

Risikooplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S

Redegørelse vedr. øvrige oplysningsforpligtelser

Pr. 4. februar 2026

Nedenstående dokument rummer Ringkjøbing Landbobanks kvalitative rapportering i forbindelse med kapitalkravsforordningens (CRR) bestemmelser om søjle-III oplysninger og kravene i henhold til forordning 2021/637 af 15. marts 2021. Dokumentet er bygget således op, at det følger kronologien i CRR-forordningens artikel 435-455. De kvantitative oplysninger findes i regnearket ”Additional pillar 3 disclosures”.

1 Indholdsfortegnelse

1	Indholdsfortegnelse	1
2	Risikostyringsmålsætninger og politik, CRR 435 samt tabel EU OVA og OVB	2
3	Anvendelsesområde, CRR 436 samt EU LIA og EU LIB	4
4	Kapitalgrundlag, CRR 437 og tabel EU CCA	4
5	Kapitalkrav, CRR 438 og 447, EU OVC	4
6	Eksponering mod modpartsrisiko, CRR 439 og tabel EU CCRA	5
7	Kontracykliske kapitalbuffere, CRR 440	5
8	Indikatorer for systemisk betydning, CRR 441	6
9	Kreditrisiko, CRR 442 og tabel EU CRA og CRB	6
10	Behæftede og ubehæftede aktiver, CRR 443 og tabel AE4	8
11	Anvendelse af ECAI’er, CRR 444 og tabel CRD	9
12	Markedsrisiko, CRR 445 og 435 samt tabel MRA	9
13	Kreditværdijusteringsrisiko, CRR 445 a og 438 samt tabel EU CVAA	10
14	Operationel risiko, CRR 446 og 435 samt tabel EU ORA	11
15	Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen, CRR 448 og tabel EU IRRBBA ..	12
16	Eksponering mod securitiseringspositioner, CRR 449	14
17	Aflønningspolitik, CRR 450 og tabel REMA	14
18	Gearing, CRR 451 og tabel LRA	14
19	Likviditet, CRR 451a og tabel LIQA og LIQB	15
20	IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko, CRR 452	17
21	Kreditrisikoreduktionsteknikker, CRR 453 og tabel CRC	17
22	Interne modeller for markedsrisiko, CRR 455	19

2 Risikostyringsmålsætninger og politik, CRR 435 samt tabel EU OVA og OVB

Politik for risikotagning og –styring, CRR 435, stk. 1., litra a-d og tabel EU OVA række b samt d-g

Jf. CRR artikel 435 skal pengeinstitutter offentliggøre følgende:

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

Ringkjøbing Landbobanks oplysninger herom kan findes i bankens årsrapport 2025, side 25-26 samt side 153-170.

Ledelseserklæringer jf. CRR 435, stk. 1., litra e og f og tabel EU OVA række a og c

Bankens bestyrelse har på bestyrelsesmødet d. 21. januar 2026 godkendt følgende erklæringer:

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

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

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

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

Bankens forretningsstrategi er baseret på bankens vision og værdigrundlag om at være en solid bank, der med finansiell styrke og stærke bankfaglige kompetencer er en attraktiv samarbejdspartner. Samtidig vil banken være kendt som en kundevenlig og tilpasningsvillig bank, der med korte og effektive beslutningsveje samt dygtige medarbejdere finder løsninger, som passer til den enkelte kundes behov. Banken ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af bankens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som banken påtager sig sammen med en

helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Regionalt vil banken operere som en full-service bank, mens banken i resten af landet forfølger en strategi med fokus på niche segmenter samt kunder med stærk kreditbonitet.

Det er bankens målsætning at operere med en egentlig kernekapitalprocent på minimum 13,5% og en kapitalprocent på minimum 17%. Den aktuelle kapitalprocent udgør 21,7%, hvilket kan sammenlignes med det opgjorte solvensbehov på 8,9% point og et samlet kapitalkrav på 14,6% inklusiv en kapitalbevaringsbuffer på 2,5%, en kontracyklisk kapitalbuffer på 2,3% og systemisk ejendomsrisikobuffer på 0,9%. Banken har dermed en kapitalmæssig overdækning på 7,1%. Banken opererer med en målsætning for subordinationsprocenten på minimum 25,5%, som sammenholdes med en opgjort subordinationsprocent på 30,0%. Banken opererer med en målsætning om NEP-kapital på 26,0%, som sammenholdes med bankens opgjorte NEP-kapitalprocent på 30,9%.

Den af bestyrelsen besluttede risikovillighed styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker.

Kreditrisikoen er styret gennem bankens kreditpolitik med mål om at holde risikoen på et moderat niveau. Målt over en årrække ønsker banken at fastholde tab, som er relativt mindre end tabene i sektoren. Der sker løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko, som sikrer overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

Banken påtager sig markedsrisiko, primært i form af kreditspændrisiko og renterisiko. Bestyrelsen er ansvarlig for markedsrisikopolitikken, herunder fastsættelsen af bankens overordnede markedsrisikoprofil- og rammer.

Forretningsmodellen medfører en likviditetsrisiko. Denne risiko kontrolleres og overvåges gennem aktiv likviditetsstyring, som sikrer tilstrækkelig likviditet, således at banken kan opfylde sine forpligtelser. Likviditetsrisikoen overvåges og styres på dagligt grundlag for at overholde den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik. Desuden har bestyrelsen vedtaget en politik for operationelle risici, der søger at sikre, at bankens eksponering for operationelle risici og deraf følgende tab er på et acceptabelt niveau i forhold til bankens overordnede mål.

Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt bankens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

Tilsynsdiamant	Grænseværdier	Bankens opfyldelse pr. 31-12-2025
Likviditetspejlemærke	> 100%	171,6%
Summen af store eksponeringer	< 175% CET1	100,5%
Udlånsvækst	< 20%	12,0%
Ejendomseksponering	< 25%	19,5%

”

Offentliggørelse vedr. ledelsessystemer mv., CRR 435, stk. 2 og tabel EU OVB

Bankens bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i banken et antal øvrige ledelsesposter. Disse fremgår af årsrapporten 2025 side 38-43 samt side 48. I overensstemmelse med den finansielle lovgivning vurderer bestyrelsens nomineringsudvalg løbende og mindst en gang årligt, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om bankens risici til at sikre en forsvarlig drift af banken.

Nomineringsudvalget har udarbejdet en fortegnelse over nødvendige kompetencer for bestyrelsen, som er tilgængelig på bankens hjemmeside. Bestyrelsens proces for udvælgelse af kandidater varetages af nomineringsudvalget, hvis opgaver er beskrevet på bankens hjemmeside samt årsrapporten 2025 side 45-46.

Bankens bestyrelse og nomineringsudvalg har i medfør af Lov om finansiell virksomheds § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at banken ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskelle i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder. En aktuel status herfor findes i bankens årsrapport 2025 side 29-30.

Banken har i medfør af Lov om finansiell virksomheds § 80 b, stk. 1, nedsat et risikoudvalg. Der har i 2025 været afholdt 8 møder i risikoudvalget. Risikoudvalgets opgaver er beskrevet på bankens hjemmeside samt årsrapporten 2025 side 47.

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

3 Anvendelsesområde, CRR 436 samt EU LIA og EU LIB

CRR-forordningen omfatter Ringkjøbing Landbobank A/S. Banken har ingen datterselskaber og vurderer derfor ikke yderligere oplysninger som relevante.

4 Kapitalgrundlag, CRR 437 og tabel EU CCA

Der henvises til kapitaldækningsopgørelse i årsregnskabet 2025, side 132. For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til årsregnskabet 2025, side 145. Tabel EU CCA forefindes i regnearket med de øvrige søjle-III oplysninger.

5 Kapitalkrav, CRR 438 og 447, EU OVC

Se rapporten ”Risikooplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S - Redegørelse vedrørende tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov”.

Banken anvender ikke specialiseret långivning, hvorfor CRR 438 litra e ikke er relevant.

6 Eksponering mod modpartsrisiko, CRR 439 og tabel EU CCRA

Metode, CRR 439 litra a, CRR 431 stk. 3 og 4 samt tabel CCRA række a og d

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

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

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

1. Kontrakterne opgøres til markedsværdi for at opnå den aktuelle genanskaffelsesomkostning for alle kontrakter med en positiv værdi.
2. For at nå frem til et tal for den potentielle fremtidige krediteksponering multipliceres kontraktens fiktive værdi eller underliggende værdier med procentsatser, der er fastsat i CRR.
3. Summen af de aktuelle genanskaffelsesomkostninger og de potentielle fremtidige krediteksponeringer udgør eksponeringsværdien.

I bankens bevillingsproces og i den almindelige engagementsovervågning tages der højde for den beregnede eksponeringsværdi, således at det sikres, at denne ikke overstiger den bevilgede kreditgrænse på modparten.

I forbindelse med bankens fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov er der ikke afsat ekstra kapital til dækning af modpartsrisikoen, udover hvad der er indeholdt i kapitalgrundlagskravet på 8 pct., der er minimumskapitalgrundlag i henhold til 8+ metoden, som banken anvender til at opgøre det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov.

Politikker for sikkerhed og kreditreserver, CRR 439, litra b og tabel CCRA række b

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

Politikker vedr. wrong way og ratingafhængig sikkerhedsstillelse, CRR 439, litra c og d og tabel CCRA række c og e

Dette vurderes ikke at være relevant for Ringkjøbing Landbobank, idet omfanget af sikkerhedsstillelse ikke berettiger en politik.

Ringkjøbing Landbobank er ikke underlagt krav om en ratingafhængig sikkerhedsstillelse.

7 Kontracykliske kapitalbuffere, CRR 440

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

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

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

Den gældende danske kontracykliske buffersats andrager på balancedagen 2,33 pct.

8 Indikatorer for systemisk betydning, CRR 441

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

9 Kreditrisiko, CRR 442 og tabel EU CRA og CRB

Kvalitative oplysninger om kreditrisiko, tabel EU CRA

9.1.1 CRR 435, stk. 1. litra f og tabel EU CRA række a

Kreditrisiko er styret gennem bankens kreditpolitik. Politikken udstikker bankens risikoprofil på kreditområdet og har til formål at beskrive de overordnede retningslinjer for bevilling af udlån, kreditter og garantier der gælder for banken. Kreditpolitikken skal ligeledes sikre, at alt kreditgivning sker således, at indtjeningsmuligheden i det enkelte engagement står mål med den identificerbare risiko. Endvidere understøtter kreditpolitikken, at banken opererer inden for Tilsynsdiamantens grænseværdier. Den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

9.1.2 CRR 435, stk. 1. litra a og d samt tabel EU CRA række b

Den væsentligste risiko i banken er kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debtors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for banken.

Banken ønsker overordnet en risikoprofil på kreditområdet, som kan betegnes som moderat. Målt over en årrække ønsker banken at fastholde tab, som er relativt mindre end tabene i sektoren. Den enkelte forretning kan imidlertid godt være mere eller mindre risikofyldt, idet der løbende foretages en afvejning af indtjening i forhold til risiko.

Banken fokuserer på at være en full-service lokal bank i Nord, Midt- og Vestjylland. Herudover skal banken servicere privatkunder fra afdelingen i København samt erhvervs kunder og privatkunder fra afdelingen i Aarhus inden for de to afdelingers naturlige markedsområder. Uden for de nævnte områder må banken betjene erhvervs kunder som enten er af ”høj kreditkvalitet”, eller hvor der stilles fuld sikkerhed for engagementet.

Desuden fokuserer banken på at være en nichebank inden for finansiering af vedvarende energi, læger og tandlæger samt Private Banking. Nichebank-konceptet omfatter også et engros-koncept, hvor banken blandt andet finansierer forskellige former for ejendomsinvestering, som opfylder en række kriterier.

Bankens kreditpolitik rummer en række mere detaljerede krav, som udspænder det univers af kunder, som banken ønsker at arbejde med. Disse krav er defineret for følgende grupper:

- Privatkunder
- Erhvervs kunder

Blandt andet med henblik på at opnå en mere diversificeret låneportefølje end hvad bankens rolle som lokalbank muliggør, samt opnåelse af en høj grad af kompetence inden for specifikke områder, har banken etableret nicheområder hvor banken yder ”landsdækkende” udlån.

Fælles for disse områder er, at banken anser udlån til disse nicher som udlån med relativ lav risiko, der styres fra centrale afdelinger med høj kompetence og lånene ydes primært mod førsteprioritets sikkerhed i de aktiver, som banken finansierer. Der er opstillet særskilte kriterier for udlån til blandt andet:

- Finansiering af vindmøller og solceller
- Børsnoterede værdipapirer
- Læger og tandlæger
- Ejendomsfinansiering

Banken har opstillet en række branchemæssige grænser for bankens krediteksponering, herunder mere detaljerede grænser for nogle af bankens nicher.

Generelt

For alle forretningsområderne gælder, at banken kun påtager sig risiko, såfremt en individuel og veldokumenteret kreditbehandling har fundet sted. Kreditbehandlingen skal sandsynliggøre, at kunden har den nødvendige evne og vilje til, gennem løbende indtjening og/eller formueforhold, at forrente og tilbagebetale den samlede gæld.

9.1.3 CRR 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU CRA række c

Bankens bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel fastlagt de overordnede principper for bankens kreditgivning i kreditpolitikken. Bestyrelsen foretager bevilling af de største engagementer og har endvidere i konkrete tilfælde videregivet beføjelser til direktionen inden for fastlagte rammer.

9.1.4 CRR 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU CRA række d

Der sker en løbende overvågning og uafhængig intern kontrol af alle væsentlige aktiviteter på kreditområdet.

Kreditafdelingen er ansvarlig for den konkrete udførelse af de interne kontroller (1. line kontrol), bankens complianceansvarlige påser, at de opstillede procedurer til interne kontroller på kreditområdet er uafhængige, og bankens risikoansvarlig påser, at der er iværksat de fornødne kontrolprocedurer på kreditområdet (2. line kontrol).

De interne kontroller på kreditområdet sker ved løbende overvågning i form af stikprøvevise gennemgange, hvor disse giver tilstrækkelig sikkerhed for, at aktiviteterne på de kontrollerede områder sker på betryggende vis. Kontrollen omfatter udlån, kreditter og garantier. Kontrollen udføres af anden medarbejder end vedkommende, som har foretaget bevillingen. Bevillinger foretaget af kreditafdelingen kontrolleres ved stikprøvevise gennemgang af bankens risikoansvarlige. Den risikoansvarlige udarbejder en rapport til direktionen over de udførte kontroller.

9.1.5 Tabel EU CRB række a

Banken anvender en tilgang, hvor et finansielt aktiv, som er i restance i mere end 30 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig, anses for at have betydelig stigning i kreditrisikoen. Derudover anvender banken en tilgang, hvor eksponeringer, som er i restance /overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig, anses for at være kreditforringet (stadie 3) og misligholdt (default). Banken har ensrettet indtrædelseskriterierne for misligholdelse i henhold kapitalreglerne (CRR, artikel 178) og kreditforringet (stadie 3) i henhold til regnskabsreglerne, mens der knytter sig karenperioder til det kapitalmæssige misligholdelsesbegreb, som ikke tilsvarende findes i regnskabsreglerne, hvorfor der vil være forskel på udtrædelseskriterierne.

9.1.6 Vedrørende tabel EU CRB række b

Banken anvender en tilgang, hvor eksponeringer i restance/overtræk i mere end 90 dage med et væsentligt beløb anses for at være både regnskabsmæssigt kreditforringet (stadie 3) og kapitalmæssigt misligholdt (default). Derfor er omfanget af eksponeringer i restance/overtræk i mere end 90 dage, som ikke anses for at være kreditforringet, en tom mængde i banken.

9.1.7 Vedrørende tabel EU CRB række c

Alle nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier betragtes som specifikke kreditrisikjusteringer. Herudover benytter banken generelle kreditrisikjusteringer i overensstemmelse med CRR-forordningen.

Opgørelse af forventet tab

Beregningen af nedskrivninger og hensættelser til tab på eksponeringer i stadie 1 og 2, bortset fra de svageste eksponeringer i stadie 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens nedskrivninger og hensættelse til tab på den resterende del af eksponeringerne foretages ved en manuel, individuel vurdering baseret på tre scenarier (basis scenarie, et mere positivt scenarie og et mere negativt scenarie) med tilhørende sandsynlighed for, at scenarierne indtræffer.

Den porteføljemæssige modelberegning suppleres med et fremadskuende, makroøkonomisk modul, der udvikles og vedligeholdes af Lokale Pengeinstitutter.

9.1.8 Vedrørende tabel EU CRB række d

Banken anvender en tilgang, hvor definitionen af krisebetinget omlægning i henhold til CRR artikel 178 stk. 3 litra d forudsætter et tab af nutidsværdi.

Med hensyn til udtrædelseskriterierne anvender banken en karenperiode på mindst et år, fra eksponeringen er blevet tildelt lempeligere vilkår, til at fastholde eksponeringen som værende misligholdt (default) og nødlidende (non-performing), hvorimod begrebet ”lempeligere vilkår” anvendes fortsat i op til to år efter eksponeringen ikke længere betragtes som værende misligholdt (default) og nødlidende (non-performing).

10 Behæftede og ubehæftede aktiver, CRR 443 og tabel AE4

For en beskrivelse af bankens modtagne sikkerheder henvises til årsrapporten 2025 side 154-155. En opgørelse over bankens aktiver stillet som sikkerhed fremgår af årsrapporten 2025 side 146.

Vedrørende tabel AE4 række a og b

Banken behæfter i et begrænset omfang aktiver i forbindelse med markedsrisikotagning og likviditetspositionering, herunder aktiver stillet til sikkerhed i Nationalbanken for værdipapirafvikling m.v. Behæftelse af aktiver kan udgøre en fundingrisiko, såfremt et pengeinstitut har mange behæftede aktiver i forhold til den samlede balance. En høj aktivbehæftelse kan få en negativ indflydelse på prisen for at skaffe ikke-sikret finansiering, idet øget aktivbehæftelse er med til at forringe denne type kreditorers stilling i en afviklingsituation. Dette er ikke relevant for banken, men hensynet indgår generelt i pengeinstitutternes transaktioner med aktivbehæftelse.

De primære kilder til aktivbehæftelse er:

1. Behæftelse affødt af aktiviteter på fondsmarkedet:
 - a. Repo og reverse repotransaktioner
 - b. Genkøbstransaktioner i Nationalbanken
2. Sikkerhedsstillelse for derivathandel:

- a. Sikkerhedsstillelse for markedsværdien i derivathandler
- b. Sikkerhedsstillelse for clearing af derivathandler
3. Øvrige aktiver:
 - a. Sikkerhed stillet i clearingssystemer
 - b. Indbetalte marginer
 - c. Modregning jf. nettingaftaler

11 Anvendelse af ECAI'er, CRR 444 og tabel CRD

Vedrørende litra a og række a i EU CRD

Banken har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som kreditvurderingsbureau (ECAI).

Vedrørende litra c og række c i EU CRD

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

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

Vedrørende litra b og d, og række b og d i EU CRD

Tabellen nedenfor viser EBA's konvertering af Standard & Poor's Ratings Services' kreditvurderingsklasser til kreditkvalitetstrin for eksponeringer mod erhvervsvirksomheder, institutter, centralregeringer og centralbanker.

Kreditkvalitetstrin	Standard & Poor's kreditvurderingsklasser	Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder (selskaber)	Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	Eksponeringer mod institutter (under 3 måneders løbetid)	Eksponeringer mod institutter (over 3 måneders løbetid)
1	AAA til AA-	20 %	0 %	20 %	20 %
2	A+ til A-	50 %	20 %	20 %	30 %
3	BBB+ til BBB-	75 %	50 %	20 %	50 %
4	BB+ til BB-	100 %	100 %	50 %	100 %
5	B+ til B-	150 %	100 %	50 %	100 %
6	CCC+ og under	150 %	150 %	150 %	150 %

12 Markedsrisiko, CRR 445 og 435 samt tabel MRA

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra a og d i CRR og tabel EU MRA række a

Bankens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af bankens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Bankens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, valutarisici og andre prisrisici. Bankens grundlæggende målsætning vedrørende markedsrisici er, at banken ønsker at opnå det bedst mulige afkast under hensyn til, at der føres en forsigtig og konservativ markedsrisikopolitik, hvor der primært investeres i særligt dækkede realkreditobligationer. Til afdækning og styring af de forskellige markedsrisikotyper anvender banken afledte finansielle instrumenter i det omfang, der er et ønske om at reducere eller eliminere den markedsrisiko, som banken har påtaget sig.

Bankens styring af markedsrisikoen fastlægges overordnet i markedsrisikopolitikken og suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling på markedsrisikoområdet samt detaljerede instrukser vedrørende markedsrisikoområdet, som går ned gennem organisationen startende med bestyrelsens instruks til direktionen vedrørende markedsrisiko.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU MRA række b

I markedsrisikopolitikken identificeres forskellige former for markedsrisici, og der angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko banken ønsker at påtage sig.

Økonomiafdelingen har ansvaret for opgørelse, overvågning samt kontrol og rapportering af markedsrisici. Beregningen af markedsrisici anvendes til følgende formål:

- Daglig/løbende opfølgning på bankens risici
- Løbende rapportering til direktion og bestyrelse
- Rapportering af kapitalprocenter til myndigheder

Overvågningen sker ved hjælp af data fra bankens risikostyringssystemer, hvor bankens eksponeringer løbende kontrolleres mod de i direktionsinstruksen samt dennes videredelegering til finansdirektøren fastsatte rammer og beføjelser. Såfremt der er positioner, som overskrider de fastlagte rammer og beføjelser, rapporteres dette straks til direktionen. Såfremt en position overskrider direktionens samlede rammer og beføjelser, rapporteres der til bestyrelsen herom på førstkommande bestyrelsesmøde.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra c i CRR og tabel EU MRA række c

Overvågningen af bankens markedsrisici sker ved hjælp af data fra bankens risikostyringssystemer, hvor bankens eksponeringer løbende kontrolleres mod de i henholdsvis direktionsinstruksen samt dennes videredelegering til finansdirektøren fastsatte rammer og beføjelser. Såfremt der er positioner, som overskrider de fastlagte rammer og beføjelser, rapporteres dette straks til direktionen. Såfremt en position overskrider direktionens samlede rammer og beføjelser, rapporteres der straks til bestyrelsen herom. Bestyrelsen modtager ved hvert bestyrelsesmøde rapportering om udviklingen i markedsrisiciene.

13 Kreditværdijusteringsrisiko, CRR 445 a og 438 samt tabel EU CVAA

Vedrørende artikel 445, stk. 1, litra a i CRR og tabel EU CVAA række a

”Kreditværdijustering” forstås ved en justering i forhold til værdiansættelsen af en portefølje af transaktioner med en modpart. ”Kreditværdijusteringsrisiko” forstås i den forbindelse som risikoen for tab som følge af ændringer i kreditværdijusteringen beregnet for porteføljen af transaktioner med en modpart som følge af bevægelser i modpartens kreditspændsrisikofaktorer og andre risikofaktorer, der er indbygget i porteføljen af transaktioner.

Kreditværdijusteringsrisiko opgøres med udgangspunkt i kapitalkravet for modpartsrisiko, hvorfor bankens risikostyring på området ligeledes i høj grad spiller sammen med de interne procedurer, som banken har i forbindelse med kontrol og overvågning af kreditrisiko på modparter og den løbende sikkerhedsstillelse.

Kreditværdijusteringsrisiko er en uvæsentlig risiko for banken.

Vedrørende artikel 445, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU CVAA række b

Banken anvender basismetoden, hvorfor artiklen ikke er relevant.

14 Operationel risiko, CRR 446 og 435 samt tabel EU ORA

Vedrørende 446, stk. 1, litra a, og artikel 435, stk. 1, litra a, i CRR og tabel EU ORA række a

Banken er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici. Banken definerer disse som risikoen for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder, men ikke begrænset til, juridiske risici, modelrisiko, risiko vedrørende informations- og kommunikationsteknologi (IKT) og risici som følge af outsourcing.

Tillige behandles omdømmerisiko og strategiske risici efter de samme principper som operationelle risiko.

Banken overvåger og styrer de operationelle risici for at reducere risikoen for, at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge. Overvågning og styring udføres under hensyntagen til de omkostninger, som er forbundet hermed.

Bestyrelsen vedtager bankens politik for operationel risiko. I politikken fastlægges bankens risikoappetit på området. Målet med politikken for operationel risiko er at fremme en åben og ikke-fordømmende kultur blandt medarbejderne, med henblik på at øge bevidstheden om operationelle risici og sikre videndeling herom blandt medarbejderne. Den enkelte medarbejder er ansvarlig for åbent at kommunikere om operationelle hændelser, der har eller kan medføre tab. Politikken beskriver desuden, hvordan det sikres, at bestyrelsen og direktionen løbende orienteres om væsentlige risikoområder.

Vedrørende artikel 446, stk. 1, litra a, og artikel 435, stk. 1, litra b, i CRR og tabel EU ORA række b

Opfølgning og rapportering vedrørende operationel risiko er forankret hos bankens afdeling for Operationel risiko og GDPR, mens ansvaret for håndtering af risiciene primært ligger hos de forretningsansvarlige enheder. Der er således sikret funktionsadskillelse mellem udførelse og kontrol af aktiviteter. Udover identificering af operationelle risici foretages der en systematisk registrering, kategorisering og rapportering af alle operationelle hændelser, som har medført et tab og hændelser, som kunne have medført tab.

Afdeling for Operationel risiko og GDPR har de nødvendige kompetencer, beføjelser og ansvar, herunder til at identificere, vurdere og rapportere væsentlige risici til bestyrelsen.

Vedrørende artikel 446, stk. 1, litra a, og artikel 435, stk. 1, litra c, i CRR og tabel EU ORA række c

Banken anvender systematiske metoder til at registrere, kategorisere og rapportere alle operationelle hændelser, som har medført tab over 10 tkr. Der sker løbende rapportering til bestyrelsen om hændelser, der har medført eller kunne have medført tab over 3 mio. kr.

Systemerne understøtter både kvantitativ og kvalitativ vurdering af risici og sikrer, at bestyrelsen får et fuldstændigt overblik over operationelle risici.

Bestyrelsen modtager en gang årligt rapportering. Bestyrelsen ønsker rapportering om

- Oplysning om væsentlige tab, som banken kan blive udsat for:
 - om udviklingen i tabshændelserne i forhold til tidligere år.
 - vurdering af rapporterede operationelle hændelser, såvel tabsgivende som hændelser der kunne have medført tab, med information om de væsentligste konkrete tiltag for at minimere operationelle risici.

- En summarisk oversigt over de identificerede operationelle risikoscenarier,
 - herunder særskilt oversigt over risikoscenarier som ud fra en sammenvægtning af sandsynlighed og konsekvens vurderes vigtige for banken, samt scenarier der vurderes at have højeste konsekvens uanset sandsynlighed.
 - Dette omfatter endvidere en markering af nye identificerede tabsscenarier, som i årets løb har krævet bestyrelsens særskilte stillingtagen.
- En vurdering af udviklingen i forhold til bestyrelsens ønsker, baseret på scenarieanalyse og efterfølgende risikovurdering/scoring.
- En oversigt over gennemgåede forretningsområder og afholdte workshops med henblik på klarlægning og opdatering af risikovurdering.
- En overordnet beskrivelse og vurdering af bankens øvrige operationelle risici, bl.a. organisationsændringer, implementering af ny og kompleks lovgivning som f.eks. MiFID II, GDPR, MAR mv.

Se endvidere årsrapporten for 2025 side 31 og side 168-169.

Vedrørende artikel 446, stk. 1, litra a, og artikel 435, stk. 1, litra c, i CRR og tabel EU ORA række d

Banken vurderer operationelle risici ud fra et princip om sandsynlighed og konsekvens. Banken er villig til at påtage sig operationelle risici med potentielt store konsekvenser, forudsat at sandsynligheden herfor vurderes som lav. Risici over en given tærskelværdi skal forelægges bankens bestyrelse til særskilt godkendelse.

For at reducere risikoen anvendes kontrolmekanismer, organisatoriske procedurer og løbende overvågning af risikoområder. Effektiviteten af disse mekanismer vurderes løbende, herunder systematisk opfølgning på hændelser, gennemgang af rapporter og justering af procedurer for at sikre, at risikoreduktionen fungerer efter hensigten. Direktionen holdes løbende orienteret om resultaterne af overvågningen, så der sikres kontinuerlig forbedring af risikostyringen.

Vedrørende artikel 446, stk. 1, litra a, og artikel 435, stk. 1, litra d, i CRR og tabel EU ORA række e

Banken har fastlagte politikker og strategier for risikoreduktion og risikoafdækning, som anvendes i styringen af operationel risiko. Dette inkluderer procedurer til at reducere risici gennem etablering af kontrolmekanismer, afvikling af højrisikoforretninger samt styrkelse af risikokultur og bevidsthed om IKT. Disse tiltag sikrer, at risikoreduktion og -afdækning sker på en systematisk og dokumenteret måde, som understøtter bankens samlede risikostyring.

15 Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen, CRR 448 og tabel EU IRRBBA

Bankens renterisiko uden for handelsbeholdningen består primært af renterisiko på fastforrentede ud- og indlån, en portefølje af kreditobligationer, udstedte obligationer samt derivatforretninger, som anvendes til regulere risikoen til de ønskede niveauer. Renterisikoen beregnes på baggrund af varighedsmål, defineret som en generel ændring i renten på 1 procentpoint. Renterisikoen opgøres løbende via bankens risikostyringssystemer.

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

Vedrørende artikel 448 stk. 1 litra e i CRR og tabel EU IRRBBA række a

Renterisiko er risikoen for tab som følge af ændringer i markedsrenter. Banken opgør renterisikoen uden for handelsbeholdningen i overensstemmelse med anvisningerne i Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Positioners renterisiko vil være positiv, hvis positioner giver et tab ved en rentestigning og en fortjeneste ved et rentefald. Tilsvarende vil positioners renterisiko være negativ, hvis de giver en fortjeneste ved en rentestigning og et tab ved et rentefald.

Vedrørende artikel 448 stk. 1 litra f i CRR og tabel EU IRRBBA række b

Bankens politik for markedsrisiko identificerer og afgrænser de forskellige former for markedsrisici, og den angiver bl.a. en specifik grænse for, hvor stor renterisiko uden for handelsbeholdningen banken ønsker at påtage sig. Banken påtager sig kun nettorenterisiko uden for handelsbeholdningen i begrænset omfang.

Bankens væsentligste renterisici uden for handelsbeholdningen stammer fra fastforrentede ud- og indlån, en portefølje af kreditobligationer, udstedte obligationer samt derivatforretninger, som anvendes til regulere risikoen til det ønskede niveau.

Renterisikoen opgøres og vurderes dagligt og indgår i bankens løbende risikostyring. Der rapporteres hver måned til bestyrelsen om bankens markedsrisiko

Vedrørende artikel 448 stk. 1 litra e nr. i og v samt artikel 448 stk. 2 i CRR og tabel EU IRRBBA række c

Banken opgør og vurderer dagligt bankens renterisiko. Banken måler hvert kvartal følsomheden på renterisikoen uden for handelsbeholdningen ved anvendelse af de standardstresstests, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række d

Banken anvender de seks rentestressscenarier, der er foreskrevet i Finanstilsynets vejledning, i beregningen af EVE og et parallelt rentestød +/- 200 basispunkter for beregningen af NII.

Vedrørende artikel 448 stk. 1 litra c og litra e nr. ii-iv samt artikel 448 stk. 2 i CRR og tabel EU IRRBBA række d-g

Ikke relevant.

Vedrørende artikel 448 stk. 1 litra d i CRR og tabel EU IRRBBA række h

I forbindelse med opgørelsen af solvensbehovet tager banken et tillæg svarende til den største negative effekt på kapitalgrundlaget ved de seks scenarier i løbet af de seneste 12 måneder, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

Derudover beregnes effekten på netto renteindtjeningen ved stigende og faldende renter (parallelskiftscenarier). Disse beregninger viser størst negativ effekt ved et scenarie med faldende renter. Banken vurderer dog, at effekten på netto renteindtjeningen er relativt begrænset sammenholdt med bankens netto renteindtjening, hvorfor der ikke er behov for tillæg til solvensbehovet til dækning af renterisikoen på netto renteindtjeningen.

Vedrørende IRRBBA række i

Ikke relevant.

Vedrørende artikel 448 stk. 1 litra g i CRR og tabel EU IRRBBA række 1-2

Banken har ingen væsentlige begrænsninger i sine muligheder for at ændre renten på indskud med ubestemt løbetid.

16 Eksponering mod securitiseringspositioner, CRR 449

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

17 Aflønningspolitik, CRR 450 og tabel REMA

Lønpolitik mv., artikel 450, litra a-f og tabel REMA række a-j

Der henvises til årsrapporten 2025:

- Lønpolitik: Side 33
- Aflønningsudvalg: Side 44-45

Aflønningsudvalget har afholdt 7 møder i løbet af 2025. Bestyrelsen og direktionen modtager ikke variabel aflønning. Herudover kan det oplyses, at banken ikke har resultatafhængig aflønning, men udbetaler indsatsafhængig aflønning inden for rammerne af den gældende overskudsfordeling.

For yderligere oplysninger henvises der bl.a. til følgende på bankens hjemmeside for investor relations - landbobanken.dk/banken/ir/politikker:

- Lønpolitik
- Lønoplysninger
- Vederlagsrapport

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

Der henvises til årsrapporten 2025 side 135-136.

Det oplyses endvidere at:

- Der alene anvendes kontante lønandele¹.
- Der findes ikke nogen udskudt aflønning.
- Der er ikke udbetalt fratrædelsesgodtgørelser til ledende medarbejdere og risikotagere.

18 Gearing, CRR 451 og tabel LRA

Vedrørende CRR 451 og tabel LRA række a

Der er i CRR fastsat et krav for gearingsgraden på 3 pct. svarende til en maksimal gearing på ca. 33 gange kernekapitalen og i Lov om finansiel virksomhed er der fastsat krav om opfyldelse af et gearingsbaseret NEP-krav på 4,5 pct. Banken overholder både disse krav samt egen målsætning om en minimumsgearingsgrad på 7 pct. idet gearingsgraden er opgjort til 11,8 pct. ultimo 2025.

Med det formål at imødegå risikoen for overdreven gearing har banken fastsat procedurer og metoder til identifikation, styring og overvågning af bankens gearingsrisiko. Bestyrelsen har endvidere i bankens genopretningsplan fastsat en tærskelværdi for gearingsgraden, ligesom der er specificeret, hvilke tiltag der skal iværksættes, såfremt gearingsgraden falder til et niveau under den fastsatte tærskelværdi.

¹ Direktionen har dog firmabil. Banken har en etableret bruttolønsordning, hvori direktionsmedlemmerne også kan deltage.

Gearingen indgår udover i bankens genopretningsplan også i ICAAP-dokumentationen, der ligesom genopretningsplanen tilgår både bestyrelsen og Finanstilsynet. Gearingsgraden rapporteres kvartalsvis til bestyrelsen i forhold til det fastsatte gearingsmål.

Vedrørende tabel EU LRA række b

Gearingsgraden opgøres som forholdet mellem kernekapitalen og de uvægtede eksponeringer, hvorfor udviklingen i gearingsgraden er styret af de elementer der indgår i hhv. kernekapitalen og de uvægtede poster.

NEP-gearingsgraden opgøres som forholdet mellem kapitalgrundlaget tillagt ikke-foranstillet seniorgæld set i forhold til det samlede eksponeringsmål (uvægtede eksponeringer). Udviklingen styres også her af de elementer der indgår i hhv. kapitalgrundlaget og de uvægtede poster.

19 Likviditet, CRR 451a og tabel LIQA og LIQB

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra a i CRR og tabel EU LIQA række a

Bestyrelsen har vedtaget en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte bankens forretningsmodel. Ved likviditetsrisiko forstås risikoen for, at bankens omkostninger til likviditetsfremskaffelse stiger uforholdsmæssigt meget, at manglende finansiering/funding forhindrer banken i at opretholde den vedtagne forretningsmodel, samt at banken ultimativt ikke kan opfylde sine betalingsforpligtelser på grund af manglende finansiering/funding.

Bankens grundlæggende målsætning vedrørende likviditetsrisiko er at sikre, at bankens omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og for at undgå, at manglende funding forhindrer banken i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt er målsætningen, at banken altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.

I likviditetspolitikken identificeres forskellige former for likviditetsrisiko, og der angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko banken ønsker at påtage sig. Bestyrelsen har bl.a. fastsat følgende grænser for bankens likviditetsrisiko:

- LCR-brøken, opgjort efter reglerne i CRR, skal til enhver tid være mindst 20 procentpoint over det til enhver tid gældende LCR-dækningskrav.
- LCR-brøken, opgjort efter reglerne i CRR, på 100% kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 12 måneders sigt.
- Pejlemærket "Likviditetspejlemærket" i Finanstilsynets "Tilsynsdiamant" skal være mindst 15 procentpoint over den til enhver tid gældende grænseværdi.
- Bankens finansieringsstruktur skal være sammensat således, likviditetskravet vedrørende stabil finansiering (NSFR), opgjort efter reglerne i CRR, til enhver tid vil være mindst 8 procentpoint over det til enhver tid gældende NSFR-krav.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU LIQA række b

Bankens styring af likviditetsrisikoen fastlægges overordnet i likviditetspolitikken, som suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling af likviditetsområdet samt detaljerede instrukser vedrørende likviditetsrisiko.

Med udgangspunkt i de af bestyrelsen fastsatte politikker og grænser har direktionen udstukket en instruks til økonomidirektøren, som har bemyndigelse til at handle likviditet på bankens vegne. Økonomidirektøren har ansvaret for at sikre den daglige opgørelse og den løbende overvågning af bankens likviditet samt bankens likviditet på både på kort og lang sigt.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU LIQA række c

Likviditetsfunktionen har ansvaret for den interne kontrol på likviditetsområdet, den løbende rapportering til bankens bestyrelse og direktion, samt likviditetsindberetningerne til myndighederne. Bankens risikostyringsfunktion har ansvaret for kontrol af rapporteringer på likviditetsområdet.

Den løbende interne kontrol sker i et vist omfang ved hjælp af risikostyringssystemer. Derudover udføres der en kontrol af bankens likviditetsrisici i forbindelse med udarbejdelsen af ledelsesrapporteringen på området.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra c i CRR og tabel EU LIQA række d

Derudover modtager bestyrelsen en yderligere rapportering, hvis banken bryder mindst én af de grænser, som banken har fastsat for de likviditetsindikatorer, som banken overvåger.

Derudover modtager direktionen månedligt resultatet af bankens stresstest.

Såfremt banken overskrider økonomidirektørens samlede beføjelser, rapporteres der straks til direktionen herom.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra d i CRR og tabel EU LIQA række e

Bestyrelsen har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte bankens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at LCR-overdækningen i henhold til lovens krav til enhver tid skal være mindst 20 procent.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra d i CRR og tabel EU LIQA række f

Banken har udarbejdet en likviditetsberedskabsplan i overensstemmelse med kravene i Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl., som indeholder flere mulige handlinger, som kan styrke bankens likviditet i en krisesituation. I beredskabsplanen er den forventede effekt og tidshorisont ved de enkelte handlinger beskrevet nærmere.

Likviditetsberedskabsplanen testes én gang om året og træder i kraft, såfremt banken kun vanskeligt kan opfylde de i likviditetspolitikken fastsatte grænser og med markant øgede finansieringsomkostninger.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra d i CRR og tabel EU LIQA række g

Banken anvender en likviditetsstresstest, der tager udgangspunkt i forskellige poster i LCR. De forskellige poster stresses over en 12-måneders periode, i tre forskellige scenarier: et virksomhedsspecifikt, et markedsspecifikt og et kombineret scenarie. Stresstestene udføres én gang om måneden.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra e i CRR og tabel EU LIQA række h

Den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel medfører likviditetsrisici. Bestyrelsen har godkendt en erklæring om, hvorvidt likviditetsrisici i banken opgøres, overvåges og kontrolleres gennem en aktiv likviditetsstyring, så det sikres, at banken har tilstrækkelig likviditet til at kunne opfylde sine betalingsforpligtelser. Bankens likviditetsrisici overvåges og styres dagligt i overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra f i CRR og tabel EU LIQA række i

Bestyrelsen forholder sig til tilsynsdiamantens likviditetspejlemærke samt bankens likviditetsdækningsgrad (LCR) og nøgletal for stabil finansiering (NSFR).

Tabel LIQB

Vedrørende tabel EU LIQB række a

De væsentligste faktorer bag udviklingen i bankens likviditetsdækningsgrad (LCR) skyldes forretningsmæssige initiativer og markedsudvikling.

Vedrørende tabel EU LIQB række b

anken har ikke ændret på de underliggende principper for beregningen af LCR i den seneste periode.

Vedrørende tabel EU LIQB række c

Banken finansierer generelt sit udlån med traditionelt indlån fra egne kunder med langvarige relationer samt egenkapital og er derfor i mindre grad afhængig af få individuelle indskud fra store kunder. Banken anser den nuværende indlånsportefølje for meget stabil.

Banken er kun i mindre grad afhængig af obligationsbaseret markedsfinansiering, men bruger det som finansieringskilde gennem sit EMTN-program. Bankens udstedelser af senior non-preferred obligationer er primært foretaget for at afdække NEP-kravet.

Vedrørende tabel EU LIQB række d

De samlede aktiver på Level 1 tegner sig for langt den største del af de likvide aktiver i banken. De resterende består af aktiver på Level 2. I banken udgør de samlede Level 1A aktiver mere end 30 pct. af de samlede likvide aktiver, som er kravet i lovgivningen. Samtidig udgør realkreditporteføljen over halvdelen af de samlede likvide aktiver i banken. I alle væsentlige henseender er det primært aktiver med kreditkvalitetsniveau 1, der svarer til en rating på AA- eller bedre, der indgår i likviditetsbufferen. De øvrige inkluderede aktiver er i kreditkvalitetsniveau 2 svarende til en rating fra A + til A-.

Vedrørende tabel EU LIQB række e

I banken er markedsværdierne fra derivattransaktioner underlagt likviditetsforbrug som sikkerhed. Det er således en del af bankens forretningsmodel, at derivattransaktioner med andre pengeinstitutter er omfattet af CSA-aftaler. Det betyder, at eventuelle negative nettoværdier skal sikres. I overensstemmelse med CSA-aftalerne modtager banken tilsvarende sikkerhedsstillelse ved eventuelle positive nettoværdier og afgiver sikkerhedsstillelse ved eventuelle negative nettoværdier. Sikkerhedsstillelsen i forbindelse med CSA-aftalerne udveksles kontant.

Vedrørende tabel EU LIQB række f

Banken ønsker ikke markante positioner i fremmed valuta. En del af bankens funding er optaget i EUR, hvilket alt andet lige giver banken en nettoposition, som efterfølgende udlignes via swap- og terminsforretninger til danske kroner. Omfanget vurderes ikke væsentlig. Banken har heller ikke filialer/afdelinger i andre lande, hvorfor banken kun opfylder LCR-lovkravet i danske kroner.

Vedrørende tabel EU LIQB række g

Banken har ikke andre poster i sin LCR-opgørelse, som ikke er omfattet af LCR-oplysningskabelonen, men som anses for relevante for sin likviditetsprofil.

20 IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko, CRR 452

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

21 Kreditrisikoreduktionsteknikker, CRR 453 og tabel CRC

Netting, artikel 453, litra a og tabel CRC række a

Ringkjøbing Landbobank anvender hverken balanceført eller ikke-balanceført netting.

Politikker og procedurer for sikkerhedsstillelse, artikel 453, litra b og tabel CRC række b

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

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

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

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

Bankens kreditpolitik og forretningsgange sikrer en løbende overvågning af sikkerhedernes værdier, og at værdiansættelsen af sikkerhederne foretages under hensyntagen til sikkerhedernes realisationsværdier.

Bankens aftaler med kunderne sikrer, at banken kan opnå adgang til at realisere sikkerhedsstillelse i form af f.eks. ejendomme og værdipapirer, såfremt kunderne ikke opfylder sine betalingsforpligtelser over for banken.

Banken har således faste procedurer for forvaltning og værdiansættelse af de finansielle sikkerheder, der medfører, at banken har en forsvarlig kreditbeskyttelse af sine udlån. De pågældende procedurer er en integreret del af den almindelige risikoovervågning, der foretages i bankens kreditafdeling.

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

- Centralregeringer
- Regionale og lokale myndigheder
- Kreditinstitutter.

Hovedkategorier af sikkerheder, artikel 453, litra c og tabel CRC række c

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

I den forbindelse skal det bemærkes, at der kun kan anvendes finansielle sikkerheder, som er udstedt af en virksomhed eller et land med en særlig god rating.

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

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

Garantistillere og kreditderivatmodparter, artikel 453, litra d og tabel CRC række d

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

- Centralregeringer
- Regionale og lokale myndigheder
- Kreditinstitutter.

Markedskoncentrationer indenfor sikkerhedsstillelse, artikel 453, litra e og tabel CRC række e

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

22 Interne modeller for markedsrisiko, CRR 455

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