emissioner, der stammer fra den energi, der blev brugt til at producere elektricitet, fjernvarme og fjernkøling, som selskabet har købt af 3. part til selskabets eget brug. Scope 2-emissioner er i princippet beregnet ligesom scope 1-emissioner, men dækker typisk ikke alle syv Kyoto-gasser/GHG'er. Beregning: Der henvises til tabelnote A.	Udviklingen i CO ₂ e sat i forhold til producerede mængder eller omsætning kan bruges til at identificere de selskaber, der har været i stand til at omstille sig til en økonomi, der baserer sig mindre på fossile brændstoffer - enten over tid eller i forhold til konkurrenterne.	74 og 77
Energiforbrug GJ	Energi er, ligesom emissioner, typisk beregnet baseret på brændselsforbrug multipliceret med konverteringsfaktorer. Den forbrugte energi baserer sig både på energi fra scope 1- og 2-kilder samt fra vedvarende energikilder. Beregning: Der henvises til tabelnote A.	Udviklingen i Energiforbrug sat i forhold til producerede mængder eller omsætning kan bruges til at identificere de selskaber, der har været i stand til at omstille sig til en økonomi, der baserer sig på mindre energikrævende processer/aktiviteter - enten over tid eller i forhold til konkurrenterne.	75
Vedvarende energiangandel %	Hvor meget af den totale forbrugte energi, der stammer fra vedvarende energikilder. Beregning: (Vedvarende energi / Energiforbrug) * 100	Nøgletallet kan bruges til at identificere de selskaber, der har formået at omstille deres aktiviteter og forbrug af energi til vedvarende energi.	75
Vandforbrug m ³	Summen af alt vand forbrugt fra alle kilder såsom overfladevand, grundvand, regnvand og kommunevand. Beregning: Bruttosummen af alt forbrugt vand	Vandforbrug illustrerer risikoprofilen ift. vandforsyning og/eller ændringer i vandomkostninger.	75
Sociale forhold			
Fuldtidsarbejdsstyrke FTE	Opgøres for at være i stand til at måle den nødvendige fuldtidsarbejdsstyrke, der skal til for at udføre arbejdet, som har genereret de finansielle nøgletal. Beregning: Antal fuldtidsansatte + omberegnete timeansatte og midlertidigt ansatte omberegnet til fuldtidsækvivalenter Bemærk, at banken ved opgørelsen af nøgletallet ikke har taget hensyn til kompenseret overarbejde.	Indirekte vigtig, idet Fuldtidsarbejde-styrke er basis for en række andre sociale indikatorer (se de efterfølgende nøgletal).	87
Kønsdiversitet %	Kønsdiversitet beregnes for FTE'er. Beregning: (Kvindelige FTE'er / Fuldtidsarbejdsstyrken) * 100	Der er lavet flere undersøgelser, der viser, at kønsdiversitet har en korrelation med bedre finansiell performance.	87

Bilag til bæredygtighedsrapporteringen

Nøgletal	Forklaring og definition	Begrundelse	Sidetæl
	Bemærk, at banken har beregnet nøgletallet på FTE-niveau, idet antallet af midlertidige medarbejdere i banken er meget lavt.		
Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag %	<p>Bankens øvrige ledelseslag er opgjort efter samme opgørelsesmetode, som anvendes i "Måltal og politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i bankens ledelse".</p> <p>Beregning: $(\text{Antal kvindelige ledere i alt ultimo året} / \text{Antal ledere i alt ultimo året}) * 100$</p> <p>Bemærk, at banken har beregnet nøgletallet på ultimobasis. Der henvises endvidere til tabelnote B.</p>	<p>Der er lavet flere undersøgelser, der viser, at kønsdiversitet har en korrelation med bedre finansiell performance.</p> <p>En ulige kønsfordeling kan også indikere en risiko for mere generel ulighed på arbejdspladsen og deraf følgende problemer med at tiltrække kvindeligt talent.</p>	86
Lønforskelle mellem køn Gange	<p>Banken aflønner medarbejderne ens for samme arbejde, ansvar og indsats m.m. Forskelle i gennemsnitslønnen for mænd og kvinder skyldes således forskelle i kønnes repræsentation i forskellige typer jobs - herunder som ledere.</p> <p>Beregning: Median mandlig løn / Median kvindelig løn Bemærk, at banken har beregnet nøgletallet på ultimobasis. Der henvises endvidere til tabelnote C.</p>	Der er lavet flere undersøgelser, der viser, at kønsdiversitet har en korrelation med bedre finansiell performance.	88
Medarbejderomsætningshastighed %	<p>Medarbejderomsætningshastighed beregnes for både frivilligt og ufrivilligt forladende medarbejdere. Pensioneringer indgår i de ufrivilligt forladende medarbejdere.</p> <p>Beregning: $((\text{Frivilligt} + \text{Ufrivilligt forladende FTE'er}) / \text{FTE'er}) * 100$</p>	Især er den frivillige medarbejderomsætningshastighed interessant, idet den viser, hvor god selskabet er til at holde på sine medarbejdere og dermed viden og kunnen.	88
Sygefravær Dage/FTE	<p>Antal hele dage medarbejderne er syge og derfor ikke på job i forhold til total antal FTE'er. Barselsorlov er ikke inkluderet.</p> <p>Beregning: $\text{Antal sygedage for alle egne FTE'er i perioden} / \text{Total FTE'er}$</p>	<p>Hvis virksomheden har et uforholdsmæssigt stort antal sygedage pr. FTE, kan det indikere en lavere medarbejder-tilfredshed og/eller sikkerhedsproblemer.</p> <p>Udover at være dyrt kan det også lede til problemer med at tiltrække talent.</p>	88
Fastholdelse af kunder %	<p>Andel af fastholdte kunder fra den ene periode til den næste.</p> <p>Beregning: $((\text{Antal kunder ved afslutning af perioden}) - (\text{Nye kunder, der er kommet til i perioden})) / (\text{Antal kunder ved begyndelsen af perioden}) * 100$</p> <p>Der henvises endvidere til tabelnote D.</p>	<p>Dette nøgletal kan ses som en tilnærmelse for måling af kundetilfredshed, som ofte ikke er sammenlignelig på tværs af selskaber.</p> <p>En faldende eller lav Fastholdelse af kunder kan indikere, at den fremtidige omsætning måske bliver dyrere og/eller mere problematisk at fastholde.</p>	60
Ledelsesmæssige forhold			
Bestyrelsens kønsdiversitet %	<p>Kønsdiversitet for de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer.</p> <p>Beregning: $(\text{Antal kvindelige repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer} / \text{Antal repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer i alt}) * 100$</p>	Der er lavet flere undersøgelser, der viser, at kønsdiversitet har en korrelation med bedre finansiell performance.	55

Bilag til bæredygtighedsrapporteringen

Nøgletal	Forklaring og definition	Begrundelse	Sidetotal
	Der henvises endvidere til tabelnote E.		
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder %	<p>Måler aktivitetsniveauet for bestyrelsesmedlemmer.</p> <p>Beregning: $((\sum \text{Antal bestyrelsesmøder med tilstedeværelse}) \text{ pr. bestyrelsesmedlem} / (\text{Antal bestyrelsesmøder i alt} * \text{Antal bestyrelsesmedlemmer})) * 10$</p>	En relativ lav eller faldende tilstedeværelse kan indikere mindre opmærksomhed på bestyrelsesarbejdet, hvilket kan indikere en risikabel ledelseskultur.	55
Lønforhold mellem CEO og medarbejdere Gange	<p>Hvor mange gange medarbejdernes medianløn kan dækkes af CEO-kompensationen som et udtryk for social lighed.</p> <p>Beregning: $\text{CEO kompensation} / \text{Medarbejderløn (løn og pension)}$.</p> <p>Bemærk, at banken ved opgørelsen af nøgletallet har anvendt et gennemsnitstal i stedet for et medianantal for Medarbejderlønnen.</p> <p>Note A:</p> <p>Gennemgang af årsrapporter og vederlagsrapporter for 2023 for alle C25 selskaber, der offentliggjorde lønforhold mellem CEO og lønmedarbejdere.</p> <p>Note B:</p> <p>Internationalt har der flere gange været fremført en anbefaling om, at "Lønforskellen mellem CEO og medarbejdere" højst skulle være 20 gange. F.eks. indgik en sådan grænse i 2022 i Oxfams anbefaling til G20/OECD Principles of Corporate Governance:</p> <p>https://web-archiv.oe.cd.org/2022-11-09/645128-Oxfam-2022-review-principles-corporate-governance-comment.pdf</p>	En relativt høj eller stigende "Lønforhold mellem CEO og medarbejdere" kan udtrykke selskabets værdiansættelse af CEO'en ift. den almindelige medarbejder. Dette nøgletal kan sammenlignes med selskabets finansielle performance - og hvis denne modsat er relativt lav eller faldende, kan det måske overvejes, om aflønningspakken er socialt passende, og det kan måske også indikere en risikabel ledelseskultur.	89

(A) For uddybende forklaringer, definitioner og begrundelser henvises til publikationen "ESG-hoved- og nøgletal i årsrapporten" udgivet af Finansforeningen, FSR - danske revisorer og Nasdaq Copenhagen, januar 2022.

(B) Definitionen af Øvrige ledelseslag blev ændret i 2022. Som Øvrige ledelseslag defineres: Direktionsmedlemmer (anmeldt over for Erhvervsstyrelsen) og medarbejdere, der organisatorisk er på samme ledelseslag som direktionen, samt medarbejdere med personaleansvar, som refererer enten direkte til direktionen eller til medarbejdere, der organisatorisk er på samme niveau som direktionen. Sammenligningstallet for ultimo 2021 blev i bankens ESG-rapport for 2022 tilpasset den nye definition. Sammenligningstallet for 2022 blev i bankens ESG-rapport for 2023 genberegnet til 20,7.

(C) Nøgletallet blev medtaget i bankens ESG-rapport første gang for 2022, hvor også sammenligningstal for 2021 blev tilføjet.

(D) Nøgletallet blev medtaget første gang i bankens ESG-rapport for 2022, hvor også sammenligningstal for 2020 og 2021 blev tilføjet.

(E) Nøgletallet blev i bankens ESG-rapport for 2022 ændret til at blive opgjort ud fra repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer i stedet for den samlede bestyrelse. Sammenligningstallene for ultimo 2020 og ultimo 2021 blev tilrettet i bankens ESG-rapport for 2022.

Bilag B - Oplysninger der stammer fra anden EU-lovgivning

Datapunkter i bankens bæredygtighedsrapportering, der stammer fra anden EU-lovgivning

Oplysningskrav	Datapunkt		Henvisning til SFDR ⁽¹⁾	Henvisning til søjle 3 ⁽²⁾	Reference til benchmark-forordning ⁽³⁾	Henvisning til EU klimalov ⁽⁴⁾	Væsentlig / Ikke-væsentlig	Sidetal
ESRS 2 GOV-1	21 d)	Kønsdiversitet i bestyrelsen	Indikator nr. 13 i skema nr. 1 i bilag 1		Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1816 ⁽⁵⁾ , bilag II		Væsentlig	55 - 57
ESRS 2 GOV-1	21 e)	Procentdel af uafhængige bestyrelsesmedlemmer			Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II		Væsentlig	55 - 57
ESRS 2 GOV-4	30	Redegørelse om due diligence	Indikator nr. 10 i skema nr. 3 i bilag 1				Væsentlig	57
ESRS 2 SBM-1	40 d) i)	Deltagelse i aktiviteter relateret til fossile brændsler aktiviteter	Indikator nr. 4 i skema nr. 1 i bilag 1	Artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2453 ⁽⁶⁾ , skema 1: Kvalitative oplysninger om miljørisiko og skema 2: Kvalitative oplysninger om social risiko	Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II		Væsentlig	58 - 60
ESRS 2 SBM-1	40 d) ii)	Deltagelse i aktiviteter relateret til kemisk produktion	Indikator nr. 9 i skema nr. 2 i bilag 1		Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II		Væsentlig	58 - 60
ESRS 2 SBM-1	40 d) iii)	Deltagelse i aktiviteter relateret til kontroversielle våben	Indikator nr. 14 i skema nr. 1 i bilag 1		Delegeret forordning (EU) 2020/1818 ⁽⁷⁾ , artikel 12, stk. 1, delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II		Væsentlig	58 - 60
ESRS 2 SBM-1	40 d) iv)	Deltagelse i aktiviteter relateret til dyrkning og produktion af tobak			Delegeret forordning (EU) 2020/1818, artikel 12, stk. 1, delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II		Væsentlig	58 - 60
ESRS E1-1	14	Omstillingsplan for at opnå klimaneutralitet senest i 2050				Forordning (EU) 2021/1119, artikel 2, stk. 1	Væsentlig	66
ESRS E1-1	16 g)	Virksomheder udelukket fra Paristilpassede benchmarks		Artikel 449a Forordning (EU) nr. 575/2013 Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2453, skema 1: Anlægsbeholdning - Omstillingsrisiko forbundet med klimændringer: Kreditkvalitet af eksponeringer efter sektor, emissioner og restløbetid	Delegeret forordning (EU) 2020/1818, artikel 12, stk. 1, litra d)-g), og artikel 12, stk. 2		Væsentlig	66

Bilag til bæredygtighedsrapporteringen

Oplysningskrav	Datapunkt	Henvisning til SFDR ⁽¹⁾	Henvisning til søjle 3 ⁽²⁾	Reference til benchmark-forordning ⁽³⁾	Henvisning til EU klimalov ⁽⁴⁾	Væsentlig / Ikke-væsentlig	Sidetæl
ESRS E1-4	34	Drivhusgasemissionsreduktionsmål	Indikator nr. 4 i skema nr. 2 i bilag 1	Artikel 449a Forordning (EU) nr. 575/2013 Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2453, skema 3: Anlægsbeholdning - Omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Tilpasningsindikatorer	Delegeret forordning (EU) 2020/1818, artikel 6.	Væsentlig	68 - 74
ESRS E1-5	38	Energiforbrug fra fossile kilder opdelt efter kilder (kun sektorer med stor indvirkning på klimaet)	Indikator nr. 5 i skema nr. 1 og indikator nr. 5 i skema nr. 2, i bilag 1			Væsentlig	75
ESRS E1-5	37	Energiforbrug og energiforbrugets sammensætning	Indikator nr. 5 i skema nr. 1 i bilag 1			Væsentlig	75
ESRS E1-5	40-43	Energiintensitet forbundet med aktiviteter i sektorer med stor indvirkning på klimaet	Indikator nr. 6 i skema nr. 1 i bilag 1			Væsentlig	75
ESRS E1-6	44	Scope 1-, 2- og 3-bruttodrivhusgasemissioner og samlede drivhusgasemissioner	Indikator nr. 1 og nr. 2 i skema nr. 1 i bilag 1	Artikel 449a Forordning (EU) nr. 575/2013 Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2453, skema 1: Anlægsbeholdning - Omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Kreditkvalitet af eksponeringer efter sektor, emissioner og restløbetid	Delegeret forordning (EU) 2020/1818, artikel 5, stk. 1, artikel 6 og artikel 8, stk. 1	Væsentlig	76 - 78
ESRS E1-6	53-55	Drivhusgasemissionsintensitet, brutto	Indikator nr. 3 i skema nr. 1 i bilag 1	Artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2453, skema 3: Anlægsbeholdning - Omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Tilpasningsindikatorer	Delegeret forordning (EU) 2020/1818, artikel 8, stk. 1	Væsentlig	76 - 78
ESRS E1-7	56	Optag af drivhusgasser og kulstofkreditter			Forordning (EU) 2021/1119, artikel 2, stk. 1	Væsentlig	76
ESRS E1-9	66	Eksposering af benchmarkportefølje til klimarelaterede fysiske risici			Delegeret forordning (EU) 2020/1818, bilag II, delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II	Ikke-væsentlig	-

Bilag til bæredygtighedsrapporteringen

Oplysningskrav	Datapunkt		Henvisning til SFDR (¹)	Henvisning til søjle 3 (²)	Reference til benchmark-forordning (³)	Henvisning til EU klimalov (⁴)	Væsentlig / Ikke-væsentlig	Sidetæl
ESRS E1-9	66 a) 66 c)	Opdeling af pengebeløb efter akut og kronisk fysisk risiko Placering af betydelige aktiver med væsentlig fysisk risiko		Artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2453, punkt 46 og 47: Skema 5: Anlægsbeholdning - Fysisk risiko forbundet med klimæændringer: Eksponeringer underlagt fysisk risiko.			Ikke-væsentlig	-
ESRS E1-9	67 c)	Opdeling af den bogførte værdi af dens ejendomsaktiver efter energieffektivitetsklasser		Artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2453, punkt 34, skema 2: Anlægsbeholdning - Omstillingsrisiko forbundet med klimæændringer: Lån med sikkerhed i fast ejendom - sikkerhedsstillelsens energieffektivitet.			Ikke-væsentlig	-
ESRS E1-9	69	Eksponeeringsgrad af porteføljen til klimarelaterede muligheder			Delegeret forordning (EU) 2020/1818, bilag II		Ikke-væsentlig	-
ESRS E2-4	28	Mængden af hvert forurenende stof opført i bilag II til E-PRTR-forordningen (det europæiske register over udledning og overførsel af forurenende stoffer), der udledes til luft, vand og jord	Indikator nr. 8, skema nr. 1, i bilag 1, indikator nr. 2 i skema nr. 2 i bilag 1, indikator nr. 1 i skema 2 i bilag 1, indikator nr. 3 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS E3-1	9	Vand- og havressourcer	Indikator nr. 7 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS E3-1	13	Særlig politik	Indikator nr. 8 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS E3-1	14	Bæredygtige oceaner og have	Indikator nr. 12 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS E3-4	28 c)	Samlet mængde genanvendt og genbrugt vand	Indikator nr. 6,2 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS E3-4	29	Samlet vandforbrug fra egne aktiviteter i m³ pr. millioner EUR nettoindtægter	Indikator nr. 6,1 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS 2 SBM-3 E4	16 a) i)		Indikator nr. 7 i skema nr. 1 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS 2 SBM-3 E4	16 b)		Indikator nr. 10 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS 2 SBM-3 E4	16 c)		Indikator nr. 14 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-

Bilag til bæredygtighedsrapporteringen

Oplysningskrav	Datapunkt		Henvisning til SFDR (¹)	Henvisning til søjle 3 (²)	Reference til benchmark-forordning (³)	Henvisning til EU klimalov (⁴)	Væsentlig / Ikke-væsentlig	Sidetæl
ESRS E4-2	24 b)	Bæredygtige jord-/ landbrugspraksisser eller -politikker	Indikator nr. 11 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS E4-2	24 c)	Bæredygtig praksis eller politik for oceaner/have	Indikator nr. 12 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS E4-2	24 d)	Politikker til bekæmpelse af skovrydning	Indikator nr. 15 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS E5-5	37 d)	Ikkegenanvendt affald	Indikator nr. 13 i skema nr. 2 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS E5-5	39	Farligt affald og radioaktivt affald	Indikator nr. 9 i skema nr. 1 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS 2 SBM-3 S1	14 f)	Risiko for tilfælde af tvangsarbejde	Indikator nr. 13 i skema nr. 3 i bilag 1				Væsentlig	81 - 82
ESRS 2 SBM-3 S1	14 g)	Risiko for tilfælde af børnearbejde	Indikator nr. 12 i skema nr. 3 i bilag 1				Væsentlig	81 - 82
ESRS S1-1	20	Menneskerettighedspolitiske forpligtelser	Indikator nr. 9 i skema nr. 3 og indikator nr. 11 i skema nr. 1 i bilag I				Væsentlig	83 - 84
ESRS S1-1	21	Due diligence-politikker vedrørende emner, der er omfattet af Den Internationale Arbejdsorganisations grundlæggende konventioner 1-8			Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II		Væsentlig	83 - 84
ESRS S1-1	22	Processer og tiltag til forebyggelse af menneskehandel	Indikator nr. 11 i skema nr. 3 i bilag I				Væsentlig	83 - 84
ESRS S1-1	23	Politik eller ledelsessystem til forebyggelse af arbejdsulykker	Indikator nr. 1 i skema nr. 3 i bilag I				Væsentlig	83 - 84
ESRS S1-3	32 c)	Mekanismer til håndtering af klager	Indikator nr. 5 i skema nr. 3 i bilag I				Væsentlig	84 - 85
ESRS S1-14	88 b) 88 c)	Antal dødsfald og antal og hyppighed af arbejdsrelaterede ulykker	Indikator nr. 2 i skema nr. 3 i bilag I		Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II		Ikke-væsentlig	-
ESRS S1-14	88 e)	Antal tabte dage som følge af personskader, ulykker, dødsfald eller sygdom	Indikator nr. 3 i skema nr. 3 i bilag I				Ikke-væsentlig	-
ESRS S1-16	97 a)	Ukorrigeret lønforskel mellem kønnene	Indikator nr. 12 i skema nr. 1 i bilag I		Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II		Væsentlig	87 - 89
ESRS S1-16	97 b)	Andel af for høj løn til administrerende direktør	Indikator nr. 8 i skema nr. 3 i bilag I				Væsentlig	87 - 89
ESRS S1-17	103 a)	Tilfælde af diskriminerende behandling	Indikator nr. 7 i skema nr. 3 i bilag I				Væsentlig	87 - 89
ESRS S1-17	104 a)	Manglende overholdelse af FN's Vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhvervsliv og OECD's retningslinjer	Indikator nr. 10 i skema nr. 1 og indikator nr. 14 i skema nr. 3 i bilag I		Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II, delegeret forordning (EU) 2020/1818, artikel 12, stk. 1		Væsentlig	87 - 89
ESRS 2 SBM-3 S2	11 b)	Betydelig risiko for børnearbejde eller tvangsarbejde i værdikæden	Indikator nr. 12 og nr. 13 i skema nr. 3 i bilag I				Ikke-væsentlig	-

Bilag til bæredygtighedsrapporteringen

Oplysningskrav	Datapunkt		Henvisning til SFDR (¹)	Henvisning til søjle 3 (²)	Reference til benchmark-forordning (³)	Henvisning til EU klimalov (⁴)	Væsentlig / Ikke-væsentlig	Sidetæl
ESRS S2-1	17	Menneskerettighedspolitiske forpligtelser	Indikator nr. 9 i skema nr. 3 og indikator nr. 11 i skema nr. 1 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS S2-1	18	Politikker vedrørende arbejdstagere i værdikæden	Indikator nr. 11 og nr. 4 i skema nr. 3 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS S2-1	19	Manglende overholdelse af FN's Vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhvervsliv og OECD's retningslinjer	Indikator nr. 10 i skema nr. 1 i bilag 1		Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II, delegeret forordning (EU) 2020/1818, artikel 12, stk. 1		Ikke-væsentlig	-
ESRS S2-1	19	Due diligence-politikker vedrørende emner, der er omfattet af Den Internationale Arbejdsorganisations grundlæggende konventioner 1-8			Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II		Ikke-væsentlig	-
ESRS S2-4	36	Menneskerettighedsforhold og -hændelser i forbindelse med virksomhedens opstrøms-/ nedstrømsværdikæde	Indikator nr. 14 i skema nr. 3 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS S3-1	16	Menneskerettighedspolitiske forpligtelser	Indikator nr. 9 i skema nr. 3 i bilag 1 og indikator nr. 11 i skema nr. 1 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS S3-1	17	Manglende overholdelse af FN's Vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhvervsliv, ILO's principper eller OECD's retningslinjer	Indikator nr. 10 i skema nr. 1 i bilag 1		Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II, delegeret forordning (EU) 2020/1818, artikel 12, stk. 1		Ikke-væsentlig	-
ESRS S3-4	36	Menneskerettighedsforhold og -hændelser	Indikator nr. 14 i skema nr. 3 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS S4-1	16	Politikker vedrørende forbrugere og slutbrugere	Indikator nr. 9 i skema nr. 3 og indikator nr. 11 i skema nr. 1 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS S4-1	17	Manglende overholdelse af FN's Vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhvervsliv og OECD's retningslinjer	Indikator nr. 10 i skema nr. 1 i bilag 1		Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II, delegeret forordning (EU) 2020/1818, artikel 12, stk. 1		Ikke-væsentlig	-
ESRS S4-4	35	Menneskerettighedsforhold og -hændelser	Indikator nr. 14 i skema nr. 3 i bilag 1				Ikke-væsentlig	-
ESRS G1-1	10 b)	De Forenede Nationers konvention mod korruption	Indikator nr. 15 i skema nr. 3 i bilag 1				Væsentlig	94 - 96
ESRS G1-1	10 d)	Beskyttelse af whistleblowere	Indikator nr. 6 i skema nr. 3 i bilag 1				Væsentlig	94 - 96
ESRS G1-4	24 a)	Bøder for overtrædelse af lovgivningen om bekæmpelse af korruption og bestikkelse	Indikator nr. 17 i skema nr. 3 i bilag 1		Delegeret forordning (EU) 2020/1816, bilag II		Væsentlig	97 - 98

Oplysningskrav	Datapunkt	Henvisning til SFDR ⁽¹⁾	Henvisning til søjle 3 ⁽²⁾	Reference til benchmark-forordning ⁽³⁾	Henvisning til EU klimalov ⁽⁴⁾	Væsentlig / Ikke-væsentlig	Sidetal
ESRS G1-4	24 b)	Standarder for bekæmpelse af korruption og bestikkelse	Indikator nr. 16 i skema nr. 3 i bilag 1			Væsentlig	97 - 98

”-“ angiver, at banken ikke rapporterer på oplysningskravet, idet det ikke er relevant for bankens væsentlige indvirkninger, risici og muligheder.

(1) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2088 af 27. november 2019 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser (forordningen om offentliggørelse af bæredygtige finansielle oplysninger) (EUT L 317 af 9.12.2019, s. 1).

(2) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (kapitalkravsforordningen (CRR)) (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

(3) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/1011 af 8. juni 2016 om indeks, der bruges som benchmarks i finansielle instrumenter og finansielle kontrakter eller med henblik på at måle investeringsfondes økonomiske resultater, og om ændring af direktiv 2008/48/EF og 2014/17/EU samt forordning (EU) nr. 596/2014 (EUT L 171 af 29.6.2016, s. 1).

(4) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2021/1119 af 30. juni 2021 om fastlæggelse af rammerne for at opnå klimaneutralitet og om ændring af forordning (EF) nr. 401/2009 og (EU) 2018/1999 (»den europæiske klimalov«) (EUT L 243 af 9.7.2021, s. 1).

(5) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1816 af 17. juli 2020 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/1011 for så vidt angår redegørelsen i benchmarkklæringen for, hvordan miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer er afspejlet i hvert benchmark, der leveres og offentliggøres (EUT L 406 af 3.12.2020, s. 1).

(6) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2453 af 30. november 2022 om ændring af de gennemførelsesmæssige tekniske standarder i gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 for så vidt angår offentliggørelse af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (EUT L 324 af 19.12.2022, s. 1).

(7) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1818 af 17. juli 2020 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/1011 for så vidt angår minimumsstandarder for EU-benchmarks for klimaovergangen og Paristilpassede EU-benchmarks (EUT L 406 af 3.12.2020, s. 17).

Bilag C - Definitioner og datakvalitet vedrørende CO₂e-emissioner m.v.

Faktaboks: Definitioner af CO₂e-emissioner

Scope 1	Direkte CO₂e-emission Rapporteres på baggrund af drivhusgasprotokollen (Greenhouse Gas (GHG) Protocol) og omfatter alle direkte emissioner, der stammer fra bankens egen forbrænding af brændsler og materialer.		
Scope 2	Energirelateret indirekte CO₂e-emission Rapporteres på baggrund af GHG-protokollen og omfatter alle indirekte emissioner, der stammer fra den energi, der blev brugt til at producere elektricitet, fjernvarme og fjernkøling, som banken har købt af 3. part til bankens eget brug. Lokationsbaserede emissioner baseres på den gennemsnitlige emissionsintensitet ved energikilder, hvor energien forbruges. Markedsbaserede emissioner beregnes med de lokationsbaserede emissioner, hvor der foretages fradrag for indkøb af energi produceret med vedvarende energikilder.		
Scope 3	Øvrig indirekte CO₂e-emission Rapporteres på baggrund af GHG-protokollen og omfatter alle indirekte emissioner, der er betydelige og stammer fra ikke-energirelaterede aktiviteter. <table><tr><td><u>Betydelige scope 3-kategorier</u> Kategori 6: Forretningsrejser (medarbejderkørsel, togrejser og flyrejser). Kategori 15: Investeringer (IT-drift, udlån samt investeringer på vegne af kunder og egenbeholdning).</td><td><u>Ikke-betydelige scope 3-kategorier</u> Kategori 1: Indkøb af varer og tjenesteydelser. Kategori 2: Anlægsaktiver. Kategori 3: Brændstof og energirelaterede aktiviteter ikke er omfattet af scope 1 og 2. Kategori 4: Transport og distribution opstrøms i værdikæden. Kategori 5: Affald genereret i forbindelse med drift. Kategori 7: Medarbejderpendling. Kategori 8: Aktiver, der er leaset opstrøms i værdikæden. Kategori 9: Transport og distribution nedstrøms i værdikæden. Kategori 10: Forarbejdning af solgte produkter. Kategori 11: Brug af solgte produkter. Kategori 12: Bortskaffelse/behandling af solgte produkter. Kategori 13: Udlejede aktiver nedstrøms i værdikæden. Kategori 14: Franchise-aktiviteter.</td></tr></table>	<u>Betydelige scope 3-kategorier</u> Kategori 6: Forretningsrejser (medarbejderkørsel, togrejser og flyrejser). Kategori 15: Investeringer (IT-drift, udlån samt investeringer på vegne af kunder og egenbeholdning).	<u>Ikke-betydelige scope 3-kategorier</u> Kategori 1: Indkøb af varer og tjenesteydelser. Kategori 2: Anlægsaktiver. Kategori 3: Brændstof og energirelaterede aktiviteter ikke er omfattet af scope 1 og 2. Kategori 4: Transport og distribution opstrøms i værdikæden. Kategori 5: Affald genereret i forbindelse med drift. Kategori 7: Medarbejderpendling. Kategori 8: Aktiver, der er leaset opstrøms i værdikæden. Kategori 9: Transport og distribution nedstrøms i værdikæden. Kategori 10: Forarbejdning af solgte produkter. Kategori 11: Brug af solgte produkter. Kategori 12: Bortskaffelse/behandling af solgte produkter. Kategori 13: Udlejede aktiver nedstrøms i værdikæden. Kategori 14: Franchise-aktiviteter.
<u>Betydelige scope 3-kategorier</u> Kategori 6: Forretningsrejser (medarbejderkørsel, togrejser og flyrejser). Kategori 15: Investeringer (IT-drift, udlån samt investeringer på vegne af kunder og egenbeholdning).	<u>Ikke-betydelige scope 3-kategorier</u> Kategori 1: Indkøb af varer og tjenesteydelser. Kategori 2: Anlægsaktiver. Kategori 3: Brændstof og energirelaterede aktiviteter ikke er omfattet af scope 1 og 2. Kategori 4: Transport og distribution opstrøms i værdikæden. Kategori 5: Affald genereret i forbindelse med drift. Kategori 7: Medarbejderpendling. Kategori 8: Aktiver, der er leaset opstrøms i værdikæden. Kategori 9: Transport og distribution nedstrøms i værdikæden. Kategori 10: Forarbejdning af solgte produkter. Kategori 11: Brug af solgte produkter. Kategori 12: Bortskaffelse/behandling af solgte produkter. Kategori 13: Udlejede aktiver nedstrøms i værdikæden. Kategori 14: Franchise-aktiviteter.		

Datakvalitet på CO₂e-opgørelsen for udlån

Til opgørelsen af CO₂e-emissioner har banken anvendt de fælles principper og metoder for måling og opgørelse af finansierede emissioner fra udlån (før nedskrivninger), som er udarbejdet i regi af Finans Danmark (CO₂-model for den finansielle sektor).

For privatkunder er det ikke muligt at opgøre CO₂e-emissioner fra hele udlånsporteføljen, da udlån til private ofte ikke er formålsbestemte. Dette gælder f.eks. for kassekreditter. Det er således oftest udlån til boligformål og bilkøb, der er formålsbestemte. På privatsiden medregnes derfor - i overensstemmelse med CO₂-modellen - udelukkende finansierede emissioner fra boliglån og billån. Det er kun emission fra udlån på egen balance, der opgøres. Formidlede realkreditudlån er således ikke medregnet i opgørelsen.

CO₂e-emissioner fra boliglån er opgjort som en gennemsnitsberegning på baggrund af et gennemsnitstal for CO₂e-emission pr. udlånt mio. kroner. Banken arbejder i samarbejde med dataleverandører på i fremtiden at kunne opgøre CO₂e fra boliglån på baggrund af den enkelte bygnings energimærke eller et skønnet energimærke opgjort med udgangspunkt i bygningens energikilde, alder, størrelse og beliggenhed.

CO₂e-emissioner fra billån er opgjort med udgangspunkt i udledningsdata, som er opgjort af Danish Center for Environment and Energy (DCE) ved Aarhus Universitet. Der er beregnet en gennemsnitsværdi, som benyttes til alle bilfinansieringer.

For erhvervs kunder er CO₂e-emissioner fra erhvervsudlån primært baseret på sektorgennemsnit fordelt på brancher. Data til bestemmelse af sektorgennemsnit kommer fra Danmarks Statistik, som i tabellen "Drivhus2" viser de samlede emissioner eksklusiv afbrænding af biomasse. Herudover anvendes virksomhedsspecifikke data for de største enkeltkilder til emissioner.

Bankens data tager udgangspunkt i udledningstal for 2023 efter omfordeling af emissioner fra el og fjernvarme. Banken har kunder i en række sektorer, hvor denne metodik ikke umiddelbart kan anvendes, da der ikke kan beregnes et sektorgennemsnit. For disse sektorer har banken anvendt et gennemsnit for øvrige sektorer, så der alligevel kan beregnes en udledning for samtlige erhvervsudlån. Bankens finansiering af bil-leasingselskaber er beregnet med samme intensitet som bankens finansiering af privatbiler.

Datakvaliteten bag de CO₂e-emissioner, der er opgjort, er endnu ikke på et tilfredsstillende niveau, idet opgørelsen bygger på sektordata- og statistik. I takt med, at der fremkommer flere individuelle data, eller banken kan modtage relevante data fra f.eks. forsyningsselskaber, forbedres datagrundlaget. Banken forventer, at dette vil ske over de kommende år. Banken har i 2024 medtaget virksomhedsspecifikke emissionsdata for et enkelt større erhvervsengagement.

For hver af de opgjorte udlånstyper er der angivet en fordeling af datakvalitetsscore i intervallet 1 - 5, der afspejler kvaliteten af de data, emissioner er beregnet ud fra. Score 1 er den højeste datakvalitetsscore og 5 den laveste. Dataklassifikationen følger Finans Danmarks CO₂-model.

Datakvalitet på emissionsdata for finansieret udlån

	Score 1 Højest kvalitet	Score 2	Score 3	Score 4	Score 5 Lavest kvalitet	I alt
Boligudlån	0%	0%	0%	0%	100%	100%
Biludlån	0%	0%	0%	0%	100%	100%
Erhvervsudlån	0%	0%	0,6%	0%	99,4%	100%

Datakvalitet på CO₂e-opgørelsen for investeringer

Til brug for opgørelsen af CO₂e-emissioner har banken anvendt de fælles principper for metoder til måling og opgørelse af finansierede emissioner fra investeringer, som er udviklet af pengeinstitutternes brancheorganisation, Finans Danmark.

Opgørelsen er baseret på, at Ringkjøbing Landbobank har direkte adgang til eller mulighed for at påvirke sammenhængen af investeringerne. Opgørelsen omfatter:

- Bankens formueplejeprodukter ("FormuePlejen", "Den Globale Aktieportefølje" og "RLB - Danske Aktier")
- Investeringer forvaltet under øvrige individuelle fuldmagter, herunder fuldmagtsprodukterne "RLB - Fuldmagt" samt "RLB - Wealth Management"
- Bankens puljeordning "Puljeinvestering Bankvalg"
- Bankens egenbeholdning (dog ekskl. handelsbeholdninger og ejerandele i sektorselskaber).

I opgørelsen er medtaget investering i aktier, investeringsforeningsbeviser, virksomhedsobligationer og realkreditobligationer. Den del af forretningsomfanget inden for investeringsaktiviteter, der ikke er medtaget, udgøres primært af statsobligationer, hvor CO₂e-beregningsmetoderne endnu ikke er færdigudviklede, og investeringsaktiviteter, hvor de enkelte virksomheder ikke har rapporteret CO₂-data. For at korrigere for den manglende dækning er der foretaget en opskalering.

Til opgørelse af CO₂e-emissioner for investeringer i aktier, investeringsforeningsbeviser og virksomhedsobligationer er anvendt data fra MSCI. Datagrundlaget består af både udstederspecifikke data og estimerede udledninger. For BankInvests investeringsforeninger er BankInvests egne CO₂e-beregninger på foreningsniveau anvendt. For realkreditobligationer udstedt af DLR Kredit, Jyske Kredit, Nordea Kredit, Nykredit og Realkredit Danmark er offentliggjorte udledningsestimater fra de pågældende udstedere anvendt.

Som det fremgår ovenfor, er der anvendt både udstederspecifikke data og estimerede udledninger. Andelen af aktiver, der er dækket af data, er steget, og datakvaliteten generelt er således blevet forbedret over årene. Dette ses blandt andet af, at dækningsgraden, som angiver den andel af porteføljen, hvor der er rapporteret CO₂-data for virksomhederne, er steget fra 64% i 2020 til 79% i 2024. Så længe dækningsgraden ikke er 100%, vil tallene stadig være forbundet med usikkerhed. Det må forventes, at dækningsgraden og datakvaliteten over tid fortsat vil være stigende. Der er ikke opgjort en egentlig datakvalitetsscore.

Datakvalitet på emissionsdata for investeringer

%	Dækningsgrad ultimo 2024
Formueplejeprodukter	
- FormuePlejen	90,0
- Den Globale Aktieportefølje	100,0
- RLB - Danske Aktier	100,0
Investeringer forvaltet under øvrige individuelle fuldmagter	
- RLB - Fuldmagt	70,8
- RLB - Wealth Management	72,4
Puljeinvestering Bankvalg	98,9
Bankens egenbeholdning	19,8
Total	79,0

Datakvalitet på CO₂e-opgørelsen for IT-drift

CO₂e-emissionen ved bankens IT-drift og IT-udvikling omfatter den samlede emission i scope 1, 2 og 3 i Bankdata, som vægtes med Ringkjøbing Landbobanks andel af den samlede omsætning i Bankdata.

Bankdatas emission under scope 3 omfatter også Bankdatas andel af den samlede CO₂e-emission i JN Data. Opgørelsen anvender den markedsbaserede opgørelse af elforbruget, hvor både Bankdata og JN Data har baseret deres elforbrug på vedvarende energikilder siden primo 2023. Opgørelsen er forbundet med usikkerhed.

Datakvalitet på CO₂e-opgørelsen for forretningsrejser

CO₂e-emissionen fra forretningsrejser omfatter arbejdsrelateret kørsel i medarbejderes egne biler samt indkøbt transport via taxa, tog, færge og fly.

Medarbejderkørsel registreres i bankens IT-systemer i forhold til blandt andet kørte kilometer og bilens registreringsnummer som grundlag for betaling af kørselsgodtgørelse. Via Motorregistret indhentes oplysninger om bilens drivkraft (dvs. el, benzin, diesel eller hybrid) samt bilens CO₂-emission pr. kørte kilometer. Arbejdsrelateret kørsel i elbiler indgår med en emission på nul.

Opgørelsen af indkøbt transport er for nuværende baseret på omkostningsbilag uden CO₂-oplysninger. Der anvendes gennemsnitsbetragtninger og antagelser, og CO₂-opgørelsen for taxa, tog, færge og fly er derfor behæftet med usikkerhed.

Net Zero Asset Managers

BankInvest har tilsluttet sig Net Zero Asset Manager-initiativet. Initiativet støttes af flere end 325 kapitalforvaltere fra hele verden, og de repræsenterer tilsammen omkring halvdelen af verdens forvaltede formuer. Blandt stifterne finder man UN PRI (de FN-støttede principper for ansvar-

lige investeringer) og CDP, som er verdens største samarbejde inden for emissionsmåling. BankInvest er medlem begge steder.

Via Net Zero Asset Manager-initiativet har BankInvest i tråd med Parisaftalen forpligtet sig dels til at reducere porteføljernes CO₂-udledning med 55% inden 2030 og dels til at neutralisere CO₂-udledningen fra investeringerne frem mod 2050. Målet gælder for den del af BankInvests samlede formue, hvor der findes brugbare CO₂-data, hvilket indtil videre omfatter 62%. Dette er uændret i forhold til ultimo 2023. Ultimo 2022 var 43% omfattet, og stigningen fra 2022 til 2023 skyldes primært, at realkreditobligationer blev omfattet.

Bilag D - Rapportering iht. EU-taksonomien

På de følgende sider findes rapportering i henhold til den delegerede retsakt (EU 2021/2178) til artikel 8 i Taksonomiforordningen (EU 2020/852) for Ringkjøbing Landbobank A/S.

Bemærkninger til skemaer under taksonomiforordningens Anneks VI

Skema (template) 0: Sammenfatning

Skema (template) 0 opsummerer de væsentligste oplysninger fra de øvrige skemaer i Anneks VI. Da banken har meget få aktiver, som er defineret som grønne i henhold til taksonomien, er de to KPI-mål herfor udfyldt med 0,02% og 0,06%.

Skema (template) 1: Aktiver med henblik på beregning af GAR

Skemaet findes i to versioner: Den ene version er vist med basis i CapEx og den anden version er baseret på omsætning. De finansielle NFRD-virksomheder rapporterede for første gang i løbet af 2024 (for regnskabsåret 2023). Banken har indsamlet denne rapportering og brugt den som grundlag for bankens rapportering for 2024. De rapporterede tal rummer således en uundgåelig tidsforskydning.

Det bemærkes, at bankens erhvervseksporeringer indeholder meget få børsnoterede virksomheder med mere end 500 ansatte, hvorfor hovedparten af bankens eksposering findes under punktet "Assets excluded from the numerator for GAR-calculation", idet der er tale om ikke-NRFD-virksomheder.

Aktiver placeret i "GAR - Covered assets in both numerator and denominator" omfatter blandt andet boliglån og billån placeret som eligible under miljømålet for climate change mitigation, som vurderes at være mest beskrivende for disse udlån. Banken har dog ikke fornødne oplysninger til at vurdere, om nogle af udlånene er defineret som grønne i henhold til taksonomien.

Skema (template) 2: GAR Sektoroplysninger

Skemaet indeholder ikke oplysninger, idet bankens erhvervseksporeringer omfatter meget børsnoterede virksomheder med mere end 500 ansatte, hvorfor banken ikke ønsker at udlevere sektoroplysninger herom.

Skema (template) 3: Nøgletal for GAR i beholdningen

I skemaet beregnes nøgletallene på baggrund af de oplysninger, som banken har opgjort i skema (template) 1.

Skema (template) 4: Nøgletal for GAR i strømmen

Skemaet omfatter udviklingen fra 2023 til 2024. Det omfatter nye kunder og forøgelse af eksisterende eksposeringer i 2024. Skemaet er opgjort i procent og måler andelen af nye alignede og eligible eksposeringer i forhold til samlede mængde nye eksposeringer i den enkelte kategori.

Skema (template) 5: Nøgletal for ikke-balanceførte eksposeringer

Skemaet omfatter finansielle garantier og aktiver under forvaltning, som er ikke-balanceført og hvor modparten er en NFRD-virksomhed med mindst 500 ansatte. Da banken ikke har sådanne kunder, indeholder skemaet ikke nogen oplysninger.

Skema (template) 6: Nøgletal for indtægter fra gebyrer og provisioner

Nøgletal for indtægter fra gebyrer og provisioner, som hidrører fra tjenesteydelser, der ikke er udlån og kapitalforvaltning. Dette skema bliver først gældende fra og med regnskabsåret 2026.

Skema (template) 7: Nøgletal for handelsbeholdningen

Dette skema bliver først gældende fra og med regnskabsåret 2026.

Rapportering i henhold til Anneks VI

Template 0: Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation

		Total environmentally Sustainable assets (Mio. DKK)	KPI****	KPI*****	% coverage (over total assets)***	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	14,43	0,02%	0,06%	87,0	61,1	13,0
		Total environmentally sustainable activities	KPI	KPI	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
<i>Additional KPIs</i>	<i>GAR (flow)</i>		0,01%	0,01%			
	<i>Trading book*</i>		Not for 2024	Not for 2024			
	<i>Financial guarantees</i>		0	0			
	<i>Assets under management</i>		0	0			
	<i>Fees and commissions income**</i>		Not for 2024	Not for 2024			

* For credit institutions that do not meet the conditions of Article 94(1) of the CRR or the conditions set out in Article 325a(1) of the CRR.

**Fees and commissions income from services other than lending and AuM Institutions shall disclose forwardlooking information for this KPIs, including information in terms of targets, together with relevant explanations on the methodology applied.

*** % of assets covered by the KPI over banks' total assets.

****based on the Turnover KPI of the counterparty.

*****based on the CapEx KPI of the counterparty, except for lending activities where for general lending Turnover KPI is used.

Template 1: Assets for the calculation of GAR - Turnover (1:8)

Million DK		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
		2024														
		Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)						Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)			
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)						Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
					Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	20.323,3	9.546,3	7,0	0	4,0	0,5	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Financial undertakings	3.344,1	112,6	3,0	0	0	0,5	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Credit institutions	3.344,1	112,6	3,0	0	0	0,5	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Loans and advances	251,6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Debt securities, including UoP	1.627,7	112,6	3,0	0	0	0,5	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Equity instruments	1.464,8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Non-financial undertakings	148,9	4,0	4,0	0	4,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Loans and advances	148,9	4,0	4,0	0	4,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Households	16.820,0	9.429,6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	of which loans collateralised by residential immovable property	8.531,3	8.531,3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	of which building renovation loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	of which motor vehicle loans	898,3	898,3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Local governments financing	10,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Template 1: Assets for the calculation of GAR - Turnover (2:8)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		2024																	
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Taxonomy eligible					
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional		Of which enabling	
Million DK																			
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																			
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	7,4	7,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.553,7	14,5	0	4,0	0,5
2	Financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112,6	3,0	0	0	0,5
3	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112,6	3,0	0	0	0,5
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112,6	3,0	0	0	0,5
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Non-financial undertakings	7,4	7,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,5	11,5	0	4,0	0
21	Loans and advances	7,4	7,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,5	11,5	0	4,0	0
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Households	0	0	0	0										9.429,6	0	0	0	0
25	of which loans collateralised by residential immovable property	0	0	0	0										8.531,3	0	0	0	0
26	of which building renovation loans	0	0	0	0										0	0	0	0	0
27	of which motor vehicle loans														898,3	0	0	0	0
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 1: Assets for the calculation of GAR - Turnover (3:8)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		2024													
		Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
Million DK															
					Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	48.078,6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Financial and Non-financial undertakings	38.857,8													
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	38.857,8													
35	Loans and advances	38.857,8													
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	12.823,6													
37	of which building renovation loans	0													
38	Debt securities	0													
39	Equity instruments	0													
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	0													
41	Loans and advances	0													
42	Debt securities, including UoP	0													
43	Equity instruments	0													
44	Derivatives	87,6													
45	On demand interbank loans	0													
46	Cash and cash-related assets	70,8													
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	9.062,4													
48	Total GAR assets	68.401,9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	Assets not covered for GAR calculation	10.231,3													
50	Central governments and Supranational issuers	0													
51	Central banks exposure	5.773,7													
52	Trading book	4.457,6													
53	Total assets	78.633,2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations															
54	Financial guarantees	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 1: Assets for the calculation of GAR - Turnover (4:8)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2024																
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Taxonomy eligible				
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional		Of which enabling
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Financial and Non-financial undertakings																	
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations																	
35	Loans and advances																	
36	of which loans collateralised by commercial immovable property																	
37	of which building renovation loans																	
38	Debt securities																	
39	Equity instruments																	
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations																	
41	Loans and advances																	
42	Debt securities, including UoP																	
43	Equity instruments																	
44	Derivatives																	
45	On demand interbank loans																	
46	Cash and cash-related assets																	
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)																	
48	Total GAR assets	7,4	7,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.553,7	14,4	0	4,0	0,5
49	Assets not covered for GAR calculation																	
50	Central governments and Supranational issuers																	
51	Central banks exposure																	
52	Trading book																	
53	Total assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																		
54	Financial guarantees	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 1: Assets for the calculation of GAR - Turnover (5:8)

Million DK		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
		2023														
		Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Water and marine resources (WTR)			
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	24.358,2	8.441,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Financial undertakings	8.819,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Credit institutions	2.986,2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Loans and advances	243,5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Debt securities, including UoP	1.337,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Equity instruments	1.405,3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Other financial corporations	5.833,3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Households	15.538,7	8.441,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	of which loans collateralised by residential immovable property	7.805,0	7.805,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	of which building renovation loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	of which motor vehicle loans	636,8	636,8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Local governments financing	0,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Template 1: Assets for the calculation of GAR - Turnover (6:8)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		2023																	
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Taxonomy eligible					
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional		Of which enabling	
		Million DK																	
		GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.441,7	0	0	0	0
2	Financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Households	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.441,7	0	0	0	0
25	of which loans collateralised by residential immovable property	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.805,0	0	0	0	0
26	of which building renovation loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	of which motor vehicle loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	636,8	0	0	0	0
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 1: Assets for the calculation of GAR - Turnover (7:8)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		2023													
		Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)			
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
Million DK			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling				
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	37.478,9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Financial and Non-financial undertakings														
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations														
35	Loans and advances														
36	of which loans collateralised by commercial immovable property														
37	of which building renovation loans														
38	Debt securities														
39	Equity instruments														
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations														
41	Loans and advances														
42	Debt securities, including UoP														
43	Equity instruments														
44	Derivatives														
45	On demand interbank loans														
46	Cash and cash-related assets														
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)														
48	Total GAR assets	61.837,1	8.441,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	Assets not covered for GAR calculation														
50	Central governments and Supranational issuers														
51	Central banks exposure														
52	Trading book														
53	Total assets	73.519,6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations															
54	Financial guarantees	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 1: Assets for the calculation of GAR - Turnover (8:8)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2023																
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Taxonomy eligible				
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional		Of which enabling
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Financial and Non-financial undertakings																	
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations																	
35	Loans and advances																	
36	of which loans collateralised by commercial immovable property																	
37	of which building renovation loans																	
38	Debt securities																	
39	Equity instruments																	
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations																	
41	Loans and advances																	
42	Debt securities, including UoP																	
43	Equity instruments																	
44	Derivatives																	
45	On demand interbank loans																	
46	Cash and cash-related assets																	
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)																	
48	Total GAR assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.441,7	0	0	0	0
49	Assets not covered for GAR calculation																	
50	Central governments and Supranational issuers																	
51	Central banks exposure																	
52	Trading book																	
53	Total assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																		
54	Financial guarantees	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 2: GAR sector information (1:2)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p	
	Climate Change Mitigation (CCM)								Climate Change Adaptation (CCA)								Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)											
	Non-Financial corporates (Subject to NFRD)				SMEs and other NFC not subject to NFRD				Non-Financial corporates (Subject to NFRD)				SMEs and other NFC not subject to NFRD				Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD									
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount											
Million DK	Of which environmentally sustainable (CCM)	Million DK	Of which environmentally sustainable (CCM)	Million DK	Of which environmentally sustainable (CCA)	Million DK	Of which environmentally sustainable (CCA)	Million DK	Of which environmentally sustainable (WTR)	Million DK	Of which environmentally sustainable (WTR)	Million DK	Of which environmentally sustainable (CE)	Million DK	Of which environmentally sustainable (CE)																	
1	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0										
2	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0										
3	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0										
4	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0										
...	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0										

Template 2: GAR sector information (2:2)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	q		r		s		t		u		v		w		x		y		z		aa		ab	
	Pollution (PPC)								Biodiversity and Ecosystems (BIO)								TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
	Non-Financial corporates (Subject to NFRD)				SMEs and other NFC not subject to NFRD				Non-Financial corporates (Subject to NFRD)				SMEs and other NFC not subject to NFRD				Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)				SMEs and other NFC not subject to NFRD			
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount			
Million DK	Of which environmentally sustainable (PPC)	Million DK	Of which environmentally sustainable (PPC)	Million DK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Million DK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Million DK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Million DK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Million DK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Million DK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Million DK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Million DK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Million DK	Of which environmentally sustainable (BIO)			
1	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
2	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
3	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
4	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
...	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		

Template 3: GAR KPI Stock - CapEx (1:4)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		2024																
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	47,1	0,2	0	0	0	0,2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Financial undertakings	3,0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Credit institutions	3,0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Debt securities, including UoP	6,3	0,2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Non-financial undertakings	25,9	25,9	0	0	0	31,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Loans and advances	25,9	25,9	0	0	0	31,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Households	56,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	of which building renovation loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	of which motor vehicle loans	100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Total GAR assets	14,0	0,1	0	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 3: GAR KPI Stock - CapEx (2:4)

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		2024														
		Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						Proportion of total assets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)						
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which enabling			Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling			
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	0	0	0	0	0	0	0	0	47,3	0,2	0	0	0	29,7	
2	Financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	3,0	0,1	0	0	0	4,9	
3	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	3,0	0,1	0	0	0	4,9	
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,4	
5	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	6,3	0,2	0	0	0	2,4	
6	Equity instruments	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	2,1	
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Equity instruments	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Equity instruments	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Equity instruments	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	57,8	26,8	0	0	0	0,2	
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	57,8	26,8	0	0	0	0,2	
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Equity instruments	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	
24	Households									56,1	0	0	0	0	24,6	
25	of which loans collateralised by residential immovable property									100,0	0	0	0	0	12,5	
26	of which building renovation loans									0	0	0	0	0	0	
27	of which motor vehicle loans														1,3	
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Total GAR assets	0	0	0	0	0	0	0	0	14,1	0,1	0	0	0	70,3	

Template 3: GAR KPI Stock - CapEx (3:4)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		2023																
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	34,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Households	54,3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	of which building renovation loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	of which motor vehicle loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Total GAR assets	13,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 3: GAR KPI Stock - CapEx (4:4)

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2023													
		Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Proportion of total assets covered	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator														
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	0	0	0	0	0	0	0	0	34,7	0	0	0	0	39,4
2	Financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,3
3	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,8
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,4
5	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,2
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,3
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,4
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Households									54,3	0	0	0	0	25,1
25	of which loans collateralised by residential immovable property									100,0	0	0	0	0	12,6
26	of which building renovation loans									0	0	0	0	0	0
27	of which motor vehicle loans									100,0	0	0	0	0	1,0
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Total GAR assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60,6

Template 3: GAR KPI Stock - Turnover (1:4)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		2024																
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	47,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Financial undertakings	3,4	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Credit institutions	3,4	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Debt securities, including UoP	6,9	0,2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Non-financial undertakings	2,7	2,7	0	2,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Loans and advances	2,7	2,7	0	2,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Households	56,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	of which building renovation loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	of which motor vehicle loans	100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Total GAR assets	14,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 3: GAR KPI Stock - Turnover (2:4)

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		2024														
		Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Proportion of total assets covered
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)						
			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	0	0	0	0	0	0	0	0	47,0	0,1	0	0	0	29,7	
2	Financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	3,4	0,1	0	0	0	4,9	
3	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	3,4	0,1	0	0	0	4,9	
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,4	
5	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	6,9	0,2	0	0	0	2,4	
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,1	
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	7,7	7,7	0	2,7	0	0,2	
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	7,7	7,7	0	2,7	0	0,2	
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Households									56,1	0	0	0	0	24,6	
25	of which loans collateralised by residential immovable property									100,0	0	0	0	0	12,5	
26	of which building renovation loans									0	0	0	0	0	0	
27	of which motor vehicle loans														1,3	
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Total GAR assets	0	0	0	0	0	0	0	0	14,0	0	0	0	0	70,3	

Template 3: GAR KPI Stock - Turnover (3:4)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		2023																
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	34,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Households	54,3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	of which building renovation loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	of which motor vehicle loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Total GAR assets	13,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 3: GAR KPI Stock - Turnover (4:4)

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2023													
		Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Proportion of total assets covered	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator														
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	0	0	0	0	0	0	0	0	34,7	0	0	0	0	39,4
2	Financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,3
3	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,8
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,4
5	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,2
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,3
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,4
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Households									54,3	0	0	0	0	25,1
25	of which loans collateralised by residential immovable property									100,0	0	0	0	0	12,6
26	of which building renovation loans									0	0	0	0	0	0
27	of which motor vehicle loans									100,0	0	0	0	0	1,0
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Total GAR assets	0	0	0	0	0	0	0	0	13,7	0	0	0	0	60,6

Template 4: GAR KPI Flow - CapEx (1:2)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		2024																
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)			
% (compared to flow of total eligible assets)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	53,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Financial undertakings	12,5	0,3	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Credit institutions	12,5	0,3	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Debt securities, including UoP	15,1	0,4	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Households	56,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	of which building renovation loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	of which motor vehicle loans	100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Total GAR assets	15,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 4: GAR KPI Flow - CapEx (2:2)

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2024													
		Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (compared to flow of total eligible assets)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional		Of which enabling	
GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	0	0	0	0	0	0	0	0	53,4	0	0	0	0	29,5
2	Financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	12,5	0,3	0	0	0,1	2,0
3	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	12,5	0,3	0	0	0,1	2,0
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	15,1	0,4	0	0	0,1	1,7
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,3
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Households									56,4	0	0	0	0	27,5
25	of which loans collateralised by residential immovable property									100,0	0	0	0	0	13,0
26	of which building renovation loans									0	0	0	0	0	0
27	of which motor vehicle loans														2,5
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Total GAR assets	0	0	0	0	0	0	0	0	15,7	0	0	0	0	70,5

Template 4: GAR KPI Flow - Turnover (1:2)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q			
		2024																			
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					Water and marine resources (WTR)					Circular economy (CE)				
% (compared to flow of total eligible assets)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																				
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	53,5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2	Financial undertakings	14,3	0,3	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Credit institutions	14,3	0,3	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5	Debt securities, including UoP	17,3	0,3	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
24	Households	56,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
26	of which building renovation loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
27	of which motor vehicle loans	100,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
32	Total GAR assets	15,8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Template 4: GAR KPI Flow - Turnover (2:2)

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		2024														
		Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (compared to flow of total eligible assets)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						Proportion of total assets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)						
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional		Of which enabling		
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	0	0	0	0	0	0	0	0	53,5	0	0	0	0	29,5	
2	Financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	14,3	0,3	0	0	0,1	2,0	
3	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	14,3	0,3	0	0	0,1	2,0	
4	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	17,3	0,3	0	0	0,1	1,7	
6	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,3	
7	Other financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	of which investment firms	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Non-financial undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Households									56,4	0	0	0	0	27,5	
25	of which loans collateralised by residential immovable property									100,0	0	0	0	0	13,0	
26	of which building renovation loans									0	0	0	0	0	0	
27	of which motor vehicle loans														2,5	
28	Local governments financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Housing financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Total GAR assets	0	0	0	0	0	0	0	0	15,8	0	0	0	0	70,5	

Template 5: KPI off-balance sheet exposures - Stock (1:2)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		2024																
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling	
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Assets under management (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 5: KPI off-balance sheet exposures - Stock (2:2)

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		2024												
		Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling		
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Assets under management (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 5: KPI off-balance sheet exposures - Flow (1:2)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		2024																
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling	
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Assets under management (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Template 5: KPI off-balance sheet exposures - Flow (2:2)

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		2024												
		Pollution (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
		Of which Use of Proceeds		Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling		
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Assets under management (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Bemærkninger til skemaer under taksonomiforordningens Anneks XII

Skema (template) 1: Atom- og fossilgasrelaterede aktiviteter

Banken har ingen atomenergirelaterede og fossilgasrelaterede aktiviteter.

Skema (template) 2 – 5:

Skemaerne vurderes ikke relevante for Ringkjøbing Landbobank, idet banken ikke har aktiviteter på området jf. skema (template) 1.

Rapportering i henhold til Anneks XII

Template 1: Nuclear and fossil gas related activities

Nuclear energy related activities		
1	The undertaking carries out, funds or has exposures to research, development, demonstration and deployment of innovative electricity generation facilities that produce energy from nuclear processes with minimal waste from the fuel cycle.	No
2	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction and safe operation of new nuclear installations to produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production, as well as their safety upgrades, using best available technologies.	No
3	The undertaking carries out, funds or has exposures to safe operation of existing nuclear installations that produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production from nuclear energy, as well as their safety upgrades.	No
Fossil gas related activities		
4	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction or operation of electricity generation facilities that produce electricity using fossil gaseous fuels.	No
5	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment, and operation of combined heat/cool and power generation facilities using fossil gaseous fuels.	No
6	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment and operation of heat generation facilities that produce heat/cool using fossil gaseous fuels	No

Template 2: Taxonomy-aligned economic activities (denominator) - Turnover

Economic activities DKK millions		Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
2	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
3	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
4	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
5	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
6	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
7	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
8	Total applicable KPI	0	0	0	0	0	0

Template 2: Taxonomy-aligned economic activities (denominator) - CapEx

Economic activities DKK millions		Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
2	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
3	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
4	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
5	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
6	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
7	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
8	Total applicable KPI	0	0	0	0	0	0

Template 3: Taxonomy-aligned economic activities (numerator) - Turnover

Economic activities DKK millions		Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
2	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
3	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
4	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
5	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
6	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
7	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the numerator of the applicable KP	0	0	0	0	0	0
8	Total amount and proportion of taxonomy-aligned economic activities in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0

Template 3: Taxonomy-aligned economic activities (numerator) - CapEx

Economic activities DKK millions		Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
2	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
3	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
4	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
5	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
6	Amount and proportion of taxonomy aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
7	Amount and proportion of other taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the numerator of the applicable KP	0	0	0	0	0	0
8	Total amount and proportion of taxonomy-aligned economic activities in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0

Template 4: Taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities - Turnover

Economic activities DKK millions		Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
2	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
3	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
4	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
5	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
6	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
7	Amount and proportion of other taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
8	Total amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activities in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0

Template 4: Taxonomy-eligible but not taxonomy-aligned economic activities - CapEx

Economic activities DKK millions		Amount and proportion (the information is to be presented in monetary amounts and as percentages)					
		CCM + CCA		Climate change mitigation (CCM)		Climate change adaptation (CCA)	
		Amount	%	Amount	%	Amount	%
1	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
2	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
3	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
4	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
5	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
6	Amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activity referred to in Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
7	Amount and proportion of other taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the numerator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0
8	Total amount and proportion of taxonomy eligible but not taxonomy-aligned economic activities in the denominator of the applicable KPI	0	0	0	0	0	0

Template 5: Taxonomy non-eligible economic activities - Turnover

Economic activities DKK millions		Amount	%
1	Amount and proportion of economic activity referred to in row 1 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
2	Amount and proportion of economic activity referred to in row 2 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
3	Amount and proportion of economic activity referred to in row 3 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
4	Amount and proportion of economic activity referred to in row 4 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
5	Amount and proportion of economic activity referred to in row 5 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
6	Amount and proportion of economic activity referred to in row 6 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
7	Amount and proportion of other taxonomy-non-eligible economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	0	0
8	Total amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activities in the denominator of the applicable KPI	0	0

Template 5: Taxonomy non-eligible economic activities - CapEx

Economic activities DKK millions		Amount	%
1	Amount and proportion of economic activity referred to in row 1 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.26 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
2	Amount and proportion of economic activity referred to in row 2 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.27 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
3	Amount and proportion of economic activity referred to in row 3 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.28 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
4	Amount and proportion of economic activity referred to in row 4 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.29 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
5	Amount and proportion of economic activity referred to in row 5 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.30 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
6	Amount and proportion of economic activity referred to in row 6 of Template 1 that is taxonomy-non-eligible in accordance with Section 4.31 of Annexes I and II to Delegated Regulation 2021/2139 in the denominator of the applicable KPI	0	0
7	Amount and proportion of other taxonomy-non-eligible economic activities not referred to in rows 1 to 6 above in the denominator of the applicable KPI	0	0
8	Total amount and proportion of taxonomy-non-eligible economic activities in the denominator of the applicable KPI	0	0

Bilag E - Oversigt over bankens politikker m.v.

Politik m.v.	Beskrivelse af politikken m.v.	Indvirkninger, risici og muligheder som politikken m.v. vedrører
Adfærdskodeks	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Politikker for virksomhedskultur og -adfærd" fra side 94.</p> <p>Adfærdskodekset kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken</p> <p>G1 - Forebyggelse og opdagelse af korruption og bestikkelse</p> <p>G1 - Hændelser med korruption og bestikkelse</p> <p>S1 - Passende aflønning af bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Kollektive overenskomster for bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Ligestilling af bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens medarbejdere</p> <p>S4 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens kunder</p> <p>Enhedsspecifik - Bankens skatter og afgifter til samfundet</p> <p>Enhedsspecifik - Hvidvaskbekæmpelse i banken</p>
Forretningsmodel	<p>Ringkjøbing Landbobanks forretningsmodel bygger på bankens vision, værdier og lokale forankring.</p> <p>Banken ønsker at være en kundefokuseret relationsbank og stræber efter at leve op til værdierne om at være kompetent, handlekraftig og ordentlig overfor kunder, medarbejdere, samfund og aktionærer.</p> <p>Ringkjøbing Landbobank ønsker dels at være retailbank med fokus på at være en full-service bank for både privat- og erhvervs-kunder inden for bankens naturlige markedsområde i Vest-, Midt- og Nordjylland samt andre definerede områder.</p> <p>Herudover ønsker banken at fokusere på nichekoncepter, hvor banken med særlige kompetencer ønsker at skabe merværdi for kunderne.</p> <p>Disse nichekoncepter tilbydes over hele landet og retter sig mod både hel- og delkunder.</p> <p>Nicheerne omfatter: Finansiering af vedvarende energi, læger og tandlæger, private banking samt udvalgte engrosforretninger.</p> <p>Banken ønsker at bidrage til udviklingen af et bæredygtigt samfund, hvorfor bæredygtighed og social ansvarlighed indtænkes løbende - både i organisationen og i de produkter, banken tilbyder.</p> <p>Bankens direktion er overordnet ansvarlig for, at forretningsmodellen implementeres og følges. Bestyrelsen fører tilsyn med, at forretningsmodellen implementeres, efterleves og fungerer efter hensigten.</p> <p>Ligeledes er bestyrelsen efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at forretningsmodellen gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt.</p> <p>Endvidere henvises til afsnittet "Strategi og forretningsmodel" fra side 58.</p>	<p>E1 - Finansiering af bæredygtige aktiver</p> <p>E1 - Finansiering af klimabelastende aktiver</p> <p>E1 - Investeringsprodukter med en klimapåvirkning</p> <p>S1 - Uddannelse og kompetenceudvikling af bankens medarbejdere</p> <p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken</p>

Politik m.v.	Beskrivelse af politikken m.v.	Indvirkninger, risici og muligheder som politikken m.v. vedrører
Investor Relations politik	<p>Bankens politik for investor relations har til formål at sikre åbenhed omkring bankens aktiviteter samt at opretholde en god dialog med aktionærer, investorer og andre interessenter.</p> <p>Dette skal bidrage til en retfærdig værdiansættelse af Ringkjøbing Landbobank-aktien og bankens øvrige udstedelser.</p> <p>Bankens direktion har det overordnede ansvar for gennemførelse af politikken, samt at der iværksættes tiltag, såfremt politikken ikke overholdes.</p> <p>Bankens bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikken opdateres løbende og mindst en gang årligt.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken
Kreditpolitik	<p>Bankens kreditpolitik har til formål at fastsætte rammerne for bankens kreditgivning, herunder beskrive de overordnede retningslinjer for bevilling af udlån, kreditter og garantier.</p> <p>Politikken indeholder blandt andet en beskrivelse af bankens kreditrisikoprofil på kreditområdet, principper for størrelsen, typen og omfanget af kreditrisici, herunder bankens forretningsområder omfattende kunder og geografi, grænser for store eksponeringer og koncentrationsrisici på brancher, principper for bankens håndtering og styring af kreditrisici, bevillingsprocedurer, diverse forhold omkring sikkerheder samt procedurer for opfølgning og kontrol.</p> <p>Der indgår en beskrivelse af ESG-risici i bevillingsgrundlaget.</p> <p>Bankens bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikken gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst én gang årligt, ligesom bestyrelsen og direktionen er overordnede ansvarlige for, at politikken efterleves.</p>	E1 - Finansiering af bæredygtige aktiver E1 - Finansiering af klimabelastende aktiver S1 - Uddannelse og kompetenceudvikling af bankens medarbejdere
Lønpolitik	<p>Bankens lønpolitik har til formål at fastsætte retningslinjer for tildeling af løn, der understøtter en sund og effektiv risikostyring, og som ikke tilskynder til en overdreven risikotagning.</p> <p>Lønpolitikken understøtter bankens forretningsstrategi, målsætninger og værdier, ligesom den understøtter bankens langsigtede interesser og forretningsmodel.</p> <p>Generelt gælder, at ledelsen i banken omfattende bestyrelsen og direktionen aflønnes med fast aflønning.</p> <p>Aflønningen af andre væsentlige risikotagere og ansatte i kontrolfunktioner sker primært med fast aflønning, og til de pågældende medarbejdere må der kun i begrænset omfang ske variabel aflønning.</p> <p>Bankens aflønningsudvalg og bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikken gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt med henblik på at tilpasse politikken til bankens udvikling, ligesom bankens aflønningsudvalg og bestyrelse er overordnede ansvarlige for, at politikken efterleves samt at der foretages kontrol heraf.</p> <p>Ved enhver væsentlig ændring og mindst hvert 4. år skal lønpolitikken forelægges til godkendelse på bankens ordinære generalforsamling.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	S1 - Passende aflønning af bankens medarbejdere S1 - Ligestilling af bankens medarbejdere G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken

Politik m.v.	Beskrivelse af politikken m.v.	Indvirkninger, risici og muligheder som politikken m.v. vedrører
Omstillingsplan for klima og miljø	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Omstillingsplan" på side 66. Omstillingsplanen udgør bankens miljøpolitik.</p> <p>Omstillingsplanen kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	<p>E1 - Finansiering af bæredygtige aktiver E1 - Finansiering af klimabelastende aktiver E1 - Bankens egen klimapåvirkning E1 - Bankens klimapåvirkning gennem datacentraler E1 - Investeringsprodukter med en klimapåvirkning</p>
Politik for ansvarligt indkøb	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Politik for ansvarligt indkøb" på side 96.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	<p>E1 - Bankens egen klimapåvirkning E1 - Bankens klimapåvirkning gennem datacentraler G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken G1 - Forebyggelse og opdagelse af korruption og bestikkelse G1 - Hændelser med korruption og bestikkelse</p>
Politik for anti-korruption og -bestikkelse	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Forebyggelse og bekæmpelse af korruption og bestikkelse" fra side 97.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken G1 - Forebyggelse og opdagelse af korruption og bestikkelse G1 - Hændelser med korruption og bestikkelse</p>
Politik for behandling af personoplysninger	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Data- og IT-sikkerhed" på side 91.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/banken/information/betingelser</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken S4 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens kunder S4 - Data- og IT-beskyttelse for bankens kunder Enhedsspecifik - Data- og IT-sikkerhed i banken</p>
Politik for dataetik	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Data- og IT-sikkerhed" på side 91.</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken S4 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens kunder S4 - Data- og IT-beskyttelse for bankens kunder Enhedsspecifik - Data- og IT-sikkerhed i banken</p>
Politik for det underrepræsenterede køn	<p>Bankens politik for det underrepræsenterede køn har til formål at øge andelen af det underrepræsenterede køn i ledelsen.</p> <p>Der er blandt de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer opnået ligelig kønsfordeling i henhold til Erhvervsstyrelsens definition heraf.</p> <p>Bestyrelsen har fastsat et måltal for andelen af det underrepræsenterede køn på øvrige ledelsesniveauer i banken, ligesom der i banken er iværksat tiltag for opnå opfyldelse af det fastsatte mål.</p> <p>Bankens direktion er overordnet ansvarlig for, at der arbejdes med opnåelse af måltallet for det underrepræsenterede køn på bankens øvrige ledelsesniveauer.</p> <p>Bankens bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikken gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt med henblik på at tilpasse politikken, herunder måltallet, til bankens udvikling.</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken S1 - Ligestilling af bankens medarbejdere</p>

Politik m.v.	Beskrivelse af politikken m.v.	Indvirkninger, risici og muligheder som politikken m.v. vedrører
Politik for integration af bæredygtighedsrisici	<p>Bankens politik for integration af bæredygtighedsrisici har til formål at fastsætte rammerne for bankens investeringsrådgivning til kunderne i relation til bæredygtighedsrisici.</p> <p>Politikken indeholder blandt andet en beskrivelse af dens anvendelsesområde, beskrivelse af integration af bæredygtighedsrisici, principper for udvælgelse af samarbejdspartnere omfattende screening af investeringer, aktivt ejerskab via stemmeafgivning og dialog samt eksklusion. Dertil kommer kontrol og rapportering fra samarbejdspartnere.</p> <p>Bankens bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikken gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst én gang årligt, ligesom bestyrelsen og direktionen er overordnede ansvarlige for, at politikken efterleves.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	<p>E1 - Investeringsprodukter med en klimapåvirkning S1 - Uddannelse og kompetenceudvikling af bankens medarbejdere G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken</p>
Politik for IT-sikkerhed	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Data- og IT-sikkerhed" på side 91.</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken S4 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens kunder S4 - Data- og IT-beskyttelse for bankens kunder Enhedsspecifik - Data- og IT-sikkerhed i banken</p>
Politik for IT-driftsstabilitet og IT-beredskab	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Data- og IT-sikkerhed" på side 91.</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken S4 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens kunder S4 - Data- og IT-beskyttelse for bankens kunder Enhedsspecifik - Data- og IT-sikkerhed i banken</p>
Politik for mangfoldighed i bestyrelsen	<p>Bankens politik for mangfoldighed i bestyrelsen har til formål at fremme den for banken relevante og nødvendige mangfoldighed i bestyrelsen.</p> <p>Det ønskes, at bestyrelsen sammensættes ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, hvor der lægges vægt på mangfoldighed i forhold til faglige kvalifikationer, erhvervs erfaringer, køn og alder.</p> <p>Mangfoldighed i bestyrelsen anses som en styrke, der kan bidrage positivt til bankens udvikling, risikostyring, robusthed, succes og vækst.</p> <p>Bankens nomineringsudvalg og bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikken gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt med henblik på at tilpasse politikken til bankens udvikling, ligesom bankens nomineringsudvalg og bestyrelse er overordnet ansvarlige for, at politikken efterleves.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken</p>

Politik m.v.	Beskrivelse af politikken m.v.	Indvirkninger, risici og muligheder som politikken m.v. vedrører
Politik for medarbejderforhold	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Politikker vedrørende egen arbejdsstyrke" fra side 83.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	<p>S1 - Passende aflønning af bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Kollektive overenskomster for bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Ligestilling af bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Uddannelse og kompetenceudvikling af bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens medarbejdere</p> <p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken</p>
Politik for risikostyring på hvidvaskområdet	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Hvidvaskbekæmpelse" fra side 99.</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken</p> <p>Enhedsspecifik - Hvidvaskbekæmpelse i banken</p>
Politik for samfundsansvar og bæredygtighed	<p>Bankens politik for samfundsansvar og bæredygtighed beskriver hvordan banken arbejder og indtænker bæredygtighedsforhold i interaktionen med bankens interessenter, herunder kunder, medarbejdere, samarbejdspartnere og samfundet.</p> <p>Politikken udstikker retningslinjer for hvordan banken kan være en ansvarlig og værdiskabende bank, der udviser samfundsansvar, blandt andet igennem ansvarlig finansiering og investering.</p> <p>Politikken skal efterleves af alle medarbejdere i banken.</p> <p>Bankens direktion er overordnet ansvarlig for, at politikken for samfundsansvar og bæredygtighed gennemføres.</p> <p>Bankens bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikken og omstillingsplanen gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt.</p> <p>I relation til afsnittet om lokalsamfund i politikken henvises til afsnittet "Donationer til lokalsamfundet" på side 92.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	<p>E1 - Finansiering af bæredygtige aktiver</p> <p>E1 - Finansiering af klimabelastende aktiver</p> <p>E1 - Bankens egen klimapåvirkning</p> <p>E1 - Bankens klimapåvirkning gennem datacentraler</p> <p>E1 - Investeringsprodukter med en klimapåvirkning</p> <p>S1 - Passende aflønning af bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Kollektive overenskomster for bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Ligestilling af bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Uddannelse og kompetenceudvikling af bankens medarbejdere</p> <p>S1 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens medarbejdere</p> <p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken</p> <p>G1 - Forebyggelse og opdagelse af korruption og bestikkelse</p> <p>G1 - Hændelser med korruption og bestikkelse</p> <p>Enhedsspecifik - Bankens skatter og afgifter til samfundet</p> <p>Enhedsspecifik - Bankens donationer til lokalsamfundet</p> <p>Enhedsspecifik - Hvidvaskbekæmpelse i banken</p>
Politik for styring af tredjeparter og IT-drift	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Data- og IT-sikkerhed" på side 91.</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken</p> <p>S4 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens kunder</p> <p>S4 - Data- og IT-beskyttelse for bankens kunder</p> <p>Enhedsspecifik - Data- og IT-sikkerhed i banken</p>
Politik for sund virksomhedskultur	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Politikker for virksomhedskultur og -adfærd" fra side 94.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken</p>

Politik m.v.	Beskrivelse af politikken m.v.	Indvirkninger, risici og muligheder som politikken m.v. vedrører
<p>Principper for anti-hvidvask</p>	<p>Banken støtter op om Finans Danmarks adfærdsprincipper, der har til formål at sikre en forbedret og ensartet indsats mod hvidvask og terrorfinansiering på tværs af de danske banker.</p> <p>Bankens anti-hvidvask principper støtter målet om at gøre alt, hvad der er muligt, for at forhindre, at banken bliver udnyttet til hvidvask, terrorfinansiering, økonomisk kriminalitet eller andre ulovlige handlinger.</p> <p>Politikken skal efterleves af alle medarbejdere i banken.</p> <p>Bankens hvidvaskansvarlige direktionsmedlem og bankens hvidvaskansvarlige (afdelingschefen for AML og Operationel Risiko) er overordnet ansvarlige for, at principperne implementeres, efterleves og fungerer efter hensigten.</p> <p>Principperne kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/banken/information/antihvidvask</p>	<p>S1 - Uddannelse og kompetenceudvikling af bankens medarbejdere G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken Enhedsspecifik - Hvidvaskbekæmpelse i banken</p>
<p>Skattepolitik</p>	<p>Bankens skattepolitik fastlægger retningslinjerne for bankens håndtering af skatteforhold - både i relation til bankens egne og kundernes.</p> <p>Banken ønsker en transparent skattepolitik, hvor alle skattemæssige dispositioner kan forklares og forsvares over for bankens interessenter.</p> <p>Dette omfatter også de dispositioner, som banken deltager i via sit samarbejde med kunderne.</p> <p>Bankens direktion har overordnet ansvaret for gennemførelse af politikken, og at der iværksættes tiltag, såfremt politikken ikke overholdes.</p> <p>Bankens bestyrelse er efter indstilling fra direktionen ansvarlig for, at politikken gennemgås og eventuelt opdateres løbende og mindst en gang årligt.</p> <p>Politikken kan findes på bankens hjemmeside: https://www.landbobanken.dk/ir/banken/politikker</p>	<p>S1 - Uddannelse og kompetenceudvikling af bankens medarbejdere S1 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens medarbejdere S4 - Beskyttelse af privatlivets fred for bankens kunder G1 - Virksomhedskultur og -adfærd i banken Enhedsspecifik - Bankens skatter og afgifter til samfundet Enhedsspecifik - Hvidvaskbekæmpelse i banken</p>
<p>Whistleblowerpolitik</p>	<p>For en nærmere beskrivelse henvises til afsnittet "Whistleblowerpolitik og -ordning" på side 96.</p>	<p>G1 - Virksomhedskultur</p>

Den uafhængige revisors erklæring med begrænset sikkerhed på bæredygtighedsrapporteringen

Til Ringkjøbing Landbobank A/S' interessenter

Konklusion med begrænset sikkerhed

Vi har udført en erklæringsopgave med begrænset sikkerhed på bæredygtighedsrapporteringen for Ringkjøbing Landbobank A/S ("banken") som inkluderet i ledelsesberetningen ("bæredygtighedsrapporteringen"), side 52 - 149, for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024.

Baseret på de udførte handlinger og det opnåede bevis er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os anledning til at konkludere, at bæredygtighedsrapporteringen ikke i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med kapitel 13 i lov om finansiel virksomhed, herunder:

- at European Sustainability Reporting Standards (ESRS) er overholdt, herunder at den af ledelsen gennemførte proces til identifikation af de oplysninger, der rapporteres i bæredygtighedsrapporten ("Processen"), er i overensstemmelse med beskrivelsen i afsnittet Processen for dobbelt væsentlighedsanalyse; og
- at oplysningerne i bæredygtighedsrapporteringens afsnit "Taksonomirapportering" i miljøafsnittet med tilhørende bilag overholder artikel 8 i EU-forordning 2020/852 ("Taksonomiforordningen").

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores erklæringsopgave med begrænset sikkerhed i henhold til ISAE 3000 (ajourført) *Andre erklæringsopgaver med sikkerhed end revision eller review af historiske finansielle oplysninger* ("ISAE 3000 (ajourført)") og yderligere krav gældende i Danmark.

Arten og den tidsmæssige placering af de handlinger, der udføres ved erklæringsopgaver med begrænset sikkerhed, er forskellig, og omfanget heraf er mindre end de handlinger, der udføres ved en erklæringsopgave med høj grad af sikkerhed. Som følge heraf er den grad af sikkerhed, der er for erklæringsopgaver med begrænset sikkerhed, betydeligt mindre end den sikkerhed, der ville være opnået, hvis der var udført en erklæringsopgave med høj grad af sikkerhed.

Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion. Vores ansvar ifølge denne standard er nærmere beskrevet i erklæringens afsnit "*Revisors ansvar for erklæringsopgaven*".

Vores uafhængighed og kvalitetsstyring

Vi er uafhængige af banken i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code.

Vores firma anvender *International Standard on Quality Management 1*, som kræver, at vi designer, implementerer og driver et kvalitetsstyringssystem, herunder politikker eller procedurer vedrørende overholdelse af etiske krav, faglige standarder, gældende lov og øvrig regulering.

Ledelsens ansvar for bæredygtighedsrapporteringen

Ledelsen har ansvaret for at designe og implementere en proces til identifikation af de oplysninger, der er rapporteret i bæredygtighedsrapporteringen i henhold til ESRS og for at give oplysning om denne Proces som inkluderet i bæredygtighedsrapporteringens afsnit Processen for dobbelt væsentlighedsanalyse. Dette ansvar omfatter:

- forståelse af, i hvilken kontekst bankens aktiviteter og forretningsforbindelser foregår, og opnåelse af en forståelse af de interessenter, der påvirkes heraf,
- identifikation af faktiske og potentielle indvirkninger (såvel negative som positive) i relation til bæredygtighedsforhold samt risici og muligheder, som har indvirkning på eller må forventes at have indvirkning på bankens finansielle stilling, regnskabsmæssige resultat, pengestrømme, adgang til finansiering eller kapitalomkostninger på kort, mellemlang eller lang sigt,
- vurdering af væsentligheden af de identificerede indvirkninger, risici og muligheder i relation til bæredygtighedsforhold ved at vælge og anvende passende niveau for væsentlighed og
- fastlæggelse af forudsætninger, som er rimelige efter omstændighederne.

Ledelsen har endvidere ansvaret for udarbejdelsen af bæredygtighedsrapporteringen, som omfatter den information, der er identificeret af Processen, i henhold til kapitel 13 i lov om finansiel virksomhed, herunder:

- overholdelse af ESRS,
- udarbejdelse af oplysningerne som inkluderet i bæredygtighedsrapporteringens afsnit "Taksonomirapportering" med tilhørende bilag i miljøafsnittet i overensstemmelse med artikel 8 i Taksonomiforordningen,
- design, implementering og opretholdelse af den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde en bæredygtighedsrapportering uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl og
- valg og anvendelse af egnede metoder til bæredygtighedsrapportering og fastlæggelse af forudsætninger og for at foretage skøn, som er forsvarlige efter omstændighederne.

Iboende begrænsninger ved udarbejdelse af bæredygtighedsrapporteringen

Ved rapportering af fremadrettede oplysninger i overensstemmelse med ESRS er ledelsen forpligtet til at udarbejde de fremadrettede oplysninger på grundlag af oplyste forudsætninger om begivenheder, der kan indtræde i fremtiden, og bankens mulige fremtidige handlinger. De faktiske udfald bliver sandsynligvis anderledes, idet forventede begivenheder ofte ikke indtræffer som forventet.

Revisors ansvar for erklæringsopgaven

Det er vores ansvar at planlægge og udføre erklæringsopgaven med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for, om bæredygtighedsrapporteringen er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en erklæring med begrænset sikkerhed med vores konklusion. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af bæredygtighedsrapporteringen i sin helhed.

Som led i en erklæringsopgave med begrænset sikkerhed, der udføres i overensstemmelse med ISAE 3000 (ajourført), foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under udførelse af opgaven.

Vores ansvar i forhold til Processen omfatter:

- opnåelse af en forståelse af Processen, men ikke med det formål at udtrykke en konklusion om Processens effektivitet, herunder resultatet af Processen,
- overvejelse af, om identificerede oplysninger opfylder de gældende oplysningskrav i ESRS, og
- design og udførelse af handlinger til vurdering af, om Processen er i overensstemmelse med bankens beskrivelse af Processen, som oplyst i afsnittet Processen for dobbelt væsentlighedsanalyse.

Vores ansvar i forhold til bæredygtighedsrapporteringen omfatter endvidere:

- identifikation af oplysninger, hvor det er sandsynligt, at væsentlig fejlinformation kan opstå som følge af besvigelse eller fejl, og
- design og udførelse af handlinger målrettet de oplysninger i bæredygtighedsrapporteringen, hvor det er sandsynligt, at væsentlig fejlinformation kan opstå. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

Sammenfatning af det udførte arbejde

En erklæringsopgave med begrænset sikkerhed omfatter udførelse af handlinger for at opnå bevis for bæredygtighedsrapporteringen. Arten, omfanget og den tidsmæssige placering af de valgte handlinger afhænger af faglige vurderinger, herunder identifikation af oplysninger, hvor det er sandsynligt, at væsentlig fejlinformation kan opstå i bæredygtighedsrapporteringen, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

I forbindelse med vores erklæringsopgave med begrænset sikkerhed har vi i relation til Processen:

- opnået en forståelse af Processen ved at udføre forespørgsler for at forstå grundlaget for de oplysninger, som ledelsen anvender, og ved at gennemgå bankens interne dokumentation af dens Proces; og
- vurderet, hvorvidt det bevis, vi har opnået ved hjælp af vores handlinger i relation til den af banken implementerede Proces, var i overensstemmelse med beskrivelsen af Processen i afsnittet Processen for dobbelt væsentlighedsanalyse.

I forbindelse med vores erklæringsopgave med begrænset sikkerhed har vi i relation til bæredygtighedsrapporteringen:

- opnået en forståelse af bankens rapporteringsprocesser, der er relevant for udarbejdelsen af bankens bæredygtighedsrapportering ved at opnå en forståelse af bankens kontrolmiljø, processer og informationssystemer, der er relevante for udarbejdelse af en bæredygtighedsrapportering, men ikke at vurdere udformningen af specifikke kontrolaktiviteter, opnå bevis for implementering heraf eller teste deres funktionalitet,
- vurderet, om væsentlige oplysninger, som er identificeret som led i Processen, er indeholdt i bæredygtighedsrapporteringen,
- vurderet, om opbygning og præsentation af bæredygtighedsrapporteringen er i overensstemmelse med ESRS,
- foretaget forespørgsler af relevant personale og udført analytiske handlinger i relation til udvalgte oplysninger i bæredygtighedsrapporteringen,
- udført substanshandling i relation til udvalgte oplysninger i bæredygtighedsrapporteringen,
- hvor relevant, sammenholdt udvalgte oplysninger i bæredygtighedsrapporteringen med tilsvarende oplysninger i årsregnskabet og ledelsesberetningen,
- vurderet metoder, forudsætninger og data for udøvelse af skøn og fremadrettede oplysninger, og
- opnået en forståelse af bankens proces til identifikation af økonomiske aktiviteter, der er omfattet af taksonomien, og økonomiske aktiviteter, der er omfattet af og i overensstemmelse med taksonomien og de tilsvarende oplysninger i bæredygtighedsrapporteringen.

Fremhævelse af forhold vedrørende erklæringsopgaven

Sammenligningstal i bæredygtighedsrapporteringen, bortset fra krævede sammenligningstal for 2023 vedrørende Taksonomirapporteringen, er ikke omfattet af erklæringsopgaven. Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende denne begrænsning i omfang.

Herning, den 5. februar 2025

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 77 12 31

Per Rolf Larssen
Statsautoriseret revisor
mne24822

Carsten Jensen
Statsautoriseret revisor
mne10954

Årsregnskab

Side	
154	Ledespåtegning
155	Intern revisions revisionspåtegning
156	Den uafhængige revisors revisionspåtegning
160	Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse
160	Foreslået resultatdisponering
161	Balance
163	Egenkapitalopgørelse
164	Kapitalopgørelse
165	Noteoversigt
166	Noter
216	5 års hovedtal
217	5 års nøgletal

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for Ringkjøbing Landbobank A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de foretagne regnskabsmæssige skøn for forsvarlige, således årsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2024 samt af resultatet af bankens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024. Vi anser endvidere ledelsesberetningen for at indeholde en retvisende redegørelse for udviklingen i bankens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som banken kan påvirkes af.

Endvidere er bæredygtighedsrapporteringen, som er en del af ledelsesberetningen, efter vores bedste overbevisning udarbejdet i overensstemmelse med kapitel 13 i lov om finansiel virksomhed, og de regler, der er udstedt i medfør heraf, herunder at European Sustainability Reporting Standards (ESRS) er overholdt, samt at den af ledelsen gennemførte proces til identifikation af de oplysninger, der rapporteres i bæredygtighedsrapporteringen, er i overensstemmelse med beskrivelsen i afsnittene "Processen for dobbelt væsentlighedsanalyse" og "Yderligere oplysninger vedrørende processen", og at oplysningerne i bæredygtighedsrapporteringens underafsnit "Taksonomirapportering" i miljøafsnittet overholder Artikel 8 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/852 "Taksonomiforordningen".

Årsrapporten for 2024 indeholder den første implementering af bæredygtighedsrapportering i henhold til kapitel 13 i lov om finansiel virksomhed i relation til krav i ESRS. Der forventes at blive udstedt mere klar vejledning og praksis på forskellige områder i de kommende år. Desuden indeholder bæredygtighedsrapporteringen fremadrettede udsagn, herunder målsætninger, baseret på offentliggjorte antagelser om begivenheder, der kan forekomme i fremtiden og eventuelle fremtidige handlinger fra bankens side. De faktiske resultater vil sandsynligvis være anderledes, da fremtidige begivenheder ofte ikke indtræder som forventet.

Det er vores opfattelse, at årsrapporten for Ringkjøbing Landbobank A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024 identificeret som "RILBA-2024-12-31-da.xhtml" i al væsentlighed er udarbejdet i overensstemmelse med ESEF-forordningen.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Ringkjøbing, den 5. februar 2025

Direktionen:

John Fisker
Adm. direktør

Claus Andersen
Bankdirektør

Jørn Nielsen
Bankdirektør

Carl Pedersen
Bankdirektør

Bestyrelsen:

Martin Krogh Pedersen
Formand

Jacob Møller
Næstformand

Morten Jensen
Næstformand

Jon Steingrim Johnsen

Anne Kaptain

Karsten Madsen

Lone Rejkjær Söllmann

Lene Weldum

Lisa Munkholm
Medarbejderrepræsentant

Nanna G. Snogdal
Medarbejderrepræsentant

Martin Wilche
Medarbejderrepræsentant

Finn Aaen
Medarbejderrepræsentant

Til aktionærene i Ringkøbing Landbobank A/S

Revisionspåtegning på årsregnskabet

Konklusion

Det er min opfattelse, at årsregnskabet for Ringkøbing Landbobank A/S giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2024 samt af resultatet af bankens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024 i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Min konklusion er konsistent med mit revisionsprotokollat til revisionsudvalget og bestyrelsen.

Den udførte revision

Jeg har revideret årsregnskabet for Ringkøbing Landbobank A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024, der omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, kapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis, samt 5 års hovedtal og nøgletal. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiell virksomhed.

Revisionen er udført på grundlag af Finanstilsynets bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder mv. samt finansielle koncerner og efter internationale standarder om revision vedrørende planlægning og udførelse af revisionsarbejdet.

Jeg har planlagt og udført revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, at årsregnskabet ikke indeholder væsentlig fejlinformation. Jeg har deltaget i revisionen af alle væsentlige og risikofyldte områder.

Det er min opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for min konklusion.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Min konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og jeg udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til min revision af årsregnskabet er det mit ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller min viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Mit ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiell virksomhed. Dette omfatter ikke kravene i kapitel 13 i lov om finansiell virksomhed vedrørende bæredygtighedsrapportering, som er omfattet af den uafhængige revisors særskilte erklæring med begrænset sikkerhed.

Baseret på det udførte arbejde er det min opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i lov om finansiell virksomhed, bortset fra kravene i kapitel 13 i lov om finansiell virksomhed vedrørende bæredygtighedsrapportering, jf. ovenfor.

Jeg har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Ringkøbing, den 5. februar 2025

Henrik Haugaard
Revisionschef

Til aktionærene i Ringkjøbing Landbobank A/S

Revisionspåtegning på årsregnskabet

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2024 samt af resultatet af bankens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024 i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til revisionsudvalget og bestyrelsen.

Hvad har vi revideret

Ringkjøbing Landbobank A/S' årsregnskab for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024 omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, kapitalopgørelse, og noter, herunder anvendt regnskabspraksis, samt 5 års hovedtal og nøgletal ("regnskabet").

Grundlag for konklusion

Vi udførte vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision (ISA) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit Revisors ansvar for revisionen af regnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af banken i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i overensstemmelse med disse krav og IESBA Code.

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelse som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

Valg

Vi blev første gang valgt som revisor for Ringkjøbing Landbobank A/S den 8. juni 2018 for regnskabsåret 2018. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på syv år frem til og med regnskabsåret 2024.

Centrale forhold ved revisionen

Centrale forhold ved revisionen er de forhold, der efter vores faglige vurdering var mest betydelige ved vores revision af regnskabet for 2024. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af regnskabet som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

<i>Centralt forhold ved revisionen</i>	<i>Hvordan vi har behandlet det centrale forhold ved revisionen</i>
<p><i>Nedskrivninger på udlån</i></p> <p>Udlån måles til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger.</p> <p>Nedskrivninger på udlån er ledelsens bedste skøn over de forventede tab på udlån pr. balancedagen. Der henvises til den detaljerede beskrivelse af anvendt regnskabspraksis i note 56 i regnskabet.</p>	<p>Vi gennemgik og vurderede de nedskrivninger, der er indregnet i resultatopgørelsen i 2024 og i balancen 31. december 2024.</p> <p>Vi udførte risikovurderingshandlinger med henblik på at opnå en forståelse af it-systemer, forretningsgange og relevante kontroller vedrørende opgørelse af nedskrivninger på udlån.</p>

<i>Centralt forhold ved revisionen</i>	<i>Hvordan vi har behandlet det centrale forhold ved revisionen</i>
<p>Som følge af den geopolitiske og makroøkonomiske situation med risiko for økonomisk afmatning har ledelsen indregnet et betydeligt tillæg til nedskrivningerne på udlån i form af et regnskabsmæssigt skøn ("ledelsesmæssigt skøn"). Konsekvenserne af den geopolitiske og makroøkonomiske situation for bankens kunder er i væsentligt omfang uafklarede, hvorfor der er en forøget skønsmæssig usikkerhed om opgørelsen af nedskrivningsbehovet.</p> <p>Nedskrivninger på udlån er et centralt fokusområde, fordi det regnskabsmæssige skøn i sin natur er komplekst og påvirket af subjektivitet og dermed forbundet med høj grad af skønsmæssig usikkerhed.</p> <p>Følgende områder er centrale for opgørelse af nedskrivninger på udlån:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fastlæggelse af kreditklassifikation. • De modelbaserede nedskrivninger i stadie 1 og 2, herunder ledelsens fastlæggelse af modelvariable tilpasset bankens udlånsportefølje. • Bankens forretningsgange for at sikre fuldstændigheden i registrering af udlån, der er kreditforringede (stadie 3) eller med betydelig stigning i kreditrisikoen (stadie 2). • Væsentligste forudsætninger og skøn anvendt af ledelsen i nedskrivningsberegningerne, herunder principper for vurdering af forskellige udfald af kundens økonomiske situation (scenarier) samt for vurdering af sikkerhedsværdier på blandt andet ejendomme, som indgår i nedskrivningsberegningerne. • Ledelsens vurdering af forventede kredittab pr. statusdagen som følge af mulige ændringer af forhold, og som ikke indgår i de modelberegne eller individuelt vurderede nedskrivninger (ledelsesmæssigt skøn), herunder især konsekvenserne af den geopolitiske og makroøkonomiske situation for bankens kunder. <p>Der henvises til regnskabets note 49 "Regnskabsmæssige skøn og vurderinger", note 38 "Risikoforhold og risikostyring" og note 39 "Kreditrisici" hvor forhold, der kan påvirke nedskrivninger på udlån, er beskrevet.</p>	<p>For kontrollerne vurderede vi, om de var designet og implementeret til effektivt at adressere risikoen for væsentlig fejlinformation. For udvalgte kontroller, som vi planlagde at basere os på, testede vi, om de var udført på konsistent basis.</p> <p>Vi vurderede den anvendte nedskrivningsmodel udarbejdet af datacentralen Bankdata og brugen heraf, herunder arbejdsfordelingen mellem Bankdata og banken.</p> <p>Vi vurderede og testede bankens opgørelse af modelbaserede nedskrivninger i stadie 1 og 2, herunder vurderede vi ledelsens fastlæggelse og tilpasning af modelvariable til egne forhold.</p> <p>Vi gennemgik og vurderede bankens validering af de metoder, som anvendes for opgørelse af forventede kredittab, samt de tilrettelagte forretningsgange, der er etableret for at sikre, at kreditforringede udlån i stadie 3 og svage stadie 2 udlån identificeres og registreres rettidigt.</p> <p>Vi vurderede og testede de af banken anvendte principper for fastlæggelse af nedskrivningsscenarier samt for måling af sikkerhedsværdier på blandt andet ejendomme, der indgår i nedskrivningsberegninger på kreditforringede udlån og udlån med betydelige svaghedstegn (svage stadie 2 udlån).</p> <p>For en stikprøve af kreditforringede udlån i stadie 3 og svage stadie 2 udlån testede vi nedskrivningsberegningerne og anvendte data til underliggende dokumentation.</p> <p>For en stikprøve af øvrige udlån foretog vi vores egen vurdering af stadie og kreditklassifikation. Dette omfattede en stikprøve målrettet større udlån samt udlån med generelt forøgede risici.</p> <p>Vi gennemgik og udfordrede de væsentlige forudsætninger, som ligger til grund for det ledelsesmæssige skøn over forventede kredittab, der ikke indgår i de modelberegne eller individuelt vurderede nedskrivninger ud fra vores kendskab til porteføljen, brancher og de aktuelle konjunkturer. Vi havde herunder særlig fokus på bankens opgørelse af de ledelsesmæssige skøn til afdækning af forventede kredittab som følge af den geopolitiske og makroøkonomiske situation.</p> <p>Vi vurderede, om de forhold, der kan påvirke nedskrivninger på udlån, var passende oplyst.</p>

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om regnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker som led i revisionen ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiel virksomhed. Dette omfatter ikke kravene i kapitel 13 i lov om finansiel virksomhed vedrørende bæredygtighedsrapportering, som er omfattet af den særskilte erklæring med begrænset sikkerhed herom.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med regnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i lov om finansiel virksomhed, bortset fra kravene i kapitel 13 i lov om finansiel virksomhed vedrørende bæredygtighedsrapportering, jf. ovenfor. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Ledelsens ansvar for regnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et regnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et regnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere bankens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde regnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere banken, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af regnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af bankens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af regnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om bankens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i regnskabet eller, hvis

sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at banken ikke længere kan fortsætte driften.

- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af regnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om regnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke vores uafhængighed, og hvor dette er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Med udgangspunkt i de forhold, der er kommunikeret til den øverste ledelse, fastslår vi, hvilke forhold der var mest betydelige ved revisionen af regnskabet for den aktuelle periode og dermed er centrale forhold ved revisionen. Vi beskriver disse forhold i vores revisionspåtegning, medmindre lov eller øvrig regulering udelukker, at forholdet offentliggøres.

Erklæring om overholdelse af ESEF-forordningen

Som et led i revisionen af regnskabet for Ringkjøbing Landbobank A/S har vi udført handlinger med henblik på at udtrykke en konklusion om, hvorvidt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar til 31. december 2024, med filnavnet RILBA-2023-12-31-da.xhtml, er udarbejdet i overensstemmelse med EU-Kommissionens delegerede forordning 2019/815 om det fælles elektroniske rapporteringsformat (ESEF-forordningen), som indeholder krav til udarbejdelse af en årsrapport i XHTML-format.

Ledelsen har ansvaret for at udarbejde en årsrapport, som overholder ESEF-forordningen, herunder udarbejdelsen af en årsrapport i XHTML-format.

Vores ansvar er, baseret på det opnåede bevis, at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsrapporten i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med ESEF-forordningen, og at udtrykke en konklusion. Handlingerne omfatter kontrol af, om årsrapporten er udarbejdet i XHTML-format.

Det er vores opfattelse, at årsrapporten for Ringkjøbing Landbobank A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, med filnavnet RILBA-2024-12-31-da.xhtml, i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med ESEF-forordningen.

Herning, den 5. februar 2025

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 77 12 31

Per Rolf Larssen
Statsautoriseret revisor
mne24822

Carsten Jensen
Statsautoriseret revisor
mne10954

Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse

Note nr.		2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
1	Renteindtægter	3.783.746	3.325.508
2	Renteudgifter	1.091.746	785.976
	Netto renteindtægter	2.692.000	2.539.532
3	Udbytte af aktier m.v.	118.788	90.214
4	Gebyrer og provisionsindtægter	1.133.604	1.029.411
4	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	106.765	93.419
	Netto rente- og gebyrindtægter	3.837.627	3.565.738
5	Kursreguleringer	+284.706	+253.354
	Andre driftsindtægter	7.305	5.829
6,7,8,9	Udgifter til personale og administration	1.008.206	939.121
10	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	44.479	33.377
	Andre driftsudgifter	10.618	10.044
11	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	+2.801	-5.792
	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	-3	+84
	Resultat før skat	3.069.133	2.836.671
12	Skat	768.287	681.449
	Årets resultat	2.300.846	2.155.222
	Anden totalindkomst	0	0
	Årets totalindkomst	2.300.846	2.155.222

Foreslået resultatdisponering

	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
Årets totalindkomst	2.300.846	2.155.222
Til disposition i alt	2.300.846	2.155.222
Anvendes til ordinært udbytte	293.774	274.913
Anvendes til almennyttige formål	2.000	2.000
Overføres til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	-3	+84
Henlægges til overført overskud	2.005.075	1.878.225
Anvendes i alt	2.300.846	2.155.222

Balance

Note nr.		31. december 2024 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
	Aktiver		
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	5.844.446	4.913.795
13	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	251.577	243.490
14,15	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt	55.837.006	50.880.954
16	Obligationer til dagsværdi	6.015.535	8.126.555
17	Aktier m.v.	1.534.566	1.470.945
	Kapitalandele i associerede virksomheder	465	485
	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	12.080	12.063
18	Aktiver tilknyttet puljeordninger	7.126.019	5.845.400
19	Immaterielle aktiver	992.652	1.012.161
20	Grunde og bygninger i alt	210.972	214.031
	Investeringsejendomme	829	3.667
	Domicilejendomme	189.470	194.684
	Domicilejendomme (leasing)	20.673	15.680
21	Øvrige materielle aktiver	16.949	16.140
	Aktuelle skatteaktiver	77.732	42.753
22	Udsudte skatteaktiver	19.492	20.006
	Aktiver i midlertidig besiddelse	100	350
23	Andre aktiver	674.037	702.186
	Periodeafgrænsningsposter	19.558	18.326
	Aktiver i alt	78.633.186	73.519.640

Balance

Note nr.		31. december 2024 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
	Passiver		
24	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2.287.890	2.209.887
	Indlån og anden gæld i alt	56.651.758	52.626.495
25	Indlån og anden gæld	49.525.739	46.781.095
18	Indlån i puljeordninger	7.126.019	5.845.400
26	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	5.718.268	5.063.778
	Preferred senior kapital	1.383.980	2.251.655
	Non-preferred senior kapital	4.334.288	2.812.123
27	Andre passiver	1.085.016	1.042.253
	Periodeafgrænsningsposter	126	240
	Gæld i alt	65.743.058	60.942.653
15	Hensættelser til tab på garantier	35.553	60.025
15	Andre hensatte forpligtelser	24.696	26.648
	Hensatte forpligtelser i alt	60.249	86.673
	Supplerende kapital	1.795.609	2.039.110
28	Efterstillede kapitalindskud i alt	1.795.609	2.039.110
29	Selskabskapital	26.707	27.491
	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	472	475
	Overført overskud	10.711.317	10.146.325
	Foreslået udbytte m.v.	295.774	276.913
	Egenkapital i alt	11.034.270	10.451.204
	Passiver i alt	78.633.186	73.519.640

Egenkapitalopgørelse

1.000 kr.	Aktie- kapital	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdi metode	Overført overskud	Foreslået udbytte m.v.	Egenkapital i alt
2023					
Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning	28.380	391	9.065.333	200.658	9.294.762
Totalindkomst					
Årets resultat		84	1.878.225	276.913	2.155.222
Totalindkomst i alt	0	84	1.878.225	276.913	2.155.222
Transaktioner med aktionærer					
Nedsættelse af selskabskapital	-889		889		0
Udbetalt udbytte m.v.				-200.658	-200.658
Modtaget udbytte af egne aktier			6.714		6.714
Køb af egne aktier			-1.801.436		-1.801.436
Salg af egne aktier			973.032		973.032
Øvrige egenkapitalposter (medarbejderaktier)			23.568		23.568
Transaktioner med aktionærer i alt	-889	0	-797.233	-200.658	-998.780
Egenkapital på balancetidspunktet	27.491	475	10.146.325	276.913	10.451.204
2024					
Egenkapital ved foregående regnskabsårs afslutning	27.491	475	10.146.325	276.913	10.451.204
Totalindkomst					
Årets resultat		-3	2.005.075	295.774	2.300.846
Totalindkomst i alt	0	-3	2.005.075	295.774	2.300.846
Transaktioner med aktionærer					
Nedsættelse af selskabskapital	-784		784		0
Udbetalt udbytte m.v.				-276.913	-276.913
Modtaget udbytte af egne aktier			9.193		9.193
Køb af egne aktier			-2.469.960		-2.469.960
Salg af egne aktier			986.656		986.656
Øvrige egenkapitalposter (medarbejderaktier)			33.244		33.244
Transaktioner med aktionærer i alt	-784	0	-1.440.083	-276.913	-1.717.780
Egenkapital på balancetidspunktet	26.707	472	10.711.317	295.774	11.034.270

Kapitalopgørelse

	31. december 2024 1.000 kr.	31. december 2023 1.000 kr.
Kreditrisiko	47.080.974	41.658.951
Markedsrisiko	1.469.899	1.532.667
Operationel risiko	6.572.588	5.541.119
Samlet risikoeksponering	55.123.461	48.732.737
Egenkapital	11.034.270	10.451.204
Foreslået udbytte m.v.	-295.774	-276.913
Tillæg for anvendt overgangsordning vedrørende IFRS 9	214.562	359.171
Fradrag for utilstrækkelig dækning af nødlidende eksponeringer	-20.477	-5.680
Fradrag for summen af kapitalandele m.v. over 10%	-137.773	-188.016
Fradrag for forsigtig værdiansættelse	-15.237	-16.095
Fradrag for immaterielle aktiver	-992.652	-1.012.162
Udskudt skat på immaterielle aktiver	11.804	15.629
Udskudte skatteaktiver	-31.296	-35.634
Fradrag for ramme til aktietilbagekøbsprogram	-2.025.000	-770.000
Aktuel udnyttelse af ramme til aktietilbagekøbsprogram	1.434.685	749.299
Fradrag for handelsramme til egne aktier	-15.000	-15.000
Aktuel udnyttelse af handelsramme til egne aktier	36	0
Fradrag for indirekte ejerskab af egne aktier	-27.718	-30.623
Egentlig kernekapital	9.134.430	9.225.180
Kernekapital	9.134.430	9.225.180
Supplerende kapital	1.795.609	2.040.628
Fradrag for summen af kapitalandele m.v. over 10%	-42.073	-78.297
Kapitalgrundlag	10.887.966	11.187.511
Non-preferred senior kapital	4.407.393	2.909.546
Subordinationskapitalgrundlag	15.295.359	14.097.057
Kontraktuel senior funding	596.796	-
NEP-kapitalgrundlag	15.892.155	14.097.057
Egentlig kernekapitalprocent	16,6	18,9
Kernekapitalprocent	16,6	18,9
Samlet kapitalprocent	19,8	23,0
Subordinationskapitalprocent	27,7	-
NEP-kapitalprocent	28,8	28,9
Kapitalkrav efter søjle I	4.409.877	3.898.619
Subordinationskrav (%) fastsat af Finanstilsynet	22,8	-
Overdækning i %-point i forhold til subordinationskravet	4,9	-
NEP-krav (%) fastsat af Finanstilsynet	18,9	17,9
Overdækning i %-point i forhold til NEP-kravet	9,9	11,0
NEP-krav (%) fastsat af Finanstilsynet inklusive buffere	24,4	22,9
Overdækning i %-point i forhold til NEP-kravet inklusive buffere	4,4	6,0

Noteoversigt

	Side
1 Renteindtægter	166
2 Renteudgifter	166
3 Udbytte af aktier m.v.	166
4 Gebyrer og provisioner	166
5 Kursreguleringer	167
6 Udgifter til personale og administration	167
7 Antal fuldtidsbeskæftigede	168
8 Lønninger til andre væsentlige risikotagere og ansatte i kontrolfunktioner	168
9 Honorarer til den generalforsamlingsvalgte revisor	168
10 Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	168
11 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	169
12 Skat	169
13 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	170
14 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	170
15 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	170
16 Obligationer til dagsværdi	172
17 Aktier m.v.	172
18 Aktiver tilknyttet puljeordninger	172
19 Immaterielle aktiver	173
20 Grunde og bygninger	174
21 Øvrige materielle aktiver	174
22 Udskudte skatteaktiver	175
23 Andre aktiver	175
24 Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	175
25 Indlån og anden gæld	176
26 Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	176
27 Andre passiver	176
28 Efterstillede kapitalindskud	177
29 Selskabskapital	177
30 Egne kapitalandele	178
31 Eventualforpligtelser m.v.	178
32 Aktiver stillet som sikkerhed	178
33 Kontraktlige forpligtelser	179
34 Retssager m.v.	179
35 Nærtstående parter	179
36 Dagsværdi af finansielle instrumenter	181
37 Regnskabsmæssig sikring	183
38 Risikoforhold og risikostyring	184
39 Kreditrisici	185
40 Markedsrisici	195
41 Valutarisici	195
42 Renterisici	196
43 Aktierisici	197
44 Value at Risk	198
45 Ejendomsrisici	199
46 Likviditetsrisici	200
47 Ikke-finansielle risici	202
48 Afledte finansielle instrumenter	204
49 Regnskabsmæssige skøn og vurderinger	206
50 Anvendt regnskabspraksis m.v.	207

Note nr.		2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
1	Renteindtægter		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	141.499	121.484
	Udlån og andre tilgodehavender	3.391.881	3.008.420
	Underkurs - amortisering vedrørende overtagne udlån m.v.	0	4.506
	Udlån - renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-57.641	-63.594
	Obligationer	296.640	235.514
	Afledte finansielle instrumenter i alt	9.559	18.614
	Heraf valutakontrakter - netto	-14.782	8.251
	Heraf rentekontrakter - netto	24.341	10.363
	Øvrige renteindtægter	1.808	564
	Renteindtægter i alt	3.783.746	3.325.508
	Heraf udgør renteindtægter fra tilbagekøbsaftaler mod sikkerhed/ reverseforretninger bogført under posten "Udlån og andre tilgodehavender"	3.214	5.800
2	Renteudgifter		
	Kreditinstitutter og centralbanker	20.409	36.453
	Indlån og anden gæld	725.999	476.184
	Udstedte obligationer	226.966	177.930
	Efterstillede kapitalindskud	111.568	94.645
	Øvrige renteudgifter	6.804	764
	Renteudgifter i alt	1.091.746	785.976
3	Udbytte af aktier m.v.		
	Aktier	118.788	90.214
	Udbytte af aktier m.v. i alt	118.788	90.214
4	Gebyrer og provisioner		
	Brutto gebyrer og provisionsindtægter		
	Værdipapirhandel	204.350	171.585
	Formuepleje og depoter	256.569	233.776
	Betalingsformidling	188.875	176.097
	Lånesagsgebyrer	81.653	86.870
	Garantiprovision og realkreditprovision m.v.	276.163	248.293
	Pensions- og forsikringsprovisioner	85.867	76.795
	Øvrige gebyrer og provisioner	40.127	35.995
	Brutto gebyrer og provisionsindtægter i alt	1.133.604	1.029.411
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		
	Værdipapirhandel	15.073	13.204
	Formuepleje og depoter	17.924	15.442
	Betalingsformidling	57.102	50.303
	Lånesagsgebyrer	9.518	7.792
	Øvrige gebyrer og provisioner	7.148	6.678
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter i alt	106.765	93.419

Note nr.		2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
5	Kursreguleringer		
	Andre udlån og tilgodehavender, dagsværdiregulering*	3.980	8.835
	Obligationer*	76.410	107.217
	Aktier m.v.	141.492	110.006
	Investeringsejendomme	6.112	0
	Valuta	87.213	77.192
	Afledte finansielle instrumenter i alt*	10.945	18.468
	Heraf valutakontrakter	23.282	24.727
	Heraf rentekontrakter	-12.204	-6.261
	Heraf aktiekontrakter	-133	2
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	658.655	507.479
	Indlån i puljeordninger	-658.655	-507.479
	Udstedte obligationer m.v.*	-33.476	-58.354
	Gæld til kreditinstitutter*	-7.970	-10.010
	Kursreguleringer i alt	284.706	253.354
	Årets kursreguleringer til dagsværdisikring fordeler sig således:		
	Andre udlån og tilgodehavender, dagsværdiregulering	4.010	10.445
	Obligationer	530	8.172
	Valutakontrakter	25.451	27.868
	Rentekontrakter	11.454	21.878
	Udstedte obligationer	-33.476	-53.917
	Supplerende kapital	0	-4.436
	Gæld til kreditinstitutter	-7.969	-10.010
	Kursregulering til regnskabsmæssig sikring i alt	0	0
	<i>* Der henvises endvidere til note 37.</i>		
6	Udgifter til personale og administration		
	Vederlag til direktion, bestyrelse og repræsentantskab:		
	Direktion (4/4 personer):		
	Gage	20.294	18.948
	Pension	3.251	2.820
	Vederlag i alt	23.545	21.768
	Beskatningsbeløbet for firmabil har i alt udgjort: 2024: t.kr. 705 / 2023: t.kr. 630, og er ikke medregnet i de anførte gagebeløb.		
	Bestyrelse (12/13 personer):		
	Vederlag i alt	5.380	5.665
	Repræsentantskab (41/41 personer):		
	Vederlag i alt	980	978
	I alt	29.905	28.411
	Personaleudgifter:		
	Lønninger	441.654	406.093
	Pensioner	49.127	46.464
	Udgifter til social sikring	5.737	6.053
	Personaleantals afhængige omkostninger	77.077	69.970
	I alt	573.595	528.580
	Øvrige administrationsudgifter	404.706	382.130
	Udgifter til personale og administration i alt	1.008.206	939.121

Oplysninger om bestyrelsesmedlemmers og direktionsmedlemmers individuelle vederlag fremgår af vederlagsrapporten for 2024, der er tilgængelig på bankens hjemmeside: www.landbobanken.dk/vederlag

Note nr.		2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
7	Antal fuldtidsbeskæftigede		
	Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til fuldtidsbeskæftigede (FTE'er) har andraget	664	653
	Antal fuldtidsbeskæftigede (FTE'er) ultimo perioden	665	661
8	Lønninger til andre væsentlige risikotagere og ansatte i kontrolfunktioner		
	Fast løn	21.877	18.826
	Variabel løn	530	385
	Pension	2.455	2.141
	I alt	24.862	21.352
	Antal fuldtidsbeskæftigede (FTE'er) ultimo året	21	21
9	Honorar til den generalforsamlingsvalgte revisor		
	Lovpligtig revision	972	956
	Andre erklæringer med sikkerhed (lovpligtige erklæringer m.v.)	266	115
	I alt lovpligtig revision og lovpligtige erklæringer m.v.	1.238	1.071
	Skatterådgivning	77	89
	Andre ydelser	248	449
	I alt ikke-revisionsydelser	325	538
	Honorar til den generalforsamlingsvalgte revisor i alt	1.563	1.609
	Honorar for andre erklæringer med sikkerhed vedrører primært erklæringer over for offentlige myndigheder m.fl.		
	Honorar for skatterådgivning vedrører primært bankens medarbejderaktieordning samt diverse momsrådgivning.		
	Honorar for andre ydelser vedrører primært afgivelse af comfort letter vedrørende bankens EMTN-program og verifikation af løbende indregning af overskud i den egentlige kernekapital.		
	Banken har herudover en intern revision.		
10	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		
	Immaterielle aktiver		
	Kunderrelationer, afskrivninger	19.509	19.509
	Immaterielle aktiver i alt	19.509	19.509
	Materielle aktiver		
	Domicilejendomme, afskrivninger	1.165	1.212
	Domicilejendomme, nedskrivninger til omvurderet værdi (netto)	0	-1.000
	Domicilejendomme (leasing), afskrivninger	5.422	5.184
	Øvrige materielle aktiver, afskrivninger	18.280	8.368
	Øvrige materielle aktiver (leasing), afskrivninger	103	104
	Materielle aktiver i alt	24.970	13.868
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver i alt	44.479	33.377

Note nr.		2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
11	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.		
	Nettoændringer i nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. samt hensættelser til tab på garantier	39.957	32.418
	Faktisk realiserede nettotab	14.883	36.968
	Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-57.641	-63.594
	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v. i alt	-2.801	5.792
12	Skat		
	Beregnet skat af årets indkomst inklusive faktorforhøjelse	759.851	675.491
	Årets regulering af udskudt skat	3.355	4.127
	Regulering af udskudt skat som følge af ændring af skatteprocent (faktorforhøjelse)	0	-616
	Regulering af skat vedrørende tidligere år	5.081	2.447
	Skat i alt	768.287	681.449
	Effektiv skatteprocent (pct.):		
	Bankens aktuelle skatteprocent	22,0	22,0
	Faktorforhøjelse (ekstraskat på finansielle virksomheder)	4,0	3,2
	Ikke-skattepligtige indtægter og ikke-fradragsberettigede omkostninger*	-1,2	-1,3
	Regulering af skat vedrørende tidligere år	0,2	0,1
	Effektiv skatteprocent i alt	25,0	24,0
	<i>* Består primært af kursregulering på og udbytter fra sektoraktier.</i>		

Note nr.		31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.		
13	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker				
	Anfordring	251.577	243.490		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt	251.577	243.490		
	Der fordeles således:				
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter	251.577	243.490		
14	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris*				
	Anfordring	11.233.326	7.978.024		
	Til og med 3 måneder	2.129.418	2.968.599		
	Over 3 måneder og til og med 1 år	11.372.041	10.578.051		
	Over 1 år og til og med 5 år	13.705.681	12.396.714		
	Over 5 år	17.396.540	16.959.566		
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt	55.837.006	50.880.954		
	Heraf tilbagekøbsaftaler mod sikkerhed/reverseforretninger	0	145.682		
	<i>* Der henvises endvidere til noterne 5 og 37.</i>				
15	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og kredittilsagn				
	Nedskrivninger og hensættelser opdelt i stadier				
		Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3*	I alt
		1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
	2024				
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	445.648	1.155.597	713.052	2.314.297
	Garantier	5.991	8.977	20.585	35.553
	Uudnyttede kreditrammer og kredittilsagn	11.749	12.947	0	24.696
	Nedskrivninger og hensættelser opdelt i stadier i alt	463.388	1.177.521	733.637	2.374.546
	Heraf ledelsesmæssige skøn**	294.313	505.614	179.507	979.434
	2023				
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	381.396	1.034.615	831.905	2.247.916
	Garantier	5.336	13.548	41.141	60.025
	Uudnyttede kreditrammer og kredittilsagn	12.519	14.129	0	26.648
	Nedskrivninger og hensættelser opdelt i stadier i alt	399.251	1.062.292	873.046	2.334.589
	Heraf ledelsesmæssige skøn**	257.186	493.756	199.026	949.968
	<i>* Inklusive kreditforringede ved første indregning.</i>				
	<i>** Der henvises til omtale af fordeling på stadier på side 191 - 193.</i>				
		31. dec. 2024	31. dec. 2023		
		1.000 kr.	1.000 kr.		
	I ovenstående indgår studie 3-nedskrivninger og -hensættelser overtaget fra Nordjyske Bank med følgende:				
	Akkumulerede studie 3-nedskrivninger og -hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	100.852	155.343		
	Ændringer i perioden	-27.215	-54.491		
	Overtagne studie 3-nedskrivninger og -hensættelser i alt	73.637	100.852		

Note nr.

15 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uddyttede kreditrammer og kredittilsagn - fortsat

Nedskrivninger og hensættelser opdelt i stadier

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt	Resultatførte nedskrivninger m.v.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
2024					
Nedskrivninger og hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	399.251	1.062.292	873.046	2.334.589	-
Nedskrivninger og hensættelser vedrørende nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	139.743	76.184	65.140	281.067	281.067
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-78.850	-209.515	-118.047	-406.412	-406.412
Vandring til stadie 1 af primonedskrivninger og -hensættelser	207.564	-187.450	-20.114	0	0
Vandring til stadie 2 af primonedskrivninger og -hensættelser	-30.746	130.014	-99.268	0	0
Vandring til stadie 3 af primonedskrivninger og -hensættelser	-1.865	-49.317	51.182	0	0
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-171.709	355.313	34.792	218.396	218.396
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-53.094	-53.094	-
Tabt ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	24.875
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-63.086
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-	-	-	-	-57.641
Nedskrivninger og hensættelser i alt	463.388	1.177.521	733.637	2.374.546	-2.801
Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	573	0	0	573	-20
2023					
Nedskrivninger og hensættelser ved forudgående regnskabsårs afslutning	226.760	1.040.582	1.034.829	2.302.171	-
Nedskrivninger og hensættelser vedrørende nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	115.671	75.989	86.003	277.663	277.663
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-51.074	-169.305	-72.303	-292.682	-292.682
Vandring til stadie 1 af primonedskrivninger og -hensættelser	236.583	-233.187	-3.396	0	-
Vandring til stadie 2 af primonedskrivninger og -hensættelser	-14.914	68.415	-53.501	0	-
Vandring til stadie 3 af primonedskrivninger og -hensættelser	-361	-51.408	51.769	0	-
Nedskrivninger og hensættelser i året som følge af ændring i kreditrisiko	-113.414	331.206	-106.475	111.317	111.317
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-	-	-63.880	-63.880	-
Tabt ikke tidligere nedskrevet	-	-	-	-	9.305
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-	-	-	-	-36.217
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-	-	-	-	-63.594
Nedskrivninger og hensættelser i alt	399.251	1.062.292	873.046	2.334.589	5.792
Heraf vedrørende kreditinstitutter m.v.	593	0	0	593	202

Note nr.		31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
16	Obligationer til dagsværdi		
	Statsobligationer	0	367.089
	Realkreditobligationer	4.134.116	6.246.164
	Virksomhedsobligationer m.v.	1.881.419	1.513.302
	Obligationer til dagsværdi i alt	6.015.535	8.126.555
	Obligationer til dagsværdi fordelt efter ratingklasser	Procent	Procent
	Aaa/AAA	69	82
	A1/A+	0	1
	A2/A	5	1
	A3/A-	1	3
	Baa1/BBB+	1	1
	Baa2/BBB	4	2
	Ikke rated	20	10
	I alt	100	100
	<p>Procentdelen af "ikke rated"-obligationer er steget i 2024 dels grundet et fald i den samlede obligationsbeholdning og dels grundet en mindre stigning i beholdningen af virksomhedsobligationer</p> <p>Ved opgørelsen er anvendt ratings fra kreditvurderingsbureauerne Moody's Investors Service, Standard & Poor's og Fitch. Hvis en udstedelse har flere ratings, er den laveste anvendt.</p>		
17	Aktier m.v.		
	Børsnoterede på Nasdaq Copenhagen	56.053	45.377
	Investeringsforeningsbeviser	1.755	8.911
	Unoterede aktier optaget til dagsværdi	12.002	11.339
	Sektoraktier optaget til dagsværdi	1.464.756	1.405.318
	Aktier m.v. i alt	1.534.566	1.470.945
18	Aktiver tilknyttet puljeordninger		
	Kontantindeståender	172.766	136.038
	Obligationer:		
	Øvrige obligationer	1.521.856	1.532.816
	Obligationer i alt	1.521.856	1.532.816
	Aktier:		
	Øvrige aktier	378.223	541.782
	Investeringsforeningsbeviser	5.053.174	3.634.764
	Aktier i alt	5.431.397	4.176.546
	Aktiver tilknyttet puljeordninger i alt	7.126.019	5.845.400

Note nr.		31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
19	Immaterielle aktiver		
	Goodwill		
	Kostpris ved forudgående regnskabsårs afslutning	923.255	923.255
	Den samlede kostpris på balancetidspunktet	923.255	923.255
	Goodwill i alt på balancetidspunktet	923.255	923.255
	Kunderelationer		
	Kostpris ved forudgående regnskabsårs afslutning	195.088	195.088
	Den samlede kostpris på balancetidspunktet	195.088	195.088
	Afskrivninger ved forudgående regnskabsårs afslutning	106.182	75.180
	Årets afskrivninger	19.509	19.509
	Årets nedskrivninger	0	11.493
	De samlede afskrivninger på balancetidspunktet	125.691	106.182
	Kunderelationer i alt på balancetidspunktet	69.397	88.906
	Immaterielle aktiver i alt på balancetidspunktet	992.652	1.012.161

Ultimo 2024 er der foretaget test for værdiforringelse af goodwill. Værdiforringelsestesten har ikke givet anledning til nedskrivninger.

Den anvendte model for værdiforringelsestesten tager udgangspunkt i bankens budget for 2025. "Resultat efter skat" anvendes som udgangspunkt, og følsomheden beregnes herpå. Skatteprocenten forventes at være uændret i hele perioden. Ved at anvende "Resultat efter skat" som indgangsværdi i modellen er testen hårdere, end hvis man anvendte de frie pengestrømme. Der er anvendt en vægtet gennemsnitlig kapitalomkostning på 9,5% og en forventet årlig vækst i "Resultat efter skat" på 2%.

Modellens robusthed testes i følsomhedsanalyser, hvor der testes på afkastkrav, ændringer i vækstprocenten samt negative påvirkninger fra "Beholdningsresultat m.v.". Det er ledelsens vurdering, at modellen er robust overfor de valgte relevante scenarier.

Derudover giver bankens markedsværdi en indikation af, at der ikke vurderes at være et nedskrivningsbehov. Den 31. december 2024 var markedsværdien ca. 2,9 gange indre værdi.

Note nr.		31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
20	Grunde og bygninger		
	Investeringsejendomme		
	Dagsværdi ved foregående regnskabsårs afslutning	3.667	3.667
	Afgang i årets løb	-7.390	0
	Årets tilbageførsel af tidligere års nedskrivninger samt tilbageførsel af de samlede af- og nedskrivninger på aktiver, der er afhændet eller udgået af driften i årets løb	4.552	0
	Dagsværdien på balancetidspunktet	829	3.667
	Domicilejendomme		
	Omvurderet værdi ved foregående regnskabsårs afslutning	194.684	196.048
	Afgang i årets løb	-4.194	-1.387
	Årets afskrivninger	-1.165	-1.212
	Årets tilbageførsel af tidligere års nedskrivninger samt tilbageførsel af de samlede af- og nedskrivninger på aktiver, der er afhændet eller udgået af driften i årets løb	145	1.235
	Omvurderet værdi i alt på balancetidspunktet	189.470	194.684
	Domicilejendomme (leasing)		
	Indregnet værdi ved foregående regnskabsårs afslutning	15.680	20.864
	Tilgang ved revurdering af leasingperioder	10.415	0
	Årets afskrivninger	-5.422	-5.184
	Indregnet værdi i alt på balancetidspunktet	20.673	15.680
	Ved målingen af investerings- og domicilejendomme er der anvendt forrentningskrav på mellem 6% og 10%. Der har ikke medvirket eksterne eksperter ved målingen af investerings- og domicilejendomme.		
21	Øvrige materielle aktiver		
	Kostpris ved foregående regnskabsårs afslutning uden af- og nedskrivninger	100.576	92.387
	Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	19.565	10.359
	Afgang i årets løb	-1.324	-2.170
	Den samlede kostpris på balancetidspunktet	118.817	100.576
	Af- og nedskrivninger ved det foregående regnskabsårs afslutning	84.436	77.656
	Årets afskrivninger	18.383	8.472
	Årets tilbageførsel af tidligere års nedskrivninger samt tilbageførsel af de samlede af- og nedskrivninger på aktiver, der er afhændet eller udgået af driften i årets løb	-951	-1.692
	De samlede af- og nedskrivninger på balancetidspunktet	101.868	84.436
	Øvrige materielle aktiver i alt på balancetidspunktet	16.949	16.140
	Banken er leasingtager i leasingkontrakter på øvrige materielle aktiver, som er indregnet med	0	103

Note nr.		31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
22	Udskudte skatteaktiver		
	Den opgjorte udskudte skat relaterer sig til følgende balanceposter:		
	Udlån og andre tilgodehavender	5.964	6.871
	Værdipapirer og finansielle instrumenter	10.323	10.312
	Immaterielle aktiver	-11.804	-15.629
	Materielle aktiver	6.544	8.330
	Øvrige balanceposter	8.465	10.122
	Udskudte skatteaktiver i alt	19.492	20.006
	Udskudte skatteaktiver, primo	20.006	23.033
	Regulering af primo (overført til aktuel skat)	2.841	484
	Årets udskudte skat	-3.355	-4.127
	Regulering af udskudt skat som følge af ændring i skatteprocent (faktorforhøjelse)	0	616
	Udskudte skatteaktiver i alt	19.492	20.006
	Udskudt skat er beregnet med (%)	26,0	26,0
23	Andre aktiver		
	Tilgodehavende renter og provision	197.459	220.273
	Positiv markedsværdi af afledte finansielle instrumenter	87.642	102.316
	Sikkerhedsstillelse i henhold til CSA-aftaler	203.165	157.872
	Forskellige debitorer og diverse andre aktiver	130.637	171.844
	Øvrige indskud	55.134	49.881
	Andre aktiver i alt	674.037	702.186
24	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker*		
	Anfordring	838.399	849.133
	Til og med 3 måneder	0	12.980
	Over 3 måneder og til og med 1 år	771.177	556.329
	Over 1 år og til og med 5 år	351.595	395.902
	Over 5 år	326.719	395.543
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	2.287.890	2.209.887
	<i>* Der henvises endvidere til noterne 5 og 37.</i>		
	Der fordeles således:		
	Gæld til kreditinstitutter	2.287.890	2.209.887

Note nr.		31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
25	Indlån og anden gæld		
	Anfordring*	35.249.399	33.012.187
	Indlån og anden gæld med opsigelse:		
	Til og med 3 måneder	5.152.534	4.572.111
	Over 3 måneder og til og med 1 år	4.155.377	3.049.221
	Over 1 år og til og med 5 år	1.585.896	2.895.405
	Over 5 år	3.382.533	3.252.171
	Indlån og anden gæld i alt	49.525.739	46.781.095
	Heraf dækkede indskud omfattet af Garantiformuen (%)	54,6	56,0
	Der fordeles således:		
	Anfordring	35.508.509	34.115.670
	Med opsigelsesvarsel	5.857.294	4.630.822
	Tidsindskud	2.755.455	3.168.922
	Lange indlånsaftaler	2.323.590	1.663.875
	Særlige indlånsformer*	3.080.891	3.201.806
		49.525.739	46.781.095
	<i>* Særlige indlånsformer under udbetaling indgår i posten "Anfordring", mens beløbet i specifikationen af de forskellige indlånsformer i stedet indgår i posten "Særlige indlånsformer".</i>		
26	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris*		
	Til og med 3 måneder	649.976	372.647
	Over 3 måneder og til og med 1 år	149.442	728.180
	Over 1 år og til og med 5 år	3.694.098	3.562.256
	Over 5 år	1.224.752	400.695
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt	5.718.268	5.063.778
	Der fordeles således:		
	Preferred senior kapital	1.395.995	2.289.649
	Regulering til amortiseret kostpris og dagsværdiregulering	-12.015	-37.994
	Preferred senior kapital i alt	1.383.980	2.251.655
	Non-preferred senior kapital	4.409.296	2.911.643
	Regulering til amortiseret kostpris og dagsværdiregulering	-75.008	-99.520
	Non-preferred senior kapital i alt	4.334.288	2.812.123
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt	5.718.268	5.063.778
	<i>* Der henvises endvidere til noterne 5 og 37.</i>		
27	Andre passiver		
	Skyldige renter og provision	132.937	159.835
	Negativ markedsværdi af afledte finansielle instrumenter	266.313	270.799
	Sikkerhedsstillelse i henhold til CSA-aftaler	3.770	10.270
	Forskellige kreditorer og diverse andre passiver	681.996	601.349
	Andre passiver i alt	1.085.016	1.042.253

Note nr.			31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1000 kr.
----------	--	--	----------------------------	---------------------------

28 Efterstillede kapitalindskud

Art	Rente	Valuta	Mio.	Forfalds- tidspunkt	Muligt førtids- indfrielses- tidspunkt		
Supplerende kapital¹							
Obligationslån ²	Variabel	DKK	300	13. juni 2030	13. juni 2025	300.000	300.000
Obligationslån ³	Variabel	EUR	100	22. aug. 2029	22. aug. 2024	-	745.295
Obligationslån ⁴	Variabel	DKK	500	11. jan. 2032	11. jan. 2027	500.000	500.000
Obligationslån ⁵	Variabel	DKK	500	1. sep. 2033	1. sep. 2028	500.000	500.000
Obligationslån ⁶	Variabel	DKK	500	22. jan. 2035	22. jan. 2030	500.000	-
Supplerende kapital i alt						1.800.000	2.045.295
Regulering til amortiseret kostpris og dagsværdiregulering						-4.391	-6.185
Efterstillede kapitalindskud i alt						1.795.609	2.039.110

¹ Der henvises endvidere til noterne 5 og 37.

² Optaget den 13. juni 2018. Rentesatsen er en variabel rente svarende til Cibor 6M-satsen med et tillæg på 1,85% p.a. Renteudgifter m.v. - 2024: t.kr. 17.631/ 2023: t.kr. 16.255. Omkostninger ved lånoptagelse: t.kr. 1.500

³ Optaget den 22. august 2019 - Rentesatsen er en variabel rente svarende til Euribor 3M-satsen med et tillæg på 1,75% p.a. Renteudgifter m.v. - 2024: t.kr. 27.764 / 2023: t.kr. 38.635. Omkostninger ved lånoptagelse: t.kr. 2.462

⁴ Optaget den 11. oktober 2021 - Rentesatsen er en variabel rente svarende til Euribor 3M-satsen med et tillæg på 1,10% p.a. Renteudgifter m.v. - 2024: t.kr. 24.430 / 2023: t.kr. 24.232. Omkostninger ved lånoptagelse: t.kr. 1.750

⁵ Optaget den 1. september 2023 - Rentesatsen er en variabel rente svarende til Cibor 6M-satsen med et tillæg på 2,00% p.a. Renteudgifter m.v. - 2024: t.kr. 30.442 / 2023: t.kr. 10.546. Omkostninger m.v. ved lånoptagelse: t.kr. 5.000

⁶ Optaget den 31. juli 2024 - Rentesatsen er en variabel rente svarende til Cibor 3M-satsen med et tillæg på 2,00% p.a. Renteudgifter m.v. - 2024: t.kr. 11.301

29 Selskabskapital

Antal aktier a kr. 1 (stk.):

Primo	27.491.339	28.379.666
Annullering i årets løb	-784.600	-888.327
Ultimo	26.706.739	27.491.339
Heraf reserveret til senere annullering	1.231.207	758.610
Selskabskapital i alt	26.707	27.491

Hele selskabskapitalen er optaget til notering på Nasdaq Copenhagen.

Note nr.		31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
30	Egne kapitalandele		
	Egne kapitalandele optaget i balancen til	0	0
	Markedsværdi udgør	1.482.409	752.162
	Antal egne aktier (stk.):		
	Primo	758.610	826.527
	Køb i årets løb	2.154.961	1.824.656
	Salg i årets løb	-897.734	-1.004.246
	Annullering i årets løb	-784.600	-888.327
	Ultimo	1.231.237	758.610
	Heraf reserveret til senere annullering	1.231.207	758.610
	Pålydende værdi af beholdningen af egne aktier ultimo	1.231	759
	Egne aktiers andel af ultimo selskabskapitalen (pct.):		
	Primo	2,8	2,9
	Køb i årets løb	8,1	6,7
	Salg i årets løb	-3,4	-3,6
	Annullering i årets løb	-2,9	-3,2
	Ultimo	4,6	2,8
	Årets handel med egne aktier er foretaget med baggrund i bankens almindelige handel med aktier og aktietilbagekøbsprogrammer.		
31	Eventualforpligtelser m.v.		
	Eventualforpligtelser		
	Finansgarantier	3.379.319	2.038.132
	Tabsgarantier for realkreditlån	1.305.931	1.821.326
	Tinglysnings- og konverteringsgarantier	1.878.117	1.863.058
	Sektorgarantier	108.764	105.830
	Øvrige eventualforpligtelser	525.926	636.445
	Eventualforpligtelser i alt	7.198.057	6.464.791
	Andre forpligtende aftaler		
	Uigenkaldelige kredittilsagn	133.700	328.148
	Andre forpligtende aftaler i alt	133.700	328.148
32	Aktiver stillet som sikkerhed		
	Der er ydet førsteprioritetslån til vedvarende energiprojekter. Lånene er direkte fundet af KfW Bankengruppe, hvortil der er ydet sikkerhed i de tilhørende lån. Enhver nedbringelse af førsteprioritetslånene fragår direkte på fundingen hos KfW Bankengruppe. Balanceposten udgør	703.497	809.752
	Til sikkerhed for clearing m.v. overfor Danmarks Nationalbank har banken pantsat:		
	Indestående på foliokonto i Danmarks Nationalbank	35.531	17.674
	Sikkerhedsstillelse i henhold til CSA-aftaler m.v.	203.165	157.872

Note
nr.

33 Kontraktlige forpligtelser

Om væsentlige kontraktlige forpligtelser oplyses følgende:

- Banken er medlem af foreningen Bankdata. Banken er ved en eventuel udtrædelse af foreningen forpligtet til at betale en udtrædelsesgodtgørelse.
- Banken er i lighed med resten af den danske pengeinstitutsektor forpligtet til at foretage indbetalinger til Garanti-formuen og Afviklingsformuen, såfremt banken anmodes herom.

34 Retssager m.v.

Banken er ikke part i retssager, der vurderes at kunne medføre væsentlige tab og dermed en væsentlig ændring af regnskabet.

35 Nærtstående parter

Omfattede personer og definitionen heraf

Nærtstående parter omfatter både fysiske og juridiske personer, som har bestemmende indflydelse eller kontrol over banken.

Banken har ikke nogen ejere, herunder juridiske personer, der har bestemmende eller betydelig indflydelse eller kontrol over banken.

Bankens nærtstående parter omfatter således medlemmerne af bankens bestyrelse og direktion samt disse personers nærtstående.

Bestyrelsesmedlemmerne vælges dels af bankens repræsentantskab og dels af bankens medarbejdere, og direktionsmedlemmerne ansættes af bestyrelsen efter indstilling fra bestyrelsens nomineringsudvalg.

Herudover har banken et datterselskab, Sæbygård Skov A/S, og et associeret selskab, Tarm Plantage ApS.

Transaktioner med nærtstående parter

Der har i løbet af 2024 ikke været gennemført transaktioner med datterselskabet, det associerede selskab, medlemmerne af bestyrelsen og direktionen samt disse personers nærtstående, bortset fra

- udbetaling af lønninger og vederlag m.v. til medlemmerne af bankens bestyrelse og direktion,
- fondshandel,
- indlånsforretninger,
- udlån og sikkerhedsstillelse, og
- øvrige daglige bankforretninger.

I øvrigt bemærkes, at alle de i årets løb gennemførte transaktioner med nærtstående parter er sket på markedsbaserede vilkår eller omkostningsdækkende basis.

Oplysninger om bestyrelsens og direktionens vederlæggelse fremgår af note 6 samt af vederlagsrapporten for 2024.

Oplysninger om størrelsen af lån, pant, kaution eller garantier stiftet for medlemmerne af bankens bestyrelse og direktion samt modtagen sikkerhedsstillelse samt aktiebesiddelser fremgår af nærværende note. Det oplyses, at oplysningerne i noten omfatter de pågældendes personlige eksponeringer samt deres nærtståendes personlige eksponeringer.

Note nr.		31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
35	Nærtstående parter - fortsat		
	Størrelsen af lån til samt pant, kaution eller garantier stiftet for medlemmerne i bankens:		
	Bestyrelse, inkl. medarbejdervalgte	26.034	20.456
	Rentesats (%)	4,06 - 9,45	4,74 - 10,15
	Direktion	1.330	1.330
	Rentesats (%)	6,06 - 9,26	6,74 - 9,94
	Der er i årets løb bevilget nye eksponeringer for netto	22.030	1.840
	Alle eksponeringer er ydet på markedsmæssige vilkår, herunder såvel rente- som garantiprovisions satser.		
	Sikkerhedsstillelser fra medlemmerne i bankens:		
	Bestyrelse, inklusive medarbejdervalgte	9.763	8.106
	Direktion	0	0
	Bestyrelsens og direktionens beholdning af aktier i Ringkjøbing Landbobank ultimo året*	Antal styk	Antal styk
	Bestyrelse:		
	Martin Krogh Pedersen, formand	40.315	40.315
	Jacob Møller, næstformand	795	795
	Morten Jensen, næstformand	1.100	1.100
	Mads Hvolby (udtrådt pr. 28. februar 2024)	-	3.236
	Jon Steingrim Johnsen	0	0
	Anne Kaptain	16	16
	Karsten Madsen (indtrådt pr. 28. februar 2024)	830	-
	Jens Møller Nielsen (udtrådt pr. 28. februar 2024)	-	143
	Lone Rejkjær Söllmann	1.449	1.449
	Lene Weldum	1.467	1.467
	Lisa Munkholm	43	42
	Nanna G. Snogdal	127	110
	Martin Wilche	44	49
	Finn Aaen	764	650
	Direktion:		
	John Bull Fisker	75.935	75.915
	Claus Andersen	2.196	2.070
	Jørn Nielsen	8.938	8.937
	Carl Pedersen	1.534	1.456
	<i>* Omfatter aktier, som er ejet af ledelsesmedlemmerne og disses personligt nærtstående.</i>		

Note
nr.

36 Dagsværdi af finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter måles i balancen til enten dagsværdi eller amortiseret kostpris (under hensyntagen til afdækning, der opfylder betingelserne for regnskabsmæssig sikring).

Dagsværdien er det beløb, som et finansielt aktiv kan handles til, eller det beløb en finansiell forpligtelse kan indfries til mellem villige uafhængige parter. For finansielle aktiver og forpligtelser, der prissættes på aktive markeder, opgøres dagsværdien på baggrund af observerede markedspriser på balancedagen. For finansielle instrumenter, der ikke prissættes på aktive markeder, opgøres dagsværdien på baggrund af almindeligt anerkendte prisfastsættelsesmetoder.

Aktier m.v., kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder, aktiver tilknyttet puljeordninger og afledte finansielle instrumenter er i regnskabet målt til dagsværdi, således indregnede værdier svarer til dagsværdier.

Udlån optages i bankens balance til amortiseret kostpris tillagt eventuel dagsværdisikring. Forskellen til dagsværdier er beregnet som modtagne gebyrer og provisioner, afholdte omkostninger ved udlånsforretninger samt for fastforrentede udlån den renteniveaufhængige kursregulering, som udregnes ved at sammenholde den aktuelle markedsrente med udlånenes pålydende rente. Endvidere tillægges de på balancetidspunktet opgjorte stadie 1-nedskrivninger.

Dagsværdien for tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fastlægges efter samme metode som for udlån.

For variabelt forrentede finansielle forpligtelser i form af indlån og gæld til kreditinstitutter målt til amortiseret kostpris skønnes det, at den regnskabsmæssige værdi svarer til dagsværdien. For fastforrentede finansielle forpligtelser i form af indlån og gæld til kreditinstitutter målt til amortiseret kostpris vurderes forskellen til dagsværdier at være den renteniveaufhængige kursregulering.

Indlån i puljeordninger er i regnskabet målt til dagsværdi, således indregnede værdier svarer til dagsværdier.

Udstedte obligationer og efterstillede kapitalindskud måles til amortiseret kostpris tillagt eventuel dagsværdisikring, hvilket skønnes at svare til dagsværdien.

Note nr.

36 Dagsværdi af finansielle instrumenter - fortsat

	31. dec. 2024		31. dec. 2023	
	Bogført værdi 1.000 kr.	Dagsværdi 1.000 kr.	Bogført værdi 1.000 kr.	Dagsværdi 1.000 kr.
Finansielle aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	5.844.446	5.844.446	4.913.795	4.913.795
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker*	251.577	251.577	243.490	243.490
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris*	55.978.685	56.394.099	51.022.607	51.347.897
Obligationer til dagsværdi*	6.069.174	6.069.174	8.202.913	8.202.913
Aktier m.v.	1.534.566	1.534.566	1.470.945	1.470.945
Kapitalandele i associerede virksomheder	465	465	485	485
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	12.080	12.080	12.063	12.063
Aktiver tilknyttet puljeordninger	7.126.019	7.126.019	5.845.400	5.845.400
Afledte finansielle instrumenter	87.642	87.642	102.316	102.316
Finansielle aktiver i alt	76.904.654	77.320.068	71.814.014	72.139.304
Finansielle forpligtelser				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker*	2.296.790	2.301.697	2.223.613	2.216.920
Indlån og anden gæld*	49.584.410	49.566.865	46.865.658	46.822.165
Indlån i puljeordninger	7.126.019	7.126.019	5.845.400	5.845.400
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris*	5.762.079	5.768.285	5.102.031	5.107.439
Afledte finansielle instrumenter	266.313	266.313	270.799	270.799
Efterstillede kapitalindskud*	1.814.462	1.818.853	2.060.512	2.066.697
Finansielle forpligtelser i alt	66.850.073	66.848.032	62.368.013	62.329.420

* Posten indeholder beregnede renter pr. balancedagen. I balancen er de beregnede renter indregnet under balanceposterne "Andre aktiver" og "Andre passiver".

Note nr.		31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
37	Regnskabsmæssig sikring		
	Fastforrentede udlån til bogført værdi	561.105	324.619
	Afdækket med valutaswaps* (EUR/DKK), udløb 2025 - 2032:		
	Syntetisk hovedstol	205.315	149.432
	Dagsværdi	5.863	4.617
	Afdækket med renteswaps*, udløb 2026 - 2044:		
	Syntetisk hovedstol	358.697	175.315
	Dagsværdi	-5.917	1.501
	Obligationer til dagsværdi	387.000	275.049
	Afdækket med valutaswaps* (NOK/DKK), udløb 2029:		
	Syntetisk hovedstol	80.681	0
	Dagsværdi	1.421	0
	Afdækket med valutaswaps* udløb 2026 - 2027		
	Syntetisk hovedstol	297.307	268.777
	Dagsværdi	-11.048	-9.014
	Fastforrentet gæld til kreditinstitutter til bogført værdi	0	558.971
	Afdækket med renteswap, udløb 2024:		
	Syntetisk hovedstol	0	558.971
	Dagsværdi	0	-11.302
	Udstedte obligationer til bogført værdi	3.606.492	1.884.761
	Afdækket med valutaswaps* (EUR/DKK), udløb 2023 - 2039:		
	Syntetisk hovedstol	1.230.892	931.148
	Dagsværdi	-65.224	-92.771
	Afdækket med valutaswaps* (SEK/DKK), udløb 2026 - 2029		
	Syntetisk hovedstol	1.785.493	638.272
	Dagsværdi	-82.843	-52.671
	Afdækket med valutaswaps* (NOK/DKK), udløb 2027:		
	Syntetisk hovedstol	440.909	165.811
	Dagsværdi	-31.592	-24.675
	Afdækket med renteswaps, udløb 2023 - 2029:		
	Syntetisk hovedstol	149.199	149.059
	Dagsværdi	-6.795	-10.703
	<i>* For valutaswaps er både valuta og rente omfattet af swap-forretningerne.</i>		
	Afdækningen er sket således:		
	Valutaswaps - syntetisk hovedstol i alt	3.743.289	1.884.663
	Renteswaps - syntetisk hovedstol i alt	805.203	1.152.122
	Dagsværdi - valutaswaps	-172.734	-165.500
	Dagsværdi - renteswaps	-23.760	-29.518
	For en fordeling af årets kursregulering af dagsværdisikring henvises til note 5.		

Note
nr.

38 Risikoforhold og risikostyring

I forbindelse med driften er banken eksponeret for forskellige finansielle risici, herunder kreditrisici, markedsrisici og likviditetsrisici. Dertil kommer en række ikke-finansielle risici, som blandt andet omfatter risikoen for hvidvask og terrorfinansiering, IT-risici samt øvrige operationelle risici.

Rammerne for bankens risikotagning er fastlagt af bestyrelsen, som for hvert enkelt risikoområde har vedtaget en politik, der blandt andet definerer bankens risikoprofil. Hver politik gennemgås og revurderes af bestyrelsen minimum én gang årligt i forbindelse med bestyrelsens stillingtagen til bankens overordnede forretningsmodel og risikoprofil eller oftere, hvis der måtte være et behov herfor.

Bankens overordnede princip for risikopåtagelse er, at banken kun påtager sig risici, som ligger inden for en moderat risikoprofil, og som banken har de kompetencemæssige ressourcer til styringen af.

Som grundlag for bestyrelsens gennemgang af bankens forretningsmodel og tilhørende politikker for hvert enkelt risikoområde, modtager bestyrelsen en risikorapport.

Rapporteringen omfatter de forskellige risici, banken er eksponeret mod, og giver bestyrelsen et samlet billede af bankens overordnede risikoprofil. Sammenholdt med de markedsræssige muligheder vurderer bestyrelsen i forlængelse heraf, om bankens forretningsmodel og risikoprofil skal justeres, ligesom rapporteringen danner grundlag for beslutning om en eventuel tilpasning af politikkerne på de forskellige risikoområder.

Ud over den strategiske risikostyring foregår der løbende en operationel central styring og overvågning af bankens risici på hvert risikoområde. Denne overvågning vidererapporteres til bankens direktion og bestyrelse. Styringsfunktionerne samt kontrol- og rapporteringsfunktionerne er adskilt, og opgaverne udføres af forskellige af bankens centrale stabsfunktioner.

Bankens risikoansvarlige overvåger, at rapporteringen af risici er dækkende og giver et fyldestgørende billede af bankens reelle risikotagning. Den risikoansvarlige udarbejder i forbindelse hermed en rapport om styringsmæssige forhold til bestyrelsens risikoudvalg.

For en nærmere beskrivelse af risici samt politikker og mål for styringen af disse henvises til efterfølgende noter:

- Kreditrisici - note 39 - side 185
- Markedsrisici - note 40 - side 195
- Valutarisici - note 41 - side 195
- Renterisici - note 42 - side 196
- Aktierisici - note 43 - side 197
- Value at Risk - note 44 - side 198
- Ejendomsrisici - note 45 - side 199
- Likviditetsrisici - note 46 - side 200
- Ikke-finansielle risici - note 47 - side 202

De efterfølgende noter til årsregnskabet indeholder herudover uddybende oplysninger om og beskrivelser af bankens risici.

Note nr.

39

Kreditrisici

Kreditrisikoen defineres som risikoen for, at betalingsforpligtelser over for banken ikke kan inddrives på grund af enten manglende evne eller manglende vilje til at betale til den aftalte tid. Kreditrisiko er det mest betydende risikoområde i banken.

Overordnet påtager banken sig moderate kreditrisici ud fra en kreditpolitik fastlagt med de mål, at der skal være et velafbalanceret forhold mellem påtagne risici, og det af banken opnåede afkast, og at bankens tab skal være relativt mindre end tabene i den danske finansielle sektor.

Der er i 2024 ikke foretaget væsentlige ændringer i forudsætninger, målsætninger, eksponeringer og beregningsmetoder m.v. i forhold til sidste år.

Generelt om porteføljen, bankens styring og risikoprofil

Ringkjøbing Landbobank har gennem årene udviklet sig til i dag at være en full-service bank for både privat- og erhvervs-kunder i Vest-, Midt- og Nordjylland. Herudover serviceres privatkunder fra afdelingen i København samt erhvervs-kunder og privatkunder fra afdelingen i Aarhus inden for de to afdelingers naturlige markedsområder. Udenfor ovennævnte områder betjenes erhvervs-kunder, som er kendetegnet ved høj kreditkvalitet.

I tillæg til dette er banken aktiv indenfor forskellige nicheområder. De væsentligste områder inden for nichedelen er et private banking-koncept omfattende formueforvaltning for velhavende privatkunder, finansiering af lægers og tandlægers køb af private praksisser, udlån til finansiering af vedvarende energi omfattende vindmølle-, biogas- og solcelleanlæg samt udvalgte engrosudlån, herunder ejendomsfinansiering.

En væsentlig fællesnævner for nicheudlånene er, at banken tilstræber at yde lån uden foranstående kreditorer og dermed en tilfredsstillende sikkerhedsposition i de belånte aktiver, hvilket er en væsentlig del af bankens forretningsfilosofi.

Historisk set har banken altid haft en sund kreditpolitik, og der vil til stadighed være fokus på, at der gennem bankens centrale kreditfunktion sker en effektiv styring og overvågning af bankens samlede udlånsportefølje.

Ud over den normale kreditopfølgning og -styring i bankens centrale kreditfunktion, hvor der blandt andet sker en løbende gennemgang af og opfølgning på alle større eksponeringer, har banken udviklet et sæt kreditvurderingsmodeller, som anvendes til vurdering af krediteksponeringernes kvalitet. Der indgår forskellige faktorer i modellerne.

Privatmodellerne (for privatkunder og mindre erhvervs-kunder) baseres på oplysninger om kundens formue, gældsgearing og rådighedsbeløb samt en række adfærdsdata.

Modellerne på større erhvervs-kunder tager udgangspunkt i oplysninger om kundens soliditet og indtjeningsevne.

Krediteksponering

Bankens krediteksponering har over de senere år været stigende i takt med væksten i bankens udlånsportefølje.

Maksimal krediteksponering fordelt på balanceposter og ikke-balanceførte poster (efter nedskrivninger og hensættelser)

	31. dec. 2024	31. dec. 2023
	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	55.837.006	50.880.954
Garantier	7.162.504	6.404.766
Uudnyttede kreditrammer og kredittilsagn*	22.619.542	22.784.839
Øvrige eksponeringer, herunder afledte finansielle instrumenter	966.689	841.241
Maksimal krediteksponering i alt	86.585.741	80.911.800

* Banken havde pr. 31. december 2024 stillet uudnyttede kreditrammer og -tilsagn til rådighed for i alt 22,6 mia. kroner (2023: 22,8 mia. kroner). De committede kreditrammer og -tilsagn udgjorde 134 mio. kroner (2023: 328 mio. kroner).

Note
nr.

39 Kreditrisici

Modtagne sikkerheder

Ringkjøbing Landbobank ønsker, i det omfang det er muligt, at reducere risikoen i forbindelse med indgåede forretninger med bankens kunder ved at modtage sikkerheder i form af pant i fysiske aktiver, værdipapirer, bankindeståender m.v. samt modtagne garantier og kautioner.

Banken overvåger løbende værdien af modtagne sikkerheder, og belåningsværdierne af disse er opgjort i henhold til bankens interne forretningsgange, jf. efterfølgende:

- Parcelhuse, ejerlejligheder og fritidshuse værdiansættes til dagsværdi med et fradrag.
- Udlejningsejendomme værdiansættes med basis i rentabilitetsberegninger til beregnede dagsværdier med et fradrag.
- Løsøre og produktionsanlæg værdiansættes som udgangspunkt til bogført værdi med et fradrag.
- Landbrugsejendomme værdiansættes ud fra samme principper, som Finanstilsynet benytter. Banken anvender lavere priser for landbrugsjord end den prisstatistik, der udarbejdes af Lokale Pengeinstitutter og DLR.
- Værdipapirer værdiansættes til dagsværdi med fradrag af en sikkerhedsmargin.
- Vindmøller og solcelleanlæg værdiansættes til nutidsværdien af beregnede cashflow over aktivets forventede levetid/restlevetid. Beregningen tager udgangspunkt i den forventede produktion i et normalt år.

Frdragene foretages til afdækning af realisationsrisikoen, omkostninger m.v.

	Maksimal kredit-eksponering 1.000 kr.	Udlån og garantier 1.000 kr.	Modtagne sikkerheder				Andre sikkerheder* 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
			Ejendomme 1.000 kr.	Løsøre 1.000 kr.	Værdipapirer og kontant indeståender 1.000 kr.			
31. dec. 2024								
Offentlige myndigheder	31.621	10.326	0	806	0	40	846	
Erhverv:								
Landbrug, skov og fiskeri	6.389.239	5.202.776	2.118.148	696.428	281.793	1.085.192	4.181.561	
Industri og råstofudvinding	4.209.630	3.099.100	301.486	761.101	39.039	142.274	1.243.900	
Energiforsyning	6.679.868	4.734.560	873.398	3.100	59.500	1.888.023	2.824.021	
Bygge og anlæg	3.744.341	2.709.112	902.022	247.895	126.881	193.914	1.470.712	
Handel	3.925.982	2.483.164	631.094	823.920	144.587	98.901	1.698.502	
Transport, hoteller og restauranter	1.223.002	969.108	287.473	100.598	30.771	218.815	637.657	
Information og kommunikation	406.510	265.256	39.733	35.993	38.989	13.379	128.094	
Finansiering og forsikring	11.926.459	8.039.857	483.372	1.222.266	2.113.106	112.146	3.930.890	
Fast ejendom	12.607.063	9.842.295	6.776.872	16.523	413.654	371.591	7.578.640	
Øvrige erhverv	6.935.429	4.062.712	1.466.544	297.669	1.160.302	351.941	3.276.456	
Erhverv i alt	58.047.523	41.407.940	13.880.142	4.205.493	4.408.622	4.476.176	26.970.433	
Privat	28.506.597	21.581.244	10.436.051	2.647.462	1.964.290	1.982.817	17.030.620	
I alt	86.585.741	62.999.510	24.316.193	6.853.761	6.372.912	6.459.033	44.001.899	

* Omfatter blandt andet sikkerheder i vindmøller, produktionslandbrug, pantsat selskabskapital, kautioner m.v.

Note
nr.

39 Kreditrisici - fortsat

Modtagne sikkerheder - fortsat

	Maksimal kredit- eksponering 1.000 kr.	Udlån og garantier 1.000 kr.	Modtagne sikkerheder				I alt 1.000 kr.
			Ejendomme 1.000 kr.	Løsøre 1.000 kr.	Værdipapirer og kontant indeståender 1000 kr.	Andre sikker- heder* 1.000 kr.	
31. dec. 2023							
Offentlige myndigheder	23.178	1.726	471	1.169	730	120	2.490
Erhverv:							
Landbrug, skov og fiskeri	6.521.346	5.077.112	1.938.088	637.400	176.806	1.257.540	4.009.834
Industri og råstofudvinding	3.691.892	2.263.213	285.505	722.134	47.200	180.276	1.235.115
Energiforsyning	5.014.462	3.155.567	531.404	8.500	44.683	2.029.182	2.613.769
Bygge og anlæg	4.018.386	2.677.580	823.572	237.473	142.731	107.620	1.311.396
Handel	3.503.072	2.264.835	626.367	704.641	110.056	91.002	1.532.066
Transport, hoteller og restauranter	1.059.394	799.608	366.621	107.461	42.387	194.475	710.944
Information og kommunika- tion	271.540	136.887	47.448	35.164	28.085	16.595	127.292
Finansiering og forsikring	11.251.877	7.272.042	422.987	1.075.076	2.290.852	424.604	4.213.519
Fast ejendom	12.810.253	10.591.641	6.770.509	21.098	452.912	535.784	7.780.303
Øvrige erhverv	6.980.911	3.727.284	1.304.109	271.475	1.246.388	338.025	3.159.997
Erhverv i alt	55.123.133	37.965.769	13.116.610	3.820.422	4.582.100	5.175.103	26.694.235
Privat	25.765.489	19.318.225	9.593.238	2.491.780	1.860.108	2.168.735	16.113.861
I alt	80.911.800	57.285.720	22.710.319	6.313.371	6.442.938	7.343.958	42.810.586

* Omfatter blandt andet sikkerheder i vindmøller, produktionslandbrug, pantsat selskabskapital, kautioner m.v.

De foranstående tabeller omfatter kun belåningsværdier svarende til den maksimale krediteksponering for den enkelte eksponering. Såfremt belåningsværdien for den enkelte eksponering overstiger den maksimale bevilgede krediteksponering, er den overskydende belåningsværdi ikke medregnet i tabellerne.

Som følge af generel forsigtighed ved opgørelse af belåningsværdier vil de eventuelle realisationsværdier i mange tilfælde være højere end de viste belåningsværdier. I en række tilfælde vil kundens udnyttelse af de maksimale kreditfaciliteter endvidere forudsætte, at kunden deponerer yderligere sikkerhed.

De reelle sikkerhedsværdier for den maksimale kreditrisiko vil derfor i realiteten være højere, end det fremgår af tabellerne.

En del af de uudnyttede kreditrammer, som indgår i den maksimale krediteksponering, findes endvidere i lukkede kredsløb, hvor banken har finansieret aktiver uden kundernes mulighed for at gøre krav på eventuelle uudnyttede kreditfaciliteter. Som følge heraf er den maksimale krediteksponering i praksis mindre end det, som fremgår af tabellerne.

Note nr.

39

Kreditrisici - fortsat

Kreditmæssig koncentration

Nøgletallet for store eksponeringer beregnes som summen af bankens 20 største eksponeringer i forhold til bankens egentlige kernekapital.

Bankens 20 største eksponeringer har en generelt høj kreditkvalitet. Ingen af eksponeringerne er behæftet med observerbar indikation på kreditforringelse eller udviser væsentlige svaghedstegn.

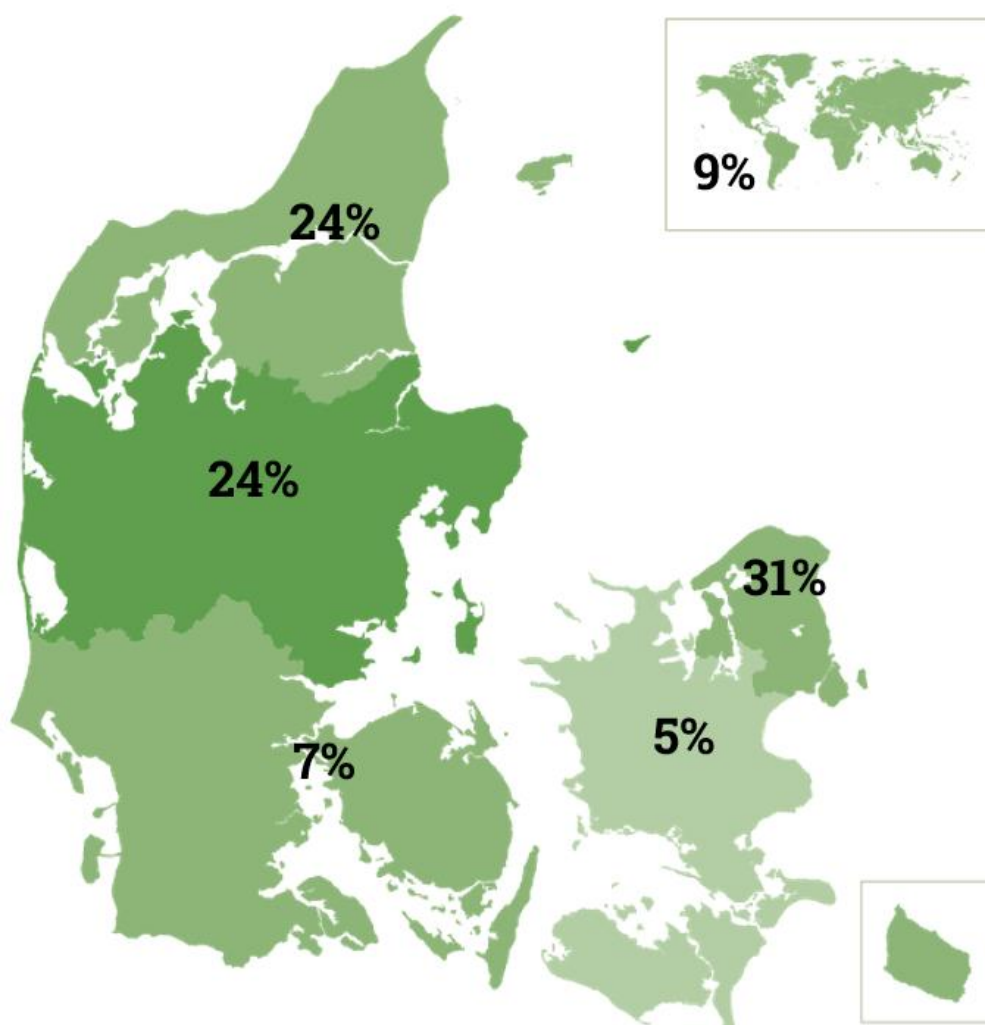
Kreditmæssig koncentration

	Ultimo 2024	Ultimo 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021	Ultimo 2020
Summen af store eksponeringer	125,2%	116,9%	118,0%	109,8%	99,8%

Forklaring: Finanstilsynets nøgletal "Summen af store eksponeringer".

Geografisk diversifikation

Som det fremgår af nedenstående figur, er der både gennem lokalbankdelen og gennem nichedelen opnået en betydelig geografisk spredning af bankens udlåns- og garantiportefølje.



Forklaring: Fordeling af bankens udlåns- og garantiportefølje før nedskrivninger og hensættelser ud fra kundernes bopæl.

Note
nr.

39

Kreditrisici - fortsat

Branchemæssig diversifikation

Udlånene gennem bankens nishedel har været med til at sikre en betydelig diversifikation i bankens udlånsportefølje. Bankens udlånsportefølje korrelerer ikke konjunkturmæssigt i samme omfang, som hvis banken udelukkende blev drevet som en lokalbank.

En nærmere sektor- og branchefordeling af posterne "Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris" og "Garantier" (fratrasket hensættelser til tab på garantier) fremgår nedenfor:

Udlån og garantier ultimo året fordelt på sektorer og brancher (netto)*

	31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2024 Procent	31. dec. 2023 1.000 kr.	31. dec. 2023 Procent
Offentlige myndigheder	10.326	0,0	1.726	0,0
Erhverv:				
Landbrug, jagt og skovbrug				
Kvægbrug m.v.	508.857	0,8	650.334	1,1
Svinebrug m.v.	606.610	1,0	596.514	1,0
Øvrigt landbrug, jagt og skovbrug	3.328.295	5,3	3.157.151	5,5
Fiskeri	759.014	1,2	673.113	1,2
Industri og råstofudvinding	3.099.100	4,9	2.263.213	4,0
Energiforsyning				
Vedvarende energi	4.354.499	6,9	3.033.113	5,3
Øvrig energiforsyning	380.061	0,6	122.454	0,2
Bygge og anlæg	2.709.112	4,3	2.677.580	4,7
Handel	2.483.164	3,9	2.264.835	4,0
Transport, hoteller og restauranter	969.108	1,5	799.608	1,4
Information og kommunikation	265.256	0,4	136.887	0,2
Finansiering og forsikring	8.039.857	12,8	7.272.042	12,7
Fast ejendom				
Ejendomsfinansiering uden foranstående kreditorer	7.428.834	11,8	8.156.244	14,2
Anden ejendomsfinansiering	2.413.461	3,8	2.435.397	4,3
Øvrige erhverv	4.062.712	6,5	3.727.284	6,5
Erhverv i alt	41.407.940	65,7	37.965.769	66,3
Heraf andel til SMV'er (i %-point)	32.616.816	51,8	33.347.333	58,2
Privat	21.581.244	34,3	19.318.225	33,7
I alt	62.999.510	100,0	57.285.720	100,0

* Sektor- og branchefordelingerne er udarbejdet på grundlag af Danmarks Statistiks branchekoder m.v.

Note
nr.

39

Kreditrisici - fortsat

Branchemæssig diversifikation - fortsat

Kommentarer til visse brancher

Bankens branchefordeling er i et mindre omfang ændret gennem 2024.

Bankens udlån og garantier til landbrug er reduceret fra 7,6% i 2023 til 7,1% i 2024, selvom det samlede udlån og garantier opgjort i kroner er stort set uforandret. Udlånet til kvæg er reduceret, mens kategorien øvrige landbrug er vokset. Denne kategori omfatter blandt andet jordfinansieringer i Danmark såvel som udlandet, og sikkerhederne består fortrinsvis af sikkerheder i landbrugsjord.

Udlån og garantier til finansiering og forsikring udgjorde 12,8% ultimo 2024. Branchen omfatter blandt andet eksponering mod velkonsoliderede finansielle modparter, belåning af pantebrevsporteføljer, leasingselskaber samt bankens koncept for værdipapirbelåning. Sikkerhederne består blandt andet af børsnoterede værdipapirer, pantebreve samt leasingaktiver.

Udlånet og garantier til vedvarende energi er forøget fra 5,3% til 6,9%. Branchen omfatter både finansiering af vindmøller, solcelleanlæg samt biogasanlæg. Væksten vedrører både biogasanlæg og vindmøller.

Udlån og garantier til bygge- og anlæg er reduceret fra 4,7% til 4,3%. Branchen omfatter både finansiering af håndværksvirksomheders løbende drift såvel som opførelse af større byggeprojekter med henblik på videresalg. Sikkerhederne består blandt andet af ejendomssikkerheder samt virksomhedspanter.

Andelen af udlån og garantier til fast ejendom er reduceret fra 18,5% ultimo 2023 til 15,6% ultimo 2024. Denne belåning omfatter blandt andet udlån med førsteprioritetspant i ejendomme samt byggefinansiering uden foranstående kreditorer. Disse eksponeringer vurderes at have en lavere risikoprofil end traditionel ejendomsfinansiering, som typisk er efterstillet realkreditfinansiering.

Andelen af udlån og garantier til private er forøget fra 33,7% til 34,3% i perioden. Udlånene i branchen er fortrinsvis anvendt til finansiering af boliger, og de primære sikkerheder modtaget fra privatkunder består af sikkerhed i fast ejendom (privatboliger).

Note
nr.

39

Kreditrisici - fortsat

Kreditkvalitet

Banken vurderer, at kreditkvaliteten i bankens udlån generelt er høj. Betalingsevnen blandt bankens kunder er generelt god og i kombination med bankens solide sikkerhedsmæssige afdækning af mange eksponeringer, resulterer dette i lave kreditrisici.

Udlån, garantier og uudnyttede kreditrammer og kredittilsagn fordelt på kreditkvalitet, sektorer og brancher samt stadier i IFRS 9 (før nedskrivninger og hensættelser)

Fordeling på kreditkvalitet og stadier

	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	Kreditforrin- get ved første indregning 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.	I alt Procent
31. dec. 2024						
Kreditkvalitet						
Høj	66.791.856	81.918	0	0	66.873.774	76,0
Mellem	11.739.933	2.461.460	0	0	14.201.393	16,1
Lav	1.214.834	4.492.877	0	0	5.707.711	6,5
Kreditforringet	-	-	1.088.445	122.275	1.210.720	1,4
I alt	79.746.623	7.036.255	1.088.445	122.275	87.993.598	100,0
Nedskrivninger m.v.	463.388	1.177.521	660.000	73.637	2.374.546	
31. dec. 2023						
Kreditkvalitet						
Høj	61.641.599	48.040	0	0	61.689.639	74,9
Mellem	11.359.422	2.748.161	0	0	14.107.583	17,1
Lav	1.205.698	3.943.486	0	0	5.149.184	6,2
Kreditforringet	-	-	1.297.358	161.384	1.458.742	1,8
I alt	74.206.719	6.739.687	1.297.358	161.384	82.405.148	100,0
Nedskrivninger m.v.	399.251	1.062.292	772.194	100.852	2.334.589	

Tabellen, der omfatter eksponeringerne fordelt på høj, middel og lav kreditkvalitet samt kreditforringet ved første indregning, viser, at 76,0% af bankens eksponeringer har høj kreditkvalitet, hvilket er marginalt højere end andelen ultimo 2023 på 74,9%.

Kategorierne for høj, middel og lav kreditkvalitet kan ikke direkte oversættes til Finanstilsynets ratingklasser, men som hovedregel kan man anskue høj kreditkvalitet som ratingklasse 3 og 2a i Finanstilsynets terminologi, middel kreditkvalitet som de bedste i Finanstilsynet ratingklasse 2b, mens lav kreditkvalitet omfatter resten af Finanstilsynets ratingklasse 2b samt 2c foruden de kunder med observerbar indikation for kreditforringelse, hvor der ikke forventes tab i det mest sandsynlige scenarie. Stadie 3 og kreditforringet ved første indregning omfatter eksponeringer, hvorpå der forventes tab i det mest sandsynlige scenarie.

Kreditkvaliteten er fortrinsvis fastlagt med basis i kundernes regnskabsstal og formueforhold. Regnskaber afspejler konjunktursituationen med en naturlig forsinkelse, ligesom ændrede huspriser gradvist indarbejdes i formueopgørelser m.v. Derfor vil konjunkturændringer ikke omgående blive afspejlet i en reduceret kreditkvalitet. Banken er opmærksom på forholdet og foretager derfor korrektioner til kreditkvaliteten for de største kunder, hvis den aktuelle rating ikke vurderes at være retvisende.

Note
nr.

39 Kreditrisici - fortsat

Kreditkvalitet - fortsat

Udlån, garantier og uudnyttede kreditrammer og kredittilsagn fordelt på kreditkvalitet, sektorer og brancher samt stadier i IFRS 9 (før nedskrivninger og hensættelser)

Fordeling på kreditkvalitet og stadier

	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	Kreditforrin- get ved første indregning 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.	Nedskrivnin- ger m.v. i alt 1.000 kr.
31. dec. 2024						
Offentlige myndigheder	31.992	0	622	0	32.614	735
Erhverv:						
Landbrug, skov og fiskeri	5.054.317	1.763.058	255.325	37.785	7.110.485	738.289
Industri og råstofudvinding	3.900.672	247.807	24.370	163	4.173.012	71.131
Energiforsyning	6.542.038	159.678	33.896	7.591	6.743.203	80.817
Bygge og anlæg	3.160.015	594.348	132.167	1.625	3.888.155	143.813
Handel	3.372.934	421.643	37.887	2.737	3.835.201	104.018
Transport, hoteller og restauranter	1.115.423	118.537	29.065	639	1.263.664	41.961
Information og kommunikation	377.698	31.325	4.794	0	413.817	9.367
Finansiering og forsikring	11.088.424	538.588	170.988	0	11.798.000	163.993
Fast ejendom	11.587.738	1.112.462	135.621	38.205	12.874.026	430.823
Øvrige erhverv	6.389.975	522.483	45.273	1.762	6.959.493	125.973
Erhverv i alt	52.589.234	5.509.929	869.386	90.507	59.059.056	1.910.185
Privat	27.125.397	1.526.326	218.437	31.768	28.901.928	463.626
I alt	79.746.623	7.036.255	1.088.445	122.275	87.993.598	2.374.546
I alt (procent)	90,6	8,0	1,2	0,2	100,0	
31. dec. 2023						
Offentlige myndigheder	22.347	0	1.995	0	24.342	1.164
Erhverv:						
Landbrug, skov og fiskeri	5.428.443	1.265.911	526.710	66.889	7.287.953	803.513
Industri og råstofudvinding	3.368.117	237.095	45.986	164	3.651.362	73.040
Energiforsyning	4.946.430	84.259	444	7.690	5.038.823	42.107
Bygge og anlæg	3.641.495	364.426	123.386	2.052	4.131.359	113.106
Handel	3.068.417	405.270	28.654	2.825	3.505.166	87.081
Transport, hoteller og restauranter	960.246	105.892	13.507	1.411	1.081.056	28.561
Information og kommunikation	239.869	30.316	18.255	0	288.440	18.960
Finansiering og forsikring	10.476.737	553.469	17.286	0	11.047.492	123.164
Fast ejendom	11.421.211	1.369.946	273.749	35.140	13.100.046	436.128
Øvrige erhverv	6.345.094	666.459	60.973	1.884	7.074.410	155.059
Erhverv i alt	49.896.059	5.083.043	1.108.950	118.055	56.206.107	1.880.719
Privat	24.288.313	1.656.644	186.413	43.329	26.174.699	452.706
I alt	74.206.719	6.739.687	1.297.358	161.384	82.405.148	2.334.589
I alt (procent)	90,0	8,2	1,6	0,2	100,0	

Som det fremgår af ovenstående tabel pr. 31. december 2024, fordeler bankens eksponeringer sig med 90,6% i stadie 1, mens 8,0% befinder sig i stadie 2. Bankens eksponeringer i stadie 3 udgør 1,4%, idet gruppen "Kreditforringet ved første indregning" indgår som en del af stadie 3.

Principperne for indplacering i stadier er beskrevet i note 50 "Anvendt regnskabspraksis m.v." i afsnittet "Model for nedskrivning for forventede kredittab på udlån og andre tilgodehavender m.v.".

Note
nr.

39

Kreditrisici - fortsat

Kreditkvalitet - fortsat

Udlån i stadie 3

	Udlån (brutto) med nedskrivninger 1.000 kr.	Nedskrivninger 1.000 kr.	Sikkerheder for nedskrevne udlån 1.000 kr.
31. dec. 2024			
Offentlige myndigheder	622	616	7
Erhverv:			
Landbrug, skov og fiskeri	274.128	155.433	86.441
Industri og råstofudvinding	14.225	9.924	3.224
Energiforsyning	39.579	20.641	18.948
Bygge og anlæg	98.690	42.313	48.013
Handel	31.116	17.106	13.075
Transport, hoteller og restauranter	26.742	16.534	10.060
Information og kommunikation	3.961	4.198	80
Finansiering og forsikring	123.223	34.337	87.286
Fast ejendom	171.119	64.035	88.071
Øvrige erhverv	39.117	24.357	10.989
Erhverv i alt	821.900	388.878	366.187
Privat	220.888	144.051	49.373
I alt	1.043.410	533.545	415.567
31. dec. 2023			
Offentlige myndigheder	1.837	1.155	485
Erhverv:			
Landbrug, skov og fiskeri	536.380	246.428	229.957
Industri og råstofudvinding	9.300	6.644	2.391
Energiforsyning	7.622	8.130	0
Bygge og anlæg	83.322	30.365	52.574
Handel	27.247	17.099	8.266
Transport, hoteller og restauranter	13.794	9.193	4.510
Information og kommunikation	16.949	13.377	3.751
Finansiering og forsikring	12.311	7.752	4.549
Fast ejendom	302.371	103.554	161.741
Øvrige erhverv	56.881	37.318	13.955
Erhverv i alt	1.066.177	479.860	481.694
Privat	198.019	151.864	31.125
I alt	1.266.033	632.879	513.304

Banken har særlig fokus på afdækning af risikoen på eksponeringer, hvorpå der er foretaget nedskrivning. I henhold til bankens kreditpolitik skal disse eksponeringer således i videst muligt omfang søges afdækket med sikkerheder. Ved fastlæggelse af nedskrivningsbehovet medregnes værdien af stillede sikkerheder til forventet nettorealiseringsværdi i forskellige scenarier. Banken medregner ved fastlæggelse af nedskrivningsbehovet kun i beskedent omfang betalingssevne ud over værdi af sikkerheder.

Note
nr.

39

Kreditrisici - fortsat

Standset renteberegning

Kreditkvaliteten dokumenteres også ved omfanget af eksponeringer med standset renteberegning.

	31. dec. 2024	31. dec. 2023
	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån og andre tilgodehavender med standset renteberegning udgør på balancetidspunktet	182.799	119.789

Øvrige kreditrisici

I forbindelse med bankens udlån til andre pengeinstitutter, bankens besiddelse af obligationer, bankens handel med værdipapirer, valuta og afledte finansielle instrumenter samt betalingsformidling opstår der eksponeringer mod finansielle modparter og dermed en kreditrisiko, herunder også en afviklingsrisiko.

Afviklingsrisikoen er risikoen for, at banken ikke modtager betaling eller værdipapirer i forbindelse med afvikling af værdipapir- og/eller valutahandler, som modsvarer de værdipapirer og/eller betalinger, som banken har afviklet og afleveret.

Bankens bestyrelse bevilger lines vedrørende kreditrisiko og afviklingsrisiko mod finansielle modparter. Ved bevillingen af lines tages der hensyn til den enkelte modparts risikoprofil, eventuelle rating, størrelse og økonomiske forhold, ligesom der kontinuerligt følges op på de bevilgede lines. Endvidere reducerer banken sin afviklingsrisiko vedrørende clearing af valuta via deltagelse i et clearingssamarbejde (kaldet CLS-samarbejdet).

Banken har desuden indgået en række CSA-aftaler (Credit Support Annex) i forbindelse med indgåede ISDA-aftaler (International Swaps and Derivatives Association). De indgåede CSA-aftaler er med til at reducere kreditrisikoen for enten banken eller for finansielle modparter i relation til indgåede afledte finansielle instrumenter. Om det er banken eller den finansielle modpart, med hvem de enkelte afledte finansielle instrumenter er indgået, der opnår risikoafdækningen, er afhængig af markedsværdien på de pågældende afledte finansielle instrumenter.

Det er bankens politik at holde kreditrisikoen mod finansielle modparter på et afbalanceret niveau i forhold til bankens størrelse og mod kreditinstitutter med god kreditbonitet.

Tilgodehavender ved centralbanker og kreditinstitutter

En af de væsentlige poster vedrørende kreditrisikoen mod finansielle modparter er tilgodehavender hos centralbanker og kreditinstitutter. Banken har kun påtaget sig moderate risici vedrørende denne post, og de samlede tilgodehavender hos centralbanker og kreditinstitutter er alle på anfordring.

Obligationsbeholdningen

Bankens obligationsbeholdning er også en væsentlig post vedrørende kreditrisikoen mod finansielle modparter.

Størstedelen af obligationsbeholdningen består af AAA-ratede danske realkreditobligationer.

Herudover har banken en beholdning af erhvervsobligationer m.v. Papirerne i beholdningen af erhvervsobligationer m.v. har god kreditbonitet, men markedsværdien heraf kan variere over tid i forbindelse med generelle ændringer af kreditspænd i markedet, ligesom selskabsspecifikke forhold kan påvirke værdien af disse papirer.

Andelen af ikke-ratede papirer på 20% er blandt andet non-preferred senior udstedelser.

Der henvises endvidere til note 16.

Note nr.

39 Kreditrisici - fortsat

Markedsværdi af afledte finansielle instrumenter

	31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
Positiv markedsværdi (efter modpartsrisiko) efter netting		
Modpart med risikovægt 20 pct.	13.196	31.165
Modpart med risikovægt 50 pct.	22.633	33.847
Modpart med risikovægt 75 pct.	10.528	14.227
Modpart med risikovægt 100 pct.	34.841	8.765
Modpart med risikovægt 150 pct.	0	194
Risikovægt i alt	81.198	88.198

40 Markedsrisici

Markedsrisikoen defineres som risikoen for, at markedsværdien af bankens aktiver og passiver ændres som følge af forandringer i markedsforholdene. Bankens samlede markedsrisiko omfatter renterisici, valutarisici, aktierisici og ejendomsrisici. Bankens grundlæggende politik vedrørende markedsrisici er, at banken ønsker at holde sådanne risici samlet på et moderat niveau.

Banken har for hver markedsrisikotype fastlagt konkrete risikorammer, og det indgår ved risikovurderingen, at der skal være et fornuftigt og velafbalanceret forhold mellem risici og afkast.

Til afdækning og styring af de forskellige markedsrisikotyper anvender banken afledte finansielle instrumenter i det omfang, banken ønsker at reducere eller eliminere de markedsrisici, banken har påtaget sig.

Som et supplement til de mere traditionelle mål for markedsrisiko anvender banken en matematisk/statistisk model til opgørelse af markedsrisici. Modellen bruges til at opgøre Value at Risk (VaR), som løbende rapporteres til bankens ledelse. Modellen anvendes således som et af flere værktøjer i bankens styring af markedsrisici. Se yderligere i note 44.

41 Valutarisici

Bankens hovedvaluta er danske kroner, men banken har også indgået udlåns- og indlånsforretninger, ejer værdipapirer, udstedt obligationer og optaget lån i andre valutaer end danske kroner.

Det er bankens politik at fastholde en lav valutarisiko, og banken reducerer derfor løbende valutapositioner i udenlandske valutaer via afdækningsforretninger. Den primære udenlandske valuta er EUR.

Bankens valutapositioner styres dagligt af bankens udlandsafdeling, mens bankens regnskabsafdeling overvåger overholdelsen af grænser samt rapporterer til bankens bestyrelse og direktion.

I lighed med tidligere lå bankens valutarisiko i 2024 på et uvæsentligt niveau.

	31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
Aktiver og passiver i fremmed valuta samt valutaindikatorer		
Aktiver i fremmed valuta i alt	9.553.982	7.282.170
Passiver i fremmed valuta i alt	9.990.515	9.989.133
Valutaindikator 1	139.663	55.154
Valutaindikator 1 i pct. af kernekapital (pct.)	1,5	0,6
Valutaindikator 2	3.437	984
Valutaindikator 2 i pct. af kernekapital (pct.)	0,0	0,0

Note nr.

42

Renterisici

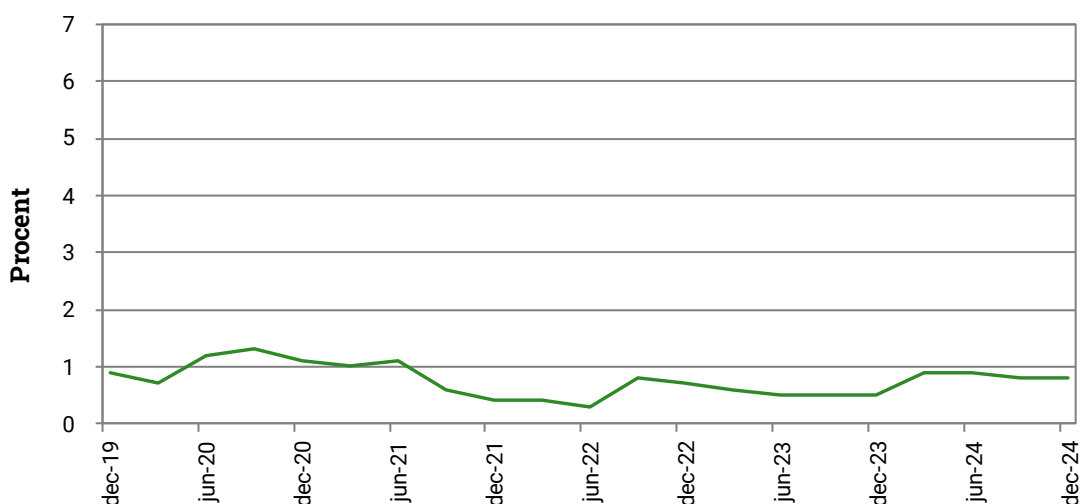
Bankens udlåns- og indlånsforretninger samt mellemværender med kreditinstitutter er for hovedpartens vedkommende indgået på variabelforrentet basis. Banken har dog også visse fastforrentede finansielle aktiver og forpligtelser, som følges løbende, og der indgås efter behov afdækningsforretninger med en deraf følgende reduktion af renterisiko.

Politikken i Ringkjøbing Landbobank er at fastholde en moderat renterisiko, og banken ønsker dermed ikke væsentlige eksponeringer mod udviklingen i renteniveauet.

Bankens renterisiko overvåges og styres dagligt af bankens fondsafdeling, mens bankens regnskabsafdeling kontrollerer overholdelsen af grænser for påtagelse af renterisiko samt rapporterer til bankens bestyrelse og direktion.

Som det fremgår af figuren, har banken over de seneste fem år haft en moderat renterisiko, hvilket er i overensstemmelse med bankens politik for denne risikotype.

Renterisiko



Forklaring: Renterisikoen viser resultatpåvirkningen som en procent af kernekapitalen ved en 1 procentpoints ændring i renteniveauet.

	31. dec. 2024 1.000 kr.	31. dec. 2023 1.000 kr.
Renterisiko i alt, herunder fordeling på valutaer		
Renterisiko i alt	72.439	48.786
Renterisiko (pct.)	0,8	0,5
Renterisiko opdelt på valutaer:		
DKK	74.611	44.108
CHF	85	-102
EUR	-2.509	4.397
GBP	-167	-164
NOK	-36	144
SEK	226	93
USD	193	280
Øvrige valutaer	36	30
I alt	72.439	48.786

Note nr.

43

Aktierisici

Banken er medejer af forskellige sektorselskaber såsom BI Holding A/S (BankInvest), Bokis A/S, DLR Kredit A/S, Letpension Holding A/S og PRAS A/S.

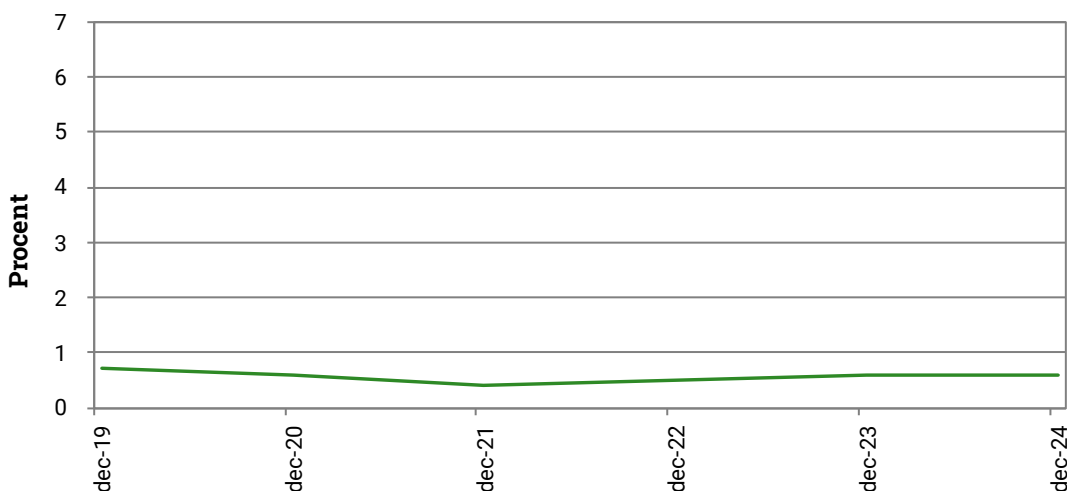
Besiddelserne kan sammenlignes med større bankers helejede datterselskaber, og ejerandelene anses dermed ikke som værende en del af bankens aktierisiko. Herudover har banken en mindre portefølje af børsnoterede aktier m.v.

Beholdningen af aktier m.v. udgjorde ultimo året 1.535 mio. kroner fordelt med 58 mio. kroner i børsnoterede aktier og investeringsforeningsbeviser og 1.477 mio. kroner i sektoraktier m.v. For en yderligere specifikation henvises til note 17.

Bankens politik er at fastholde en moderat aktierisiko. Den daglige styring af bankens aktieportefølje sker i bankens fondsafdeling, mens overvågningen af grænser samt rapportering til bankens direktion og bestyrelse foretages af bankens regnskabsafdeling.

Som det fremgår af efterfølgende figur, har bankens aktieeksponering eksklusiv sektoraktier og obligationsbaserede investeringsforeningsbeviser m.v., i procent af bankens egenkapital over de seneste fem år været i overensstemmelse med bankens politik for denne risikotype. Det dokumenterer dermed bankens målsætning om at fastholde en moderat aktierisiko.

Aktieeksponering



Forklaring: Aktieeksponeringen er opgjort som bankens aktiebeholdning (eksklusiv sektoraktier og obligationsbaserede investeringsforeninger m.v.) i procent af bankens egenkapital.

	31. dec. 2024	31. dec. 2023
	1.000 kr.	1.000 kr.
Følsomhedsanalyse på sektoraktier		
Sektoraktier jf. note 17	1.464.756	1.405.318
Resultatpåvirkning ved kursændring på 10%	146.476	140.532

Kurserne på sektoraktierne er afhængige af indtjeningen i selskaberne. Ovenfor er angivet effekten ved en 10%'s nedgang i indtjeningen.

Note
nr.

44

Value at Risk

Som nævnt i ledelsesberetningen og i note 40 anvender Ringkjøbing Landbobank en Value-at-Risk (VaR)-model som følsomhedsanalyse vedrørende markedsrisici som et supplement til de mere traditionelle mål for markedsrisiko. Modellen anvendes således som et af flere værktøjer i bankens styring af markedsrisici. VaR er et risikomål, som beskriver bankens risiko under normale markedsforhold.

Kort om modellen

Modellen er en parametriske VaR-model, som baserer sig på en historisk analyse af samvariationen (korrelationerne) mellem kurserne på forskellige finansielle aktiver m.v., blandt andet forskellige aktieindeks, diverse officielle rentesatser og renteswapsatser samt forskellige valutaindeks.

Ved at kombinere den historiske viden om samvariationen på de finansielle markeder med bankens aktuelle positioner kan modellen beregne en risiko for tab for en kommende 10 dages periode.

Ved beregningen indgår bankens rentepositioner, valutapositioner og børsnoterede aktiepositioner m.v., mens positioner i sektoraktier m.v. ikke er indregnet, ligesom modellen ikke indregner kreditspændrisici på bankens portefølje af obligationer.

Der beregnes således et isoleret VaR-tal for henholdsvis rentepositioner, valutapositioner og børsnoterede aktiepositioner m.v., ligesom der også beregnes et samlet VaR-tal for disse. De beregnede VaR-tal viser dermed bankens følsomhed for tab på baggrund af bankens positioner.

Netop muligheden for at opgøre et VaR-tal for bankens markedsrisici er en af de store fordele ved VaR-modellen sammenlignet med mere traditionelle risikomål.

Modellens datagrundlag kalibreres hver måned for at afspejle aktuelle markedsforhold, men metodisk er modellen uændret i forhold til sidste år.

Backtests og stresstests

For at dokumentere at VaR-modellen giver et fornuftigt billede af bankens risiko, foretages der såkaldte backtests. Her sammenholdes modellens beregnede tab med de tab, som banken faktisk havde fået, hvis der var sket fastholdelse af positionerne gennem en 10 dages periode. Backtests af modellen gennem året er gennemført med tilfredsstillende resultater.

Note nr.

44

Value at Risk - fortsat

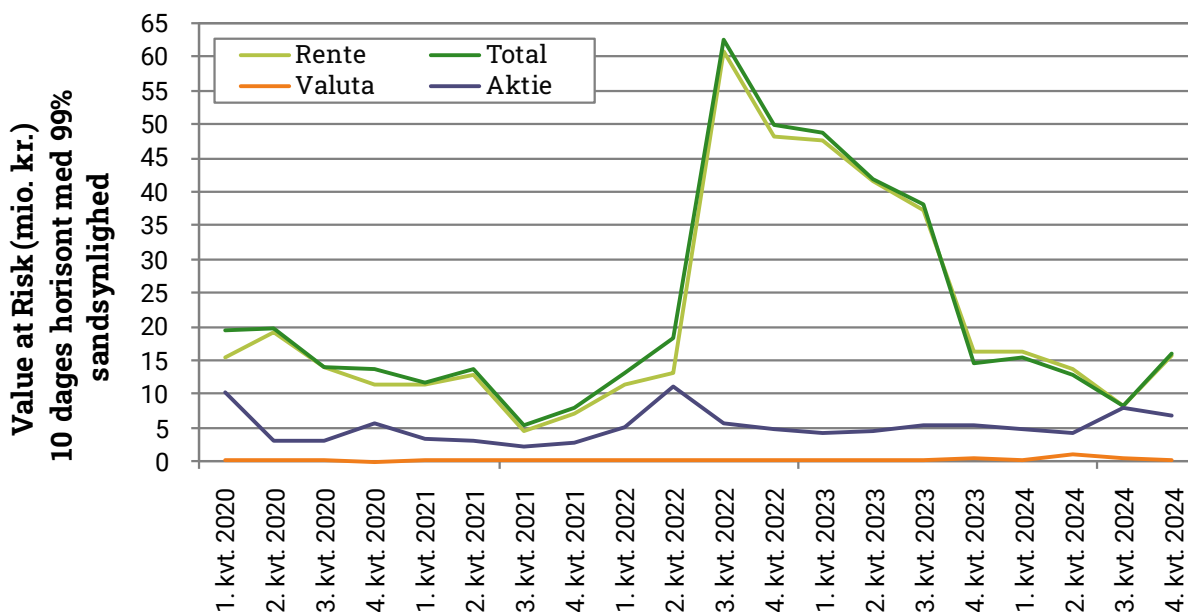
Value-at-Risk-oversigt

Bankens samlede VaR-tal udgjorde 16,1 mio. kroner ultimo 2024. Beløbet er udtryk for det statistisk maksimale tab, som banken med 99% sandsynlighed kunne risikere at tabe, såfremt alle markedspositionerne blev fastholdt uændret i en periode på 10 dage.

Det fremgår af tabellen, at bankens samlede VaR-tal gennem 2024 har varieret fra 8,3 mio. kroner til 22,3 mio. kroner. I gennemsnit har VaR-tallet ligget på 14,2 mio. kroner.

Risikotype (i mio. kroner)	Gennemsnitligt VaR-tal	Mindste VaR-tal	Højeste VaR-tal	Ultimo VaR-tal
Rente	15,0	8,3	22,9	15,6
Valuta	0,5	0,5	0,2	0,3
Aktie	5,5	7,8	4,4	6,7
Diversifikation	-6,8	-8,3	-5,2	-6,5
Total VaR-tal	14,2	8,3	22,3	16,1

Udvikling i Value at Risk



45

Ejendomsrisici

Banken ønsker primært kun at besidde ejendomme til brug for bankdriften, og det er endvidere bankens målsætning at fastholde en lav ejendomsrisiko.

Bankens ejendomsportefølje består derfor fortrinsvis af domicilejendomme, hvortil kommer investeringsejendomme af yderst begrænset omfang set i forhold til både bankens balancesum og egenkapital.

Note
nr.**46****Likviditetsrisici**

Likviditetsrisikoen defineres som risikoen for, at bankens betalingsforpligtelser ikke kan honoreres under bankens likviditetsberedskab.

Det er bankens målsætning, at den budgetterede likviditet overholder det til enhver tid gældende LCR-krav i en periode på minimum 12 måneder, ligesom det er bankens målsætning at kunne opretholde tilstrækkelig likviditet i et stress-scenarium ved hjælp af eventuelle genopretningstiltag i en periode på minimum 12 måneder.

Likviditetsmæssigt skal banken overholde LCR-krav (Liquidity Coverage Ratio), hvor lovkravet er på minimum 100%.

Nøgletallet viser, hvorledes pengeinstitutter er i stand til at honorere deres betalingsforpligtelser for en kommende 30 dages periode uden adgang til markedsfunding.

LCR-nøgletallet beregnes ved at sætte pengeinstituttets likviditetsbeholdning/let realiserbare aktiver i forhold til pengeinstituttets betalingsforpligtelser de kommende 30 dage opgjort efter nærmere regler.

Banken havde pr. 31. december 2024 et LCR-nøgletal på 179%, og banken opfyldte dermed lovkravet.

Udover LCR-nøgletallet gælder der for banken, som omtalt i afsnittet "Tilsynsdiamanten" i regnskabsberetningen, også et likviditetspejlemærke. Dette likviditetspejlemærke er baseret på en fremskrevet version af LCR-kravet. Fremskrivningen sker på et stresset 3 måneders grundlag i stedet for 30 dage som ved LCR-nøgletallet, men hvor visse af komponenterne, der indgår i beregningen, samtidig er opgjort mere lempeligt. Bankens nøgletal for likviditetspejlemærket udgjorde 154% pr. 31. december 2024 mod en grænseværdi på 100%, så også her opfyldte banken lovkravet.

Endelig skal banken også overholde NSFR-krav (Net Stable Funding Ratio). NSFR-kravet er ligesom LCR-kravet en del af EU-reguleringen, og det skal sikre, at pengeinstitutterne har en tilstrækkelig langsigtet funding af deres aktiviteter.

NSFR-nøgletallet opgøres i procent som forholdet mellem total tilgængelig stabil funding og det totale behov for stabil funding, og lovkravet er, at nøgletallet skal være højere end 100%.

Bankens NSFR-nøgletal udgjorde 119% pr. 31. december 2024, hvilket dermed også oversteg lovkravet.

Bankens aktiver og dermed udlånsportefølje fundes gennem forskellige fundingkilder; primært bankens indlånsbase, men også via fælles funding (obligationsudstedelse) af bankens prioritetslån, ved optagelse af længerelebende lån ved andre kreditinstitutter m.fl., udstedelse af både preferred senior kapital og non-preferred senior kapital og endelig gennem den af banken optagne supplerende kapital samt gennem bankens egenkapital.

Bankens indlånsbase er bygget op om kerneindlån og indlån fra kunder med et langvarigt forhold til banken. Ringkjøbing Landbobank har desuden indgået længerelebende bilaterale låneaftaler med forskellige europæiske samarbejdspartnere.

Det bemærkes, at bankens fundingsituation er sammensat, således banken ikke er afhængig af enkelte samarbejdspartnere.

For at sikre diversifikation på fundingområdet har banken desuden et EMTN-obligationsprogram på 2 mia. euro. Programmet er med til at sikre alternative fundingkilder til banken. Banken har historisk set benyttet EMTN-obligationsprogrammet til at udstede almindelig (preferred) senior kapital, non-preferred senior kapital og supplerende kapital, og banken har også i 2024 optaget funding under programmet.

Endelig har banken en aftale med Totalkredit/Nykredit om fælles funding. Aftalen medfører, at banken kan fremskaffe likviditet ved at lade Totalkredit/Nykredit udstede SDO-obligationer mod sikkerhed i de lån, som banken har ydet til kunder mod sikkerhed i fast ejendom.

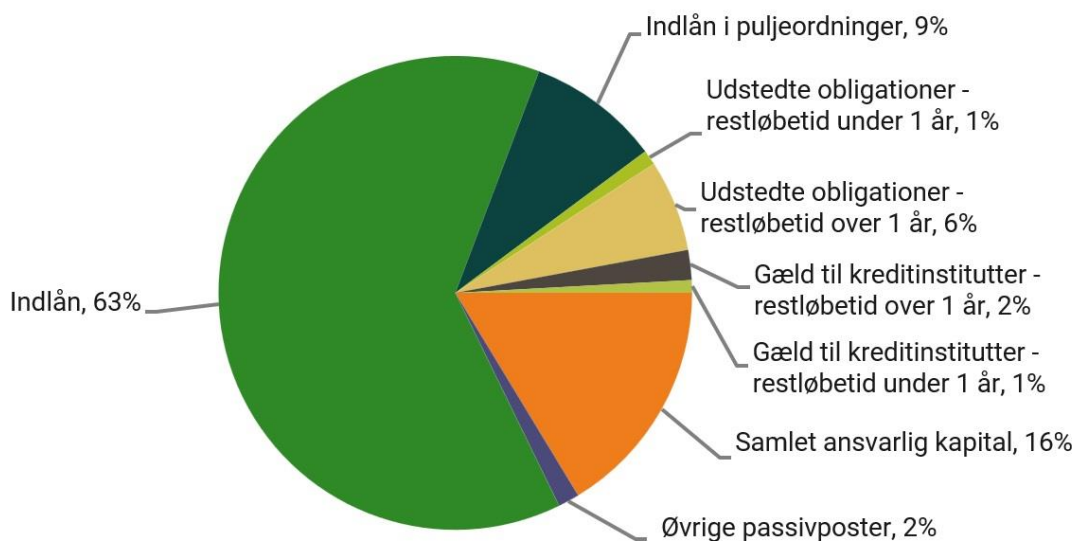
Note nr.

46

Likviditetsrisici - fortsat

Som det fremgår af nedenstående, sker opbakningen af den korte funding (restløbetid under 1 år) gennem bankens kassebeholdning og tilgodehavender i Danmarks Nationalbank, korte placeringer ved andre kreditinstitutter og bankens beholdning af likvide værdipapirer. Likviditetsoverdækningen pr. ultimo 2024 udgjorde således 9,8 mia. kroner, hvor det tilsvarende tal ultimo 2023 udgjorde 10,8 mia. kroner.

Fordeling af funding ultimo 2024



	31. dec. 2024	31. dec. 2023
	1.000 kr.	1.000 kr.
Den korte funding (restløbetid under 1 år)		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1.609.576	1.418.442
Udstedte obligationer	799.418	1.100.827
I alt	2.408.994	2.519.269
Kan afdækkes således		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank	5.844.446	4.913.795
Tilgodehavender hos kreditinstitutter, restløbetid under 1 år	251.577	243.490
Obligationer, aktier og investeringsforeningsbeviser til dagsværdi	6.073.343	8.180.843
I alt	12.169.366	13.338.128
Overdækning	9.760.372	10.818.859

Note
nr.

47

Ikke-finansielle risici

Ikke-finansielle risici omfatter forskellige risici som risikoen for hvidvask og terrorfinansiering m.v., IT-risici samt øvrige operationelle risici.

Risikoen for hvidvask og terrorfinansiering defineres som den iboende risiko for, at banken kan blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme.

En anden ikke-finansiell risiko er risikoen for manglende overholdelse af økonomiske sanktioner.

IT-risikoen defineres som risici knyttet til bankens systemer og data. Det er for eksempel cybersikkerhed, efterlevelse af dataetik, integration og egnethed af bankens IT-systemer, afhængighed af eksterne forhold, herunder outsourcing, samt IT-risici knyttet til bankens organisering, herunder manglende funktionsadskillelse.

Øvrige operationelle risici omfatter risikoen for andre direkte eller indirekte økonomiske tab, som følge af fejl i interne processer og systemer, menneskelige fejl eller eksterne hændelser.

I banken sker der løbende registrering af de tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Med baggrund i registreringerne foretages der en vurdering af, om forretningsgange m.v. skal justeres og forbedres med henblik på at undgå eller minimere eventuelle operationelle risici. Forretningsgangene bliver løbende gennemgået og vurderet af bankens compliance- og risikofunktioner, samt intern revision.

Herudover foretages der interne tematiske gennemgange af udvalgte forretningsområder, hvor de mulige risikoscenarier for hvert område identificeres og vurderes, hvorefter forretningsgange m.v. eventuelt justeres og forbedres.

Bekæmpelse af hvidvask m.v.

Et væsentligt område under bankens ikke-finansielle risici er risikoen for, at banken kan blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Banken ønsker at medvirke til at bekæmpe enhver form for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme m.v. Som bank i en globaliseret verden, er banken forpligtet til at opretholde høje standarder for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, samt overvågning og efterlevelse af økonomiske sanktioner.

Banken har implementeret interne forretningsgange, kontroller, overvågning m.v., som skal medvirke til overholdelse af gældende regler på området. Medarbejderne gennemfører løbende efteruddannelse i bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Der henvises endvidere til side 99 - 100.

Note
nr.

47

Ikke-finansielle risici - fortsat

IT-risici

IT understøtter en stor del af de systemer og processer, der anvendes af både bankens kunder og bankens medarbejdere. IT-sikkerhed er derfor et væsentligt element ved vurderingen af bankens ikke-finansielle risici.

Bankens bestyrelse opstiller og formulerer kravene til niveauet for bankens IT-risici i politik for styring af IT- og cyberrisici. Politikken udgør grundlaget for bankens arbejde med IT-risici og fastlæggelse af bankens politik for IT-sikkerhed og angiver, hvordan banken styrer IT-sikkerheden og sikrer, at risikoniveauet er indenfor den af bestyrelsen ønskede risikoprofil.

Som en del af arbejdet med IT-risici og styringen heraf udarbejder bankens IT-sikkerhedsafdeling årligt en risikoanalyse, hvor der foretages en vurdering af bankens IT-risici. Udgangspunktet er de af banken identificerede og registrerede IT- og outsourcingrisici. Registret indeholder en vurdering af risici med udgangspunkt i sandsynligheden for og konsekvensen af forskellige risici, både før og efter mitigerende tiltag. Den foretagne risikoanalyse udtrykkes i et heatmap, som dokumenterer bankens risikoprofil for IT- og outsourcingrisici.

IT-sikkerhedsafdelingen omlagde i 2023 IT-sikkerhedsstyringen til rammeværket ISO 27001. Ved at vælge et rammeværk som ISO 27001 gør banken brug af et veludviklet og "best practice"-rammeværk, der er internationalt anerkendt, og som kommer hele vejen rundt om IT-sikkerheden. Herved opnår banken en "rød tråd" gennem alle de primære IT-sikkerhedsdokumenter. Banken gjorde ved samme omlægning også klar til implementeringen af den kommende DORA-forordning.

Banken har i 2024 indkøbt et anerkendt Governance, Risk og Compliancesystem (GRC-system), som er en struktureret måde at tilpasse IT med forretningsmål, samtidig med at risici håndteres, og alle branche- og regeringsreguleringer overholdes. Implementeringen af GRC-systemet er igangsat.

For bankens leverandører af IT-systemer foretages der årligt en vurdering af leverandørens efterlevelse af kravene i henhold til den indgåede outsourcingaftale. Outsourcing-leverandørerne overvåges løbende for overholdelse af den indgåede outsourcingaftale, herunder modtagelse af rapporteringer om stabilitet af driften og håndteringen af IT-sikkerhed.

Med baggrund i ovenstående gennemgår, ajourfører og godkender bestyrelsen årligt de to nævnte politikker.

Bankens IT-organisation og -ledelse forholder sig løbende til IT-beredskabsplaner indeholdt i den udarbejdede politik for IT-driftsstabilitet og IT-beredskab. Der afholdes løbende beredskabsøvelser, der skal sikre, at banken kan håndtere de hændelser, som måtte opstå.

Politik for styring af IT- og cyberrisici, politik for IT-sikkerhed samt bankens politik for IT-driftsstabilitet og IT-beredskab gælder i alle aspekter af bankens IT-anvendelse, også der hvor IT eller dele heraf er outsourcet. De opstillede krav gælder for såvel bankens interne IT-organisation samt bankens primære eksterne IT-leverandør, Bankdata, som banken ejer sammen med en række andre pengeinstitutter, samt JN Data, der som underleverandør til Bankdata, er ansvarlig for den daglige drift.

Behandling af data

Behandlingen og fortroligheden af kundernes data i relation til gældende regler om persondata (GDPR) er af høj prioritet for banken. Bankens bestyrelse har derfor vedtaget en politik for dataetik. Politikken supplerer bankens systemer og forretningsgange. Både politikken, systemer og forretningsgange er indrettet med det formål, at sikre en korrekt og fortrolig behandling af kundernes data.

Kvantificering af operationelle risici i kapitalopgørelsen

Kapitaldækningsreglerne pålægger pengeinstitutterne at kvantificere og indregne et beløb for operationelle risici ved kapitalopgørelsen.

Banken anvender den såkaldte basisindikatormetode, hvor der med baggrund i en beregning af et gennemsnit af de seneste tre regnskabsårs nettoindtægter kvantificeres et beløb, som tillægges den samlede risikoeksponering, til dækning af bankens operationelle risici.

For nærmere oplysninger om det indregnede beløb henvises til side 164.

Noter

Note
nr.

48 Afledte finansielle instrumenter

Løbetidsfordeling efter restløbetid

1.000 kr.	Til og med 3 måneder		Over 1 år til og med 5 år		Over 1 år til og med 5 år		Over 5 år		I alt nominal værdi		I alt nettomarkedsværdi	
31. dec. 2024	Nominal værdi	Netto-markedsværdi	Nominal værdi	Netto-markedsværdi	Nominal værdi	Netto-markedsværdi	Nominal værdi	Netto-markedsværdi	2024	2023	2024	2023
Valutakontrakter												
Spot, køb	95.725	12	0	0	0	0	0	0	95.725	113.594	12	-65
Spot, salg	6.375	19	0	0	0	0	0	0	6.375	13.718	19	23
Terminer/futures, køb	6.553.456	12.538	2.970.084	841	8.684	22	0	0	9.532.224	6.390.990	13.401	15.603
Terminer/futures, salg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11.238	0	15
Swaps	100.113	-32	224.750	4.379	3.354.336	-118.818	651.054	-45.967	4.330.253	3.584.291	-160.438	-125.491
Optioner, erhvervede	2.144	0	0	0	0	0	0	0	2.144	2.236	0	-64
Optioner, udstedte	1.973	0	0	0	0	0	0	0	1.973	2.288	0	64
Rentekontrakter												
Spot, køb	202.484	108	0	0	0	0	0	0	202.484	454.833	108	1.619
Spot, salg	92.262	-36	0	0	0	0	0	0	92.262	668.813	-36	-5.709
Terminer/futures, køb	189.452	535	14.343	-133	0	0	0	0	203.795	296.537	402	3.220
Terminer/futures, salg	661.050	1.095	75.476	775	0	0	0	0	736.526	510.885	1.870	-8.745
Swaps	0	0	0	0	759.889	-23.126	252.001	-11.381	1.011.890	1.404.213	-34.507	-49.372
Optioner, erhvervede	0	0	9.442	158	5.141	22	33.347	461	47.930	54.753	641	1.648
Optioner, udstedte	0	0	9.442	-155	0	0	0	0	9.442	45.009	-155	-1.162
Aktiekontrakter												
Spot, køb	2.722	-1.484	0	0	0	0	0	0	2.722	3.213	-1.484	-269
Spot, salg	2.720	1.496	0	0	0	0	0	0	2.720	3.206	1.496	202
Optioner, erhvervede	11.682	87	3.287	102	1.210	311	0	0	16.179	14.528	500	2.508
Optioner, udstedte	11.751	-87	3.297	-102	1.213	-311	0	0	16.261	14.543	-500	-2.508
Netto markedsværdi i alt											-178.671	-168.483

Note
nr.

48 Afledte finansielle instrumenter - fortsat

1.000 kr.	Markedsværdi				Gennemsnitlig markedsværdi			
	Positiv		Negativ		Positiv		Negativ	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
31. dec.								
Valutakontrakter								
Spot, køb	99	254	87	319	262	303	406	512
Spot, salg	19	28	0	5	69	70	1	9
Terminer/futures, køb	46.428	41.139	33.027	25.536	37.058	35.746	17.372	17.866
Terminer/futures, salg	0	15	0	0	0	541	0	0
Swaps	32.996	48.488	193.434	173.979	49.664	57.746	200.244	221.091
Optioner, erhvervede	0	0	0	64	0	0	10	16
Optioner, udstedte	0	64	0	0	10	16	0	0
Rentekontrakter								
Spot, køb	127	1.675	19	56	584	1.833	57	814
Spot, salg	45	414	81	6.123	135	2.610	202	2.956
Terminer/futures, køb	850	3.388	448	168	1.499	1.727	227	1.039
Terminer/futures, salg	3.109	465	1.239	9.210	1.900	3.858	2.536	3.010
Swaps	322	613	34.829	49.985	338	922	42.451	63.220
Optioner, erhvervede	1.145	1.719	504	71	1.419	1.811	391	48
Optioner, udstedte	4	0	159	1.162	2	62	513	1.378
Aktiekontrakter								
Spot, køb	253	754	1.737	1.023	3.293	4.323	2.692	1.073
Spot, salg	1.745	792	249	590	2.740	1.072	3.065	14.203
Terminer/futures, køb	0	0	0	0	0	10	0	32
Terminer/futures, salg	0	0	0	0	0	38	0	3
Optioner, erhvervede	500	2.508	0	0	942	1.796	35	0
Optioner, udstedte	0	0	500	2.508	49	0	942	1.796
Markedsværdi i alt	87.642	102.316	266.313	270.799	99.964	114.484	271.144	329.065

Alle kontrakter om afledte finansielle instrumenter er ikke-garanterede kontrakter.

Regnskabsmæssige skøn og vurderinger**Generelt**

Ved opgørelsen af de regnskabsmæssige værdier af visse aktiver og forpligtelser er der udøvet skøn over, hvorledes fremtidige begivenheder påvirker værdien af de pågældende aktiver og forpligtelser på balancedagen.

De udøvede skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen vurderer, er forsvarlige, men som er usikre og uforudsigelige. De endelige faktiske resultater kan således afvige fra de udøvede skøn, idet banken er påvirket af risici og usikkerheder, som kan påvirke disse.

De væsentligste skøn vedrører følgende områder:

- Beregning af forventede tab på udlån og andre krediteksponeringer
- Opgørelse af sikkerhedsværdier
- Dagsværdi af unoterede finansielle instrumenter
- Værdiansættelse af immaterielle aktiver, herunder kunderelationer

Beregning af forventede tab på udlån og andre krediteksponeringer

De forventede tab opgøres som en kombination af individuelle beregninger for faciliteter med observerbar indikation på kreditforringelse og modelbaserede beregninger for faciliteter uden observerbar indikation på kreditforringelse.

Beregningerne for faciliteter med observerbar indikation på kreditforringelse er forbundet med en række skøn. Vurderingen indebærer skøn over forskellige scenarier for fremtidige pengestrømme, som kunden forventes at generere. Udover de beregnede nedskrivninger, som baseres på sandsynlighedsvægtede scenarier, afsættes der også ledelsesmæssige skøn til faciliteter med observerbar indikation på kreditforringelse.

Faciliteter, hvorpå der ikke foreligger observerbar indikation på kreditforringelse, indgår i en portefølje af eksponeringer, hvor nedskrivningsberegningerne foretages maskinelt på basis af kundernes rating og en række parameterværdier. Parameterværdierne er fastlagt på basis af historiske data, som blandt andet omfatter risikoen for tab på forskellige ratingklasser og den forventede tabsprocent, såfremt der måtte opstå tab. De historiske data omsættes til fremadrettede forventninger via en makroøkonomisk korrektion.

Disse skøn omfatter branchemæssige overvejelser, som ikke vedrører den enkelte eksponering, ligesom det omfatter de makroøkonomiske påvirkninger af de sandsynlighedsvægte, som anvendes i beregningerne af de enkelte faciliteter. I 2024 er det særligt bekymringen for ejendomsmarkedet, jordprisen, klimaafgift på landbrug samt en generel økonomisk usikkerhed, der har forårsaget de ledelsesmæssige skøn for kunder både med og uden observerbar indikation for kreditforringelse.

For en nærmere beskrivelse af forhold om beregningen af forventede tab henvises endvidere til omtalen i note 50, "Anvendt regnskabspraksis m.v.", under afsnittet "Model for nedskrivning for forventede kredittab på udlån og andre tilgodehavender m.v."

Opgørelse af sikkerhedsværdier

Til reduktion af risikoen på de enkelte eksponeringer i banken modtages sikkerheder primært i form af pant i fysiske aktiver (hvoraf pant i fast ejendom er den væsentligste form), værdipapirer m.v. Der indgår væsentlige skøn ved værdiansættelsen af sikkerhederne.

For en nærmere beskrivelse af forhold vedrørende sikkerheder henvises endvidere til note 39, "Kreditrisici".

Dagsværdi af unoterede finansielle instrumenter

Banken måler en række unoterede finansielle instrumenter til dagsværdi, herunder alle afledte finansielle instrumenter samt unoterede aktier.

Banken har som led i sin drift erhvervet strategiske kapitalandele i forskellige sektorselskaber. Strategiske kapitalandele i sektorselskaber måles til dagsværdi på baggrund af tilgængelige oplysninger om handler med den pågældende virksomheds kapitalandele eller alternativt på baggrund af en værdiansættelsesmodel baseret på anerkendte metoder og forskellige data. Værdiansættelsen vil ligeledes være påvirket af medejerskab, samhandel, ejeraftaler m.v.

For finansielle instrumenter, hvor værdiansættelsen kun i mindre omfang bygger på observerbare markedsdata, er værdiansættelsen påvirket af skøn. Dette er for eksempel tilfældet for unoterede aktier og visse obligationer, hvor der ikke er et aktivt marked. Der henvises endvidere til omtale i note 50, "Anvendt regnskabspraksis m.v.", under afsnittene "Afledte finansielle instrumenter" og "Obligationer og aktier".

Note
nr.

49 Regnskabsmæssige skøn og vurderinger - fortsat

Værdiansættelse af goodwill og kunderelationer

Kunderelationer og goodwill testes minimum årligt for værdiforringelse, og heri indgår skøn vedrørende kvantificering af de fremtidige indtægter og fastlæggelse af den vægtede gennemsnitlige kapitalomkostning (bestående af egenkapitalens og fremmedkapitalens forrentning), der svarer til, hvad markedet må formodes at forvente.

For yderligere beskrivelse af værdiforringelsestesten vedrørende goodwill henvises til note 19, "Immaterielle aktiver".

50 Anvendt regnskabspraksis m.v.

Generelt

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed.

Årsrapporten aflægges i danske kroner (DKK).

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til seneste regnskabsår.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilfalde banken, og værdien kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når de er sandsynlige, og de kan måles pålideligt. Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes.

Udgifter, der er afholdt for at opnå årets indtjening, indregnes i resultatopgørelsen, ligesom værdireguleringer af finansielle aktiver, finansielle forpligtelser og afledte finansielle instrumenter også indregnes i resultatopgørelsen.

Ved opgørelse af dagsværdi m.v. på obligationer og aktier anvendes værdiansættelseskategorier i overensstemmelse med IFRS 13-hierarkiet bestående af 3 niveauer:

- Niveau 1: Noterede priser i et aktivt marked for samme type instrument, dvs. uden ændring i form eller sammensætning, herunder børsnoterede aktier og obligationer.
- Niveau 2: Noterede priser i et aktivt marked for lignende aktiver eller andre værdiansættelsesmetoder, hvor alle væsentlige input er baseret på observerbare markedsdata.
- Niveau 3: Værdiansættelsesmetoder, hvor eventuelle væsentlige input ikke er baseret på observerbare markedsdata.

Værdiansættelsen er primært baseret på almindeligt anerkendte værdiansættelsesteknikker. Vedrørende indregningskriterier og målegrundlag henvises i øvrigt til efterfølgende afsnit.

Fremmed valuta

Aktiver og forpligtelser i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter Nationalbankens offentliggjorte kurs for valutaen på balancedagen. Indtægter og udgifter omregnes løbende til valutakursen på transaktionsdagen.

Leasingkontrakter (leasingtager)

Leasingaktiver består alene af operationelle leasingkontrakter med banken som leasingtager, og vedrører primært huslejekontrakter på ejendomme, der anvendes i filialnettet (domicilejendomme) samt enkelte andre aktiver.

Banken har ved vurderingen af den forventede lejeperiode identificeret den uopsigelige lejeperiode i aftalerne, der er sat til mellem 3-25 år. Leasingaktiverne afskrives lineært over de forventede forbrugsperioder på 3 - 25 år, og leasingforpligtelserne afvikles som en annuitet og måles til amortiseret kostpris. Ved tilbagediskontering af leasingforpligtelserne til nutidsværdi har banken anvendt sin alternative lånerente, som udgør omkostningen ved at optage ekstern finansiering for et tilsvarende aktiv med en finansieringsperiode, som svarer til løbetiden af leasingaftalen.

Banken har ved måling af leasingforpligtelsen anvendt lånerenter i spændet 1 - 3% til diskontering af fremtidige leasingbetalinger.

Banken har valgt at unklade at indregne leasingaktiver med lav værdi og kortfristede leasingaftaler i balancen. I stedet indregnes leasingydelse vedrørende disse leasingaftaler i resultatopgørelsen.

50 Anvendt regnskabspraksis m.v. - fortsat**Finansielle instrumenter generelt**

Generelt oplyses det, at banken ved første indregning måler finansielle aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Efterfølgende sker måling ligeledes til dagsværdi, medmindre andet specifikt fremgår af de nedenfor anførte afsnit til de enkelte regnskabsposter. Endelig oplyses, at banken anvender afregningsdatoen som indregningsdag for finansielle instrumenter.

Afledte finansielle instrumenter

Terminsforretninger, renteswaps og øvrige afledte finansielle instrumenter måles til dagsværdien på balancedagen.

Ved sikringsforhold, der opfylder betingelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. for at blive betragtet som regnskabsmæssig sikring til dagsværdi, måles såvel sikringsinstrumentet som den sikrede del af det finansielle instrument til dagsværdien på balancedagen.

Alle værdireguleringer vedrørende afledte finansielle instrumenter samt regnskabsmæssigt sikrede poster føres under posten "Kursreguleringer" i resultatopgørelsen.

Virksomhedssammenslutning

Ved køb af nye virksomheder anvendes overtagelsesmetoden, hvorefter de tilkøbte virksomheders identificerbare aktiver og forpligtelser, herunder aktiver og forpligtelser, der ikke tidligere har været bogført i den overtagne virksomhed, måles til dagsværdi på overtagelsestidspunktet.

Et eventuelt positivt forskelsbeløb mellem kostprisen og dagsværdien af de identificerbare nettoaktiver indregnes som goodwill.

Et eventuelt negativt forskelsbeløb mellem kostprisen og dagsværdien af de identificerbare nettoaktiver indregnes under andre driftsindtægter i resultatopgørelsen som badwill.

Koncernforhold

Banken ejer den samlede selskabskapital i Sæbygård Skov A/S, Ringkøbing. Der er ikke udarbejdet koncernregnskab, idet datterselskabets virksomhed, både med hensyn til balance og aktivitet, set i forhold til bankens, er ubetydelig.

Resultatopgørelsen**Renteindtægter**

Renteindtægter indregnes på grundlag af den effektive rentes metode, hvilket indebærer, at renteindtægter også omfatter den periodiserede del af stiftelsesprovisioner m.v., der er anset for at være en del af lånets effektive rente.

Negative renteindtægter indregnes under renteudgifter, og negative renteudgifter indregnes under renteindtægter. I noterne til renteindtægter og renteudgifter præsenteres negative renter separat.

Renteindtægter fra udlån i stadie 3, som enten er helt eller delvist nedskrevne, føres under posten "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v." for så vidt angår renterne af den nedskrevne del af udlånene.

Gebyrer og provisionsindtægter, netto

Gebyrer og provisioner vedrørende udlån og tilgodehavender indregnes som en del af den regnskabsmæssige værdi af udlån og tilgodehavender, og indregnes i resultatopgørelsen over lånenes løbetid som en del af lånenes effektive rente under renteindtægter, jf. ovenstående afsnit "Renteindtægter". Provisioner vedrørende garantier indtægtsføres over garantiernes løbetid. Indtægter for at gennemføre en given transaktion, herunder fonds- og depotgebyrer og betalingsformidlingsgebyrer, indtægtsføres, når transaktionen er gennemført.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale og administration omfatter blandt andet udgifter til lønninger og pensioner samt IT-omkostninger.

Andre driftsudgifter

Andre driftsudgifter indeholder bidrag til Garantiformuen og Afviklingsformuen. Ligeledes indeholder andre driftsudgifter poster af sekundær karakter i forhold til bankaktiviteterne.

Note
nr.

50

Anvendt regnskabspraksis m.v. - fortsat

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.

I denne post indgår tab og nedskrivninger på udlån samt tab og hensættelser på garantier m.v. Desuden indgår tab og nedskrivninger på tilgodehavender ved kreditinstitutter.

Skat

Skat af årets overskud udgiftsføres i resultatopgørelsen.

Der beregnes udskudt skat netto på de poster, som følger af midlertidige forskelle i regnskabsmæssig henholdsvis skattemæssig indtægts-/udgiftsførsel. Beregningen sker under hensyntagen til ændringer i selskabsskatteprocenten og faktorforhøjelsen (ekstraskat for finansielle virksomheder).

Banken er sambeskattet med den tilknyttede virksomhed, Sæbygård Skov A/S.

Selskabsskat betales i henhold til acontoskatteordningen.

Balancen

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Første indregning sker til dagsværdi med tillæg af transaktionsomkostninger og fradrag af stiftelsesprovisioner m.v., og efterfølgende måling sker til amortiseret kostpris, idet der dog henvises til afsnittet "Afledte finansielle instrumenter" vedrørende regnskabsmæssig sikring.

Udlån og andre tilgodehavender

Første indregning sker til dagsværdi med tillæg af transaktionsomkostninger og fradrag af stiftelsesprovisioner m.v., og efterfølgende måling sker til amortiseret kostpris. Stiftelsesprovisioner m.v., der sidestilles med en løbende rentebetaling, og dermed betragtes som en integreret del af den effektive rente for lånet, periodiseres over løbetiden for det enkelte lån.

Leasing

Leasingkontrakter klassificeres som finansielle leasingkontrakter, når alle væsentlige risici og afkast forbundet med ejendomsretten til et aktiv overdrages til leasingtager.

Leasingaktiver i forbindelse med finansielle leasingaftaler, hvor banken er leasinggiver, indregnes under udlån til nettoinvesteringen i leasingkontrakterne med fradrag af afskrivninger (afdrag), som beregnes efter annuitetsprincippet over leasingperioden.

Indtægter fra leasingaktiverne indregnes på baggrund af den aftalte effektive rente i leasingkontrakterne og indgår i resultatopgørelsen under renteindtægter.

Alle bankens leasingaftaler er finansielle leasingaftaler.

50 Anvendt regnskabspraksis m.v. - fortsat**Model for nedskrivning af forventede kredittab på udlån og andre tilgodehavender m.v.**

I henhold til de IFRS 9-kompatible nedskrivningsregler nedskrives for forventede kredittab på alle finansielle aktiver, der indregnes til amortiseret kostpris, og der hensættes efter samme regler til forventede kredittab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og finansielle garantier.

Nedskrivningsreglerne er baseret på en forventningsbaseret model, som medfører en tidligere indregning af nedskrivninger i forhold til den tidligere gældende nedskrivningsmodel, hvorefter der skulle være indtruffet en objektiv indikation på værdiforringelse, før der kunne og skulle indregnes en nedskrivning.

For finansielle aktiver indregnet til amortiseret kostpris indregnes nedskrivningerne for forventede kredittab i resultatopgørelsen og reducerer værdien af aktivet i balancen.

Hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og finansielle garantier indregnes som en forpligtelse.

Stadier for udvikling i kreditrisiko

De forventningsbaserede nedskrivningsregler indebærer, at et finansielt aktiv m.v. på tidspunktet for første indregning nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives det finansielle aktiv med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets forventede restløbetid (stadie 2). Konstateres instrumentet kreditforringet (stadie 3), nedskrives aktivet med et beløb svarende til det forventede kredittab i aktivets restløbetid, og renteindtægter indregnes i resultatopgørelsen efter den effektive rentes metode i forhold til det nedskrevne beløb. Det gælder ligeledes for den del af de kreditforringede instrumenter, der i præsentationsøjemed placeres i svag stadie 2, jf. afsnit "Definition af kreditforringet og misligholdt".

Det forventede tab er beregnet som en funktion af PD (sandsynligheden for misligholdelse), EAD (eksponeringsværdi ved misligholdelse) og LGD (tab ved misligholdelse), hvor der er indarbejdet fremadskuende informationer, der repræsenterer ledelsens forventninger til den fremadrettede udvikling.

EAD-værdierne er fastlagt til 100% af aktuelt træk for balanceførte poster, mens de ikkebalanceførte poster er indregnet med grundlag i CRR-forordningens bilag 1 om klassificering af ikke-balanceførte poster. Faciliteternes løbetid er fastlagt med grundlag i deres faktiske løbetid med en begrænsning på 5 år. For kunder med væsentlige svaghedstegn anvendes den faktiske løbetid.

Placeringen i stadier og opgørelse af det forventede tab er baseret på bankens ratingmodeller, der er udviklet af datacentralen, Bankdata, og bankens interne kreditstyring.

Vurdering af betydelig stigning i kreditrisiko m.v.

Ved vurderingen af udviklingen i kreditrisiko antages det, at der er indtruffet en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for førstegangsindregning ved en nedjustering i bankens interne rating af kunden svarende til én ratingklasse i Finanstilsynets vejledende ratingklassifikation.

Ligeledes betragtes overtræk over 30 dage som en betydelig stigning i kreditrisikoen.

En større nedjustering indenfor Finanstilsynets ratingklasse 2b betragtes også som en betydelig stigning i kreditrisikoen. Finanstilsynets ratingklasse 2c er som udgangspunkt altid kendetegnet ved en betydelig stigning i kreditrisikoen.

I forbindelse med fusionen blev faciliteter i stadie 1 og 2 fra Nordjyske Bank i henhold til reglerne betragtet som førstegangsindregnede og dermed indplaceret i stadie 1. Faciliteter i stadie 3 blev behandlet som kreditforringede ved første indregning.

Hvis kreditrisikoen på det finansielle aktiv betragtes som lav på balancetidspunktet, fastholdes aktivet i stadie 1, som er karakteriseret ved fravær af en betydelig stigning i kreditrisikoen.

Banken betragter kreditrisikoen som lav, når bankens interne rating af kunden svarer til Finanstilsynets ratingklassifikation 3 samt den bedste del af 2a. Den øvrige del af 2a betegnes alene som havende lav kreditrisiko, såfremt den ikke er ramt af overtræk. Der henvises i øvrigt til afsnittet om kreditkvalitet i note 39, "Kreditrisici", der viser placeringen af aktiver med lav kreditrisiko i stadier samt branchefordeling heraf. Det vurderes alene at være relevant at redegøre for aktiver med kreditrisiko for posten "Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris".

Anvendt regnskabspraksis m.v. - fortsat

Definition af kreditforringet og misligholdt

En eksponering defineres som værende kreditforringet (stadie 3) samt misligholdt, såfremt den opfylder mindst ét af følgende kriterier:

- Låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder, og banken vurderer, at låntager ikke vil kunne honorere sine forpligtelser som aftalt.
- Låntager har begået kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende overholdelse af betalingspligt for afdrag og renter eller gentagne overtræk.
- Banken har ydet låntager lempelser i vilkårene, som ikke ville være overvejet, hvis det ikke var på grund af debitors økonomiske vanskeligheder.
- Det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller blive underlagt anden økonomisk rekonstruktion.
- Erhvervelse af et finansielt aktiv til en betragtelig underkurs, som afspejler indtrufne kredittab.
- Eksponeringen har været i restance/overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse, som ikke vurderes uvæsentlig.

Dog gælder det, at finansielle aktiver, hvor kunden har betydelige økonomiske vanskeligheder, fastholdes i stadie 2, såfremt der ikke forventes tab i det mest sandsynlige scenarie (svag stadie 2).

Den definition af kreditforringet og misligholdelse, som banken anvender ved målingen af det forventede kredittab og ved overgang til stadie 3, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål, ligesom definitionen er tilpasset kapitalkravsforordningens (CRR) definition på misligholdelse.

Definitionerne af misligholdt og kreditforringet harmonerer også med definitionen af nødlidende, idet banken har ensrettet indgangskriterierne for de tre begreber. Der er alene forskellige udtrædelses- og karantæneperioder tilknyttet de forskellige klassifikationsbegreber.

Beregningen af nedskrivninger på eksponeringer i stadie 1 og 2, bortset fra eksponeringer i svag stadie 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens nedskrivningerne på den resterende del af eksponeringerne foretages ved en manuel, individuel vurdering baseret på relevante scenarier med tilhørende sandsynlighed for, at scenarierne indtræffer.

Herudover afsættes der et ledelsesmæssigt skøn, som afspejler makroøkonomiske forventninger og modelmæssig usikkerhed, jf. også note 49.

Opgørelse af forventet tab

Den porteføljemæssige modelberegning tager udgangspunkt i bankens inddeling af kunderne i forskellige ratingklasser og et skøn af risikoen for de enkelte ratingklasser. Beregningen sker i et setup, som udvikles og vedligeholdes på bankens datacentral, Bankdata, suppleret med et fremadskuende, makroøkonomisk modul, der udvikles og vedligeholdes af Lokale Pengeinstitutter (LOPI), og som danner udgangspunkt for indarbejdelsen af ledelsens forventninger til fremtiden.

Det makroøkonomiske modul er bygget op om en række regressionsmodeller, der fastlægger den historiske sammenhæng mellem årets nedskrivninger inden for en række sektorer og brancher og en række forklarende makroøkonomiske variable. Regressionsmodellerne forsynes herefter med estimater for de makroøkonomiske variable baseret på prognoser fra konsistente kilder som Det Økonomiske Råd, Nationalbanken m.fl., hvor prognoserne i almindelighed rækker to år frem i tid og omfatter variable som stigning i offentligt forbrug, stigning i BNP, udvikling i huspriser etc. Derved beregnes de forventede nedskrivninger i op til to år frem i tid inden for de enkelte sektorer og brancher, mens der for løbetider udover to år foretages en lineær interpolation mellem nedskrivningsprocenten for år to og nedskrivningsprocenten i år 10, hvor der i modelmæssig henseende antages at indtræffe en langtidsligevægt i form af et normalt nedskrivningsniveau. Herefter transformeres de beregnede nedskrivningsprocenter til justeringsfaktorer, der korrigerer datacentralens estimater i de enkelte sektorer og brancher.

Anvendt regnskabspraksis m.v. - fortsat

Praksis for fjernelse af finansielle aktiver fra balancen

Finansielle aktiver fjernes helt eller delvist fra balancen, når eksponeringen eller en væsentlig del heraf, må anses for tabt. Medregningen ophører på baggrund af en konkret vurdering af de enkelte eksponeringer. For erhvervskunder baserer banken vurderingen på økonomiske indikatorer som kundens likviditet, indtjening og egenkapital samt de sikkerheder, som er stillet til sikkerhed for eksponeringen. For privatkunder baseres vurderingen ligeledes på kundens aktuelle økonomiske situation, herunder mulighed for realisation af eventuelle sikkerheder. Når et finansielt aktiv fjernes helt eller delvist fra balancen, udgår den tilhørende nedskrivning på det finansielle aktiv ligeledes af de akkumulerede nedskrivninger, jf. note 15.

Som hovedregel fortsætter banken inddrivelsesbestrebelse, efter aktiverne er fjernet fra balancen, hvor tiltagene afhænger af den konkrete situation. Banken forsøger som udgangspunkt at indgå en frivillig aftale med kunden, herunder genforhandling af vilkår eller rekonstruktion af en virksomhed, således inkasso eller konkursbegæring først bringes i anvendelse, når andre tiltag er afprøvet.

Obligationer og aktier

Obligationer til dagsværdi

Børsnoterede obligationer måles til dagsværdi fastsat ud fra lukkekursen på balancedagen (niveau 1).

Unoterede og illikvide obligationer måles til dagsværdi, opgjort med udgangspunkt i hvad transaktionsprisen ville være ved handel mellem uafhængige parter. Der tages udgangspunkt i tilgængelige oplysninger om handler, offentliggjorte regnskabsmeddelelser eller alternativt kapitalværdiberegninger (niveau 2 og 3).

Aktier m.v.

Børsnoterede aktier måles til dagsværdi fastsat ud fra lukkekursen på balancedagen (niveau 1).

Unoterede og illikvide aktier måles til dagsværdi, opgjort med udgangspunkt i hvad transaktionsprisen ville være ved handel mellem uafhængige parter. Der tages udgangspunkt i tilgængelige oplysninger om handler, offentliggjorte regnskabsmeddelelser eller alternativt kapitalværdiberegninger (niveau 2 og 3).

For unoterede aktier i form af aktier i sektorejede selskaber, hvor der sker omfordeling af aktierne, anses omfordeling for at udgøre det primære marked for aktierne. Dagsværdien fastsættes som omfordelingskursen, og aktierne indgår som niveau 2-aktiver.

Unoterede aktier, hvor der ikke kan fastlægges en pålidelig dagsværdi, måles til kostpris med fradrag af nedskrivninger (niveau 3).

Ledelsen forholder sig aktivt til beregningen af dagsværdierne.

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

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode (equity-metoden), hvilket indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi.

I resultatopgørelsen indregnes bankens andel af virksomhedernes resultat efter skat samt fortjeneste eller tab ved afhændelse af kapitalandele.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres til reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode under lovpligtige reserver i det omfang, den regnskabsmæssige værdi overstiger kostprisen. Nedskrivninger indregnes og fradrages i eventuelle positive lovpligtige reserver, så længe der er en reserve at modregne i.

Tilknyttede og associerede virksomheder med negativ regnskabsmæssig indre værdi indregnes til kr. 0. Har banken en retlig eller en faktisk forpligtelse til at dække virksomhedens underbalance, indregnes en hensat forpligtelse hertil.

Aktiver tilknyttet puljeordninger

Samtlige puljeaktiver og -indlån indregnes i separate balanceposter. Afkast af puljeaktiver og udlodning til puljedeltagere føres under posten "Kursreguleringer" i resultatopgørelsen.

Anvendt regnskabspraksis m.v. - fortsat

Immaterielle aktiver

Goodwill

Erhvervet goodwill i forbindelse med virksomhedsovertagelser indregnes til kostpris med fradrag af akkumulerede nedskrivninger for værdiforringelse.

Goodwill afskrives ikke, men testes for værdiforringelse mindst én gang årligt. Goodwill nedskrives til genindvindingsværdi over resultatopgørelsen, såfremt den regnskabsmæssige værdi af nettoaktiver overstiger den højeste værdi af nettosalgspris og nytteværdi, der svarer til nutidsværdien af forventede fremtidige pengestrømme.

Kunderelationer

Værdien af kunderelationer erhvervet i forbindelse med virksomhedsovertagelser indregnes til kostpris og afskrives lineært over den forventede økonomiske brugstid, der ikke overstiger 10 år. Den økonomiske brugstid afhænger af kundeloyalitet. Brugstiden revurderes årligt. Ændringer i afskrivninger som følge af ændring i brugstiden indregnes fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

Der foretages nedskrivningstest af kunderelationer, når der er indikationer for værdifald. Nedskrivninger på kunderelationer indregnes i resultatopgørelsen og tilbageføres ikke efterfølgende.

Grunde og bygninger

Grunde og bygninger omfatter de tre poster "Investeringsjendomme", "Domicilejendomme" og "Domicilejendomme (leasing)". De ejendomme, som huser bankens afdelinger, er rubriceret som domicilejendomme, mens øvrige ejendomme er betragtet som investeringsjendomme.

Investeringsjendomme måles i balancen til dagsværdi opgjort ud fra afkastmetoden. Løbende værdiændringer vedrørende investeringsjendomme indregnes i resultatopgørelsen.

Domicilejendomme måles i balancen til omvurderet værdi, som er dagsværdien opgjort ud fra afkastmetoden, fratrukket akkumulerede afskrivninger og eventuelle tab ved værdiforringelse.

Afskrivninger beregnes ud fra en forventet brugstid, som er 50 år, af afskrivningsgrundlaget opgjort som kostprisen, +/- omvurdering fratrukket en scrapværdi. Afskrivninger og tab ved værdiforringelse indregnes i resultatopgørelsen, medens stigninger i den omvurderede værdi indregnes via totalindkomsten i egenkapitalen under posten "Opskrivningshenlæggelser", medmindre stigningen modsvarer en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen.

Øvrige materielle anlægsaktiver

Øvrige materielle anlægsaktiver, omfattende driftsmidler og indretning af lejede lokaler, måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger for eventuelle tab ved værdiforringelse.

Afskrivninger beregnes ud fra aktivernes forventede brugstid, som er 1 - 5 år for driftsmidler og op til 30 år for indretning af lejede lokaler, af afskrivningsgrundlaget opgjort som kostprisen fratrukket en scrapværdi. Afskrivninger og tab ved værdiforringelse indregnes i resultatopgørelsen.

Aktiver i midlertidig besiddelse

Aktiver i midlertidig besiddelse omfatter aktiver overtaget som følge af afvikling af kundeeksponeringer, hvor det er hensigten at afvikle aktiverne hurtigst muligt. Overtagne aktiver indregnes til kostpris ved overtagelsen og nedskrives efterfølgende til en eventuelt lavere realisationsværdi.

Tab ved værdiforringelse, der opstår ved den første klassifikation som aktiver i midlertidig besiddelse, og gevinst og tab ved efterfølgende målinger indregnes i resultatopgørelsen under de poster, de vedrører.

Andre aktiver

Andre aktiver omfatter blandt andet tilgodehavende renter og provisioner samt positiv markedsværdi af afledte finansielle instrumenter.

Note
nr.

50

Anvendt regnskabspraksis m.v. - fortsat

Skatteaktiver og -passiver

Aktuelle skatteaktiver og aktuelle skatteforpligtelser indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for betalte acontoskatter.

En udskudt skatteforpligtelse er afsat under regnskabsposten "Hensættelser til udskudt skat".

Et udskudt skatteaktiv bogføres under posten "Udskudte skatteaktiver" efter en forsigtig vurdering af aktivets værdi.

Effekten af ændringer i selskabsskatteprocenten er indregnet i posterne "Udskudte skatteaktiver"/"Hensættelser til udskudt skat".

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker/Indlån og anden gæld/Indlån i puljeordninger/Udstedte obligationer til amortiseret kostpris/Efterstillede kapitalindskud

Måling sker til amortiseret kostpris, idet der dog henvises til afsnittet "Afledte finansielle instrumenter" vedrørende regnskabsmæssig sikring.

Andre passiver

Andre passiver omfatter blandt andet skyldige renter og provisioner samt negativ markedsværdi af afledte finansielle instrumenter.

Hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser omfatter "Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser", "Hensættelser til tab på garantier" og "Andre hensatte forpligtelser".

Uafdækkede pensionsforpligtelser vedrørende tidligere ledelsesmedlemmer afsættes i balancen under posten "Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser". Forpligtelsen er opgjort som den kapitaliserede værdi af de forventede fremtidige pensionsudbetalinger.

Der indregnes en hensættelse vedrørende finansielle garantier og uudnyttede kredittilsagn i overensstemmelse med de IFRS 9-kompatible nedskrivningsregler, jf. afsnittet "Model for nedskrivning for forventede kredittab på udlån og andre tilgodehavender m.v.".

Desuden foretages hensættelser på øvrige garantier, hvis det er sandsynligt, at garantien vil blive effektueret, og forpligtelsens størrelse kan opgøres pålideligt.

Eventualforpligtelser/garantier

Bankens udestående garantier er oplyst i noterne under posten "Eventualforpligtelser".

Kapitalopgørelsen

Kapitalmæssig indfasning af IFRS 9-nedskrivningsreglerne

Banken har besluttet at anvende overgangsordningerne efter kapitalkravsforordningen (CRR), så der nu anvendes både den statiske og dynamiske del af IFRS 9-overgangsreglerne, herunder den simple metode til genberegning af kapitalkrav. Den negative effekt af overgangen til IFRS 9-nedskrivningsreglerne får derved først fuld effekt på kapitalgrundlaget primo 2025.

Hoved- og nøgletal (side 3)

"Nøgletal pr. 1 kroners aktie" er beregnet ud fra henholdsvis:

- 2024: 25.475.532 stk. aktier
- 2023: 26.732.729 stk. aktier
- 2022: 27.553.139 stk. aktier
- 2021: 28.431.916 stk. aktier
- 2020: 29.067.721 stk. aktier

Note
nr.

50

Anvendt regnskabspraksis m.v. - fortsat

Grafer i regnskabsberetningen

Tallene i grafen for omkostningsprocent på side 6 er for 2002 - 2017 fra "gammel" Ringkjøbing Landbobank, for 2018 proformatal (dvs. som om, fusionen havde fundet sted allerede fra den 1. januar 2018) og fra 2019 og frem for den fusionerede bank.

Tallene i grafen for indtjening pr. aktie på side 8 er for 2014 - 2017 fra "gammel" Ringkjøbing Landbobank, for 2018 proformatal (dvs. som om, fusionen havde fundet sted allerede fra den 1. januar 2018) og fra 2019 og frem for den fusionerede bank.

Basisresultat

Banken anvender det alternative resultatmål "Basisresultat". Det alternative resultatmål anvendes både til ekstern og intern regnskabsrapportering, idet resultatmålet vurderes at give et retvisende billede af den egentlige bankdrift. Basisresultatet indeholder overordnet set de samme poster som det traditionelle resultatmål "Resultat før skat", blot opgjort efter en anden opgørelsesmetode og med en anden specificationsgrad.

Basisresultatet viser således bankens indtægter og omkostninger korrigeret for midlertidige fluktuationer som følge af udviklingen i bankens handelsbeholdning af værdipapirer (fondsbeholdningen fratrukket sektoraktier m.v.), idet opgørelsen opdeler resultatet før skat i to hovedelementer; et basisresultat og et beholdningsresultat.

Beholdningsresultatet udgøres af årets kursreguleringer af handelsbeholdningen tillagt det faktiske afkast i form af renter og udbytter af handelsbeholdningen og fratrukket beregnede fundingomkostninger af handelsbeholdningen.

Sammenhængen mellem "Resultat før skat" og "Basisresultat" er numerisk forklaret på side 18.

Basisresultat pr. 1 krone aktie (side 8)

Som værdi for indtjeningen er bankens alternative resultat "Basisresultatet" anvendt. For årene 2014 - 2017 er der anvendt basisresultattal fra "gammel" Ringkjøbing Landbobank, for 2018 er anvendt det proformaopgjorte basisresultat for den fusionerede bank, og endelig er der for 2019 - 2024 sket anvendelse af det faktiske basisresultat for 2019 - 2024 for den fusionerede bank.

Følgende antal aktier er anvendt ved beregningen:

- Ultimo 2024: 25.475.532 stk.
- Ultimo 2023: 26.732.729 stk.
- Ultimo 2022: 27.553.139 stk.
- Ultimo 2021: 28.431.916 stk.
- Ultimo 2020: 29.067.721 stk.
- Ultimo 2019: 29.228.321 stk.
- Ultimo 2018: 29.906.383 stk.
- Ultimo 2017: 21.812.000 stk.
- Ultimo 2016: 22.350.000 stk.
- Ultimo 2015: 22.850.000 stk.
- Ultimo 2014: 23.350.000 stk.

Antallet af aktier er opgjort ud fra afviklede handler.

5 års hovedtal

Sammendrag (i 1.000 kr.)	2024	2023	2022	2021	2020
Resultatopgørelse					
Renteindtægter	3.783.746	3.325.508	1.865.848	1.459.846	1.373.215
Renteudgifter	1.091.746	785.976	185.174	103.080	120.910
Netto renteindtægter	2.692.000	2.539.532	1.680.674	1.356.766	1.252.305
Udbytte af aktier m.v.	118.788	90.214	99.637	77.109	71.241
Gebyrer og provisionsindtægter	1.133.604	1.029.411	1.038.855	939.219	814.821
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	106.765	93.419	91.602	91.183	85.545
Netto rente- og gebyrindtægter	3.827.627	3.565.738	2.727.564	2.281.911	2.052.822
Kursreguleringer	+284.706	+253.354	+73.493	+163.127	+126.079
Andre driftsindtægter	7.305	5.829	2.055	5.490	2.054
Udgifter til personale og administration	1.008.206	939.121	870.847	790.374	765.933
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	44.479	33.377	33.035	35.793	29.241
Andre driftsudgifter	10.618	10.044	6.607	7.643	8.110
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	+2.801	-5.792	-12.450	-78.629	-233.348
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	-3	+84	-37	+22	-13
Resultat før skat	3.069.133	2.836.671	1.880.136	1.538.111	1.144.310
Skat	768.287	681.449	385.239	308.846	224.596
Årets resultat	2.300.846	2.155.222	1.494.897	1.229.265	919.714

5 års hovedtal

Sammendrag (i 1.000 kr.)	Ultimo 2024	Ultimo 2023	Ultimo 2022	Ultimo 2021	Ultimo 2020
Balance					
Aktiver					
Kassebeholdning samt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	6.096.023	5.157.285	5.526.437	3.675.561	4.035.237
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	55.837.006	50.880.954	48.341.941	41.179.255	36.241.166
Værdipapirer	7.562.646	9.610.048	8.120.126	8.223.754	8.035.251
Aktiver tilknyttet puljeordninger	7.126.019	5.845.400	4.972.840	5.537.863	4.700.080
Immaterielle aktiver	992.652	1.012.161	1.043.163	1.062.672	1.034.838
Materielle aktiver	227.921	230.171	235.310	214.631	233.536
Øvrige aktiver	790.919	783.621	739.764	463.652	582.021
Aktiver i alt	78.633.186	73.519.640	68.979.581	60.357.388	54.862.129
Passiver					
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2.287.890	2.209.887	3.567.758	2.030.175	2.448.918
Indlån og anden gæld	49.525.739	46.781.095	43.726.938	38.202.186	34.938.565
Indlån i puljeordninger	7.126.019	5.845.400	4.972.840	5.537.863	4.700.080
Udstedte obligationer	5.718.268	5.063.778	4.255.498	2.961.422	2.361.796
Øvrige passiver	1.085.142	1.042.493	1.034.550	730.121	592.837
Hensatte forpligtelser	60.249	86.673	90.709	128.443	124.908
Efterstillede kapitalindskud	1.795.609	2.039.110	2.036.526	2.044.505	1.549.150
Selskabskapital	26.707	27.491	28.380	29.068	29.228
Reserver	11.007.563	10.423.713	9.266.382	8.693.605	8.116.647
Egenkapital i alt	11.034.270	10.451.204	9.294.762	8.722.673	8.145.875
Passiver i alt	78.633.186	73.519.640	68.979.581	60.357.388	54.862.129
Eventualforpligtelser m.v.					
Eventualforpligtelser	7.198.057	6.464.791	7.569.679	10.270.428	9.811.830
Uigenkaldelige kredittilsagn	133.700	328.148	84.055	781.832	0
Eventualforpligtelser m.v. i alt	7.331.757	6.792.939	7.653.734	11.052.260	9.811.830

5 års nøgletal

		2024	2023	2022	2021	2020
Kapitalprocenter:						
Kernekapitalprocent	pct.	16,6	18,9	17,4	17,6	17,5
Samlet kapitalprocent	pct.	19,8	23,0	21,6	22,3	21,1
Subordinationskapitalprocent	pct.	27,7	-	-	-	-
NEP-kapitalprocent	pct.	28,8	28,9	28,9	27,8	26,7
Indtjening:						
Egenkapitalforrentning før skat	pct.	28,6	28,7	20,9	18,2	14,5
Egenkapitalforrentning efter skat	pct.	21,4	21,8	16,6	14,6	11,7
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	3,89	3,87	3,04	2,69	2,10
Omkostningsprocent	pct.	25,7	25,2	31,1	33,6	36,2
Afkastningsgrad	pct.	2,9	2,9	2,2	2,0	1,7
Markedsrisiko:						
Renterisiko	pct.	0,8	0,5	0,7	0,4	1,1
Valutaposition	pct.	1,5	0,6	1,1	1,5	0,1
Valutarisiko	pct.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Likviditetsrisiko:						
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	pct.	179,1	254,2	187,9	175,8	207,3
Net Stable Funding Ratio (NSFR) ¹	pct.	118,9	122,7	118,9	116,2	-
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	pct.	102,6	100,9	103,8	99,1	96,7
Kreditrisiko:						
Udlån i forhold til egenkapital		5,1	4,9	5,2	4,7	4,4
Årets udlånsvækst	pct.	10,1	5,0	17,5	13,5	2,2
Summen af store eksponeringer	pct.	125,2	116,9	118,0	109,8	99,8
Akkumuleret nedskrivningsprocent	pct.	3,6	3,9	4,0	4,2	4,6
Årets nedskrivningsprocent	pct.	-0,00	0,01	0,02	0,15	0,48
Andel af tilgodehavender med nedsat rente	pct.	0,3	0,2	0,1	0,2	0,5
Aktieafkast:						
Årets resultat pr. aktie ^{2/4}	kr.	8.814	7.814	5.340	4.276	3.156
Indre værdi pr. aktie ^{2/3}	kr.	43.313	39.095	33.734	30.679	28.029
Udbytte pr. aktie ²	kr.	1.100	1.000	700	700	700
Børskurs i forhold til årets resultat pr. aktie ^{2/4}		13,7	12,7	17,8	20,5	17,6
Børskurs i forhold til indre værdi pr. aktie ^{2/3}		2,8	2,5	2,8	2,9	2,0

¹ Sammenligningstal er kun oplyst for de år, hvor nøgletallet har været gældende.

² Beregnet på grundlag af en aktiestykstørrelse på 100 kroner.

³ Beregnet med udgangspunkt i antal aktier i omløb ultimo året.

⁴ Beregnet på grundlag af gennemsnitligt antal aktier, der beregnes som et simpelt gennemsnit af primo og ultimo.

5 års hoved- og nøgletal

Definitioner af Finanstilsynets officielle nøgletal m.v.

Kernekapitalprocent

Kernekapital i procent af samlet risikoeksponering.

Samlet kapitalprocent

Kapitalgrundlag i procent af samlet risikoeksponering.

Subordinationskapitalprocent

Subordinationskapitalgrundlag i procent af samlet risikoeksponering.

NEP-kapitalprocent

NEP-kapitalgrundlag i procent af samlet risikoeksponering.

Egenkapitalforrentning før skat

Resultat før skat i procent af gennemsnitlig egenkapital. Gennemsnitlig egenkapital beregnes som et simpelt gennemsnit af primo og ultimo.

Egenkapitalforrentning efter skat

Resultat efter skat i procent af gennemsnitlig egenkapital. Gennemsnitlig egenkapital beregnes som et simpelt gennemsnit af primo og ultimo.

Indtjening pr. omkostningskrone

Årets indtægter divideret med årets udgifter inklusive nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.

Omkostningsprocent

Udgifter m.v. i alt i procent af basisindtjening i alt.

Afkastningsgrad

Årets resultat i procent af aktiver i alt.

Renterisiko

Renterisiko i procent af kernekapital.

Valutaposition

Valutaindikator 1 i procent af kernekapital.

Valutarisiko

Valutaindikator 2 i procent af kernekapital.

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Beholdning af likvide aktiver i procent af netto outflow over 30 dage.

Net Stable Funding Ratio (NSFR)¹

Tilgængelig stabil funding, blandt andet bestående af indlån og egenkapital, i forhold til behovet for stabil funding.

Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån

Udlån plus nedskrivninger i procent af indlån.

Udlån i forhold til egenkapital

Udlån/egenkapital.

Årets udlånsvækst

Udlånsvækst fra primo året til ultimo året i procent (eksklusive reverseforretninger).

Summen af store eksponeringer

Summen af de 20 største eksponeringer i procent af den egentlige kernekapital.

Akkumuleret nedskrivningsprocent

Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier m.v. i procent af udlån plus nedskrivninger på udlån plus garantier plus hensættelser på garantier m.v.

Årets nedskrivningsprocent

Årets nedskrivninger i procent af udlån plus nedskrivninger på udlån plus garantier plus hensættelser på garantier m.v.

Andel af tilgodehavender med nedsat rente

Tilgodehavender med nedsat rente før nedskrivninger i procent af udlån plus nedskrivninger på udlån plus garantier plus hensættelser på garantier m.v.

Årets resultat pr. aktie^{2/4}

Årets resultat efter skat/gennemsnitligt antal aktier.

Indre værdi pr. aktie^{2/3}

Egenkapital/selskabskapital ekskl. egne aktier.

Udbytte pr. aktie²

Foreslået udbytte/selskabskapital.

Børskurs i forhold til årets resultat pr. aktie^{2/4}

Børskurs/årets resultat pr. aktie.

Børskurs i forhold til indre værdi pr. aktie^{2/3}

Børskurs/indre værdi pr. aktie.

^{1/2/3/4} Se side 218.

Bankens afdelinger

Afdeling	Adresse	Telefon
Ringkøbing, Hovedkontor	Torvet 1, 6950 Ringkøbing	9732 1166
Brønderslev	Algade 39-41, 9700 Brønderslev	9870 4500
Frederikshavn	Jernbanegade 4-8, 9900 Frederikshavn	9870 6000
Herning	Torvet 18, 7400 Herning	9721 4800
Hjørring	Østergade 4, 9800 Hjørring	9633 5520
Holstebro	Den Røde Plads 2, 7500 Holstebro	9610 9500
Holte	Kongevejen 272A, 2830 Virum	7624 9550
København	Bernstorffsgade 50, 8. sal, 1577 København V	7624 9640
København	Frederiksborggade 1, 1. th., 1360 København K	9633 5240
Læsø	Byrum Hovedgade 79, 9940 Læsø	9633 5480
Nørresundby	Torvet 4, 9400 Nørresundby	9870 5000
Skagen	Sct. Laurentiivej 39 B, 9990 Skagen	9633 5210
Sæby	Vestergade 21, 9300 Sæby	9633 5320
Tarm	Storegade 6-10, 6880 Tarm	9737 1411
Vejle	Lysholt Allé 10, 7100 Vejle	7624 9780
Viborg	Tingvej 8, 8800 Viborg	8662 5501
Vildbjerg	Søndergade 6, 7480 Vildbjerg	9713 3166
Aabybro	Østergade 12, 9440 Aabybro	9870 5400
Aalborg		
Hasseris	Thulebakken 34, 9000 Aalborg	9870 5900
Vejgaard	Vejgaard Bymidte 2, 9000 Aalborg	9870 4400
Aarhus	Marselis Boulevard 9, 8000 Aarhus C	7624 9760

Bankens afdelinger



Ringkjøbing Landbobank A/S
Torvet 1
6950 Ringkøbing

Telefon: 9732 1166

E-mail: post@landbobanken.dk

Web: www.landbobanken.dk

CVR-nr.: 37 53 68 14

