

Risikooplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S

Redegørelse vedrørende tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov

(pr. 4. februar 2026)

Vi gør venligst opmærksom på, at redegørelsen er bygget således op, at den supplerer rapporten ”Risikooplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S - Redegørelse vedr. øvrige oplysningsforpligtelser”, som offentliggøres en gang årligt. Nærværende redegørelse indeholder således oplysninger om kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov, som blandt andet følger af CRR artikel 438. Rapporten følger kronologien i denne artikel.

Indholdsfortegnelse	Side
1 Metode til opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag, artikel 438 litra a og tabel EU OVC	2
2 Individuelt solvensbehov og opfyldelse heraf, artikel 438 litra c og skema EU KM1	4
3 Yderligere kapitalgrundlagskrav, artikel 438 litra b og skema EU KM1	5
4 Risikovægtede poster på kreditrisiko pr. eksponeringsklasse, artikel 438 litra d og tabel EU OVC	5
5 Rapportering af risikovægtede poster på markedsrisiko, artikel 438 litra d, artikel 445 og tabel EU MRA og skema EU MR1	6
6 Rapportering af operationel risiko, artikel 438 litra d, artikel 446 og tabel EU ORA og skema EU MR1	7
7 Rapportering af artikel 438 litra e – h	7

1 Metode til opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag, artikel 438 litra a og tabel EU OVC

Bankens metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter (udtrykt gennem solvensbehovet) følger bankens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Banken anvender 8+ metoden ved opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag. Det betyder, at det tilstrækkelige kapitalgrundlag opgøres som minimumskravet på 8% af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke er fuldt afspejlet i opgørelsen af den samlede risikoeksponering (søjle II-tillæg). Bankens individuelle solvensbehov opgøres som det tilstrækkelige kapitalgrundlag målt i forhold til bankens samlede risikoeksponering og er derved bankens egen vurdering af kapitalbehovet som følge af de risici, som banken påtager sig.

Bankens anvendelse af 8+ metoden bygger på Finanstilsynets ”Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter”. Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel, som banken anvender. 8+ metoden omfatter de risikotyper, som vurderes at skulle afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici og øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav.

I ICAAP'en identificeres de risici, som banken er eksponeret overfor med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse evt. kan reduceres, f.eks. ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital i tillæg til minimumskravet på 8% af den samlede risikoeksponering. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Bankens bestyrelse har kvartalsvist drøftelser omkring fastsættelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og individuelle solvensbehov for at sikre, at den understøtter nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktion. På baggrund af drøftelserne træffer bestyrelsen afgørelse om opgørelsen.

Herudover foretager bestyrelsen årligt en vurdering af opgørelsesmetoden for bankens individuelle solvensbehov som del af ICAAP'en, herunder hvilke risikoområder og benchmarks, der bør tages i betragtning. Finanstilsynets vejledning opstiller således benchmarks for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I-kravet ikke er tilstrækkeligt inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes søjle II-tillæg. Vejledningen opstiller endvidere metoder og retningslinjer for udmålingen af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer banken på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici, og der bliver i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes bankens egen historik.

Banken følger nedenstående skabelon ved opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet):

Pkt.		1.000 kr.	%
1	Søjle I-kravet (8% af den samlede risikoeksponering)		
2	Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)		
3	Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)		
4	+ Kreditrisici Heraf: <ul style="list-style-type: none"> a • Kreditrisici på store kunder (>2 pct. af basiskapitalen) med finansielle problemer b • Øvrige kreditrisici c • Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer d • Koncentrationsrisiko på brancher e • Forventet stigning i manglende dækning for nødlidende eksponeringer 		
5	+ Markedsrisici Heraf <ul style="list-style-type: none"> a • Renterisici b • Aktierisici c • Valutarisici d • Kreditspændrisici 		
6	+ Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)		
7	+ Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)		
8	+ Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)		
9	+ Eventuelle tillæg som følge af regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter		
10	+ Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		
	= Tilstrækkelige kapital (kr.) og solvensbehov (%) <ul style="list-style-type: none"> • Heraf til kreditrisici (4) • Heraf til markedsrisici (5) • Heraf til operationelle risici (7) • Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9) • Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10) 		
	Den samlede risikoeksponering		
	Kapitalgrundlag/kapitalprocent		
	Kapitaloverdækning (intern kapital)		

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter bankens opfattelse dækkende for alle de risiko-områder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov samt de risici som ledelsen finder, at banken har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i banken en del af den generelle fastlæggelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov).

2 Individuelt solvensbehov og opfyldelse heraf, artikel 438 litra c og skema EU KM1

Nedenfor findes en oversigt over bankens individuelt opgjorte solvensbehov. Det oplyses, at Finanstilsynet ikke har fastsat højere krav til kapitalgrundlaget.

I millioner kroner pr. 31. december 2025	Mio. kr.	%
Søjle I-kravet	4.671	8,0 %
Tillæg		
- Heraf til kreditrisici	220	0,4 %
- Heraf til markedsrisici	156	0,2 %
- Heraf likviditetsrisici	0	0,0 %
- Heraf til operationelle risici	167	0,3 %
- Heraf til øvrige risici	8	0,0 %
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,0 %
Internt kapitalkrav (individuelt solvensbehov)	5.222	8,9 %

Ringkjøbing Landbobanks kapitalforhold / solvensmæssige overdækning (mio. kr.):

Kapitalgrundlag	12.651
Internt kapitalkrav (individuelt solvensbehov)	5.222
Intern kapitalmæssig overdækning	7.429
Kapitalprocent	21,7 %
Internt kapitalkrav (individuelt solvensbehov)	8,9 %
Intern kapitalmæssig overdækning i procentpoint	12,8 %
Samlet kapitalkrav	14,6 %
Samlet kapitalmæssig overdækning i procentpoint	7,1 %

Det samlede kapitalkrav opgøres som bankens interne kapitalkrav tillagt kapitalbevaringsbufferen, den kontracykliske kapitalbuffer og den sektorspecifikke systemiske buffer, som for 4. kvartal 2025 henholdsvis udgør 2,5%, 2,3% og 0,9%.

Omkring elementerne i bankens individuelt opgjorte solvensbehov oplyses følgende:

Kreditrisici: Risiko for tab som følge af, at debitorer eller modparter misholder indgåede betalingsforpligtelser, ud over hvad der er dækket i søjle I, herunder store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle engagementer og brancher, eventuelle ESG-risici samt forventet stigning i manglende dækning for nødlidende eksponeringer.

Markedsrisici: Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. Der tages ikke udgangspunkt i bankens aktuelle risici, men derimod i de maksimale risici, som banken kan påtage sig inden for de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser til at tage markedsrisici i henhold til lov om finansiell virksomhed.

Operationelle risici: Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, udover hvad der er dækket i søjle I.

Øvrige forhold: Eventuel kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, eventuel kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen samt eventuel kapital til dækning af dyrere likviditet fra professionelle investorer.

Lovbestemte krav: Dækker over 8 procentkravet i søjle I, jf. § 124, stk. 2, nr.1 i lov om finansiell virksomhed, samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om Finansiell virksomhed giver et direkte tillæg i solvensbehovet. Ringkjøbing Landbobank har under dette punkt afsat kapital til opfyldelse af 8 procent-kravet, idet de øvrige krav ikke vurderes at udløse tillæg til banken på nuværende tidspunkt.

3 Yderligere kapitalgrundlagskrav, artikel 438 litra b og skema EU KM1

Her henvises til regnearket ”Additional Pillar III Disclosures Q4 2025” vedr. Risikoplysninger Søjle-III. Banken har ingen tillæg til kapitalgrundlagskravet jf. artikel 438 litra b.

4 Risikovægtede eksponeringer på kreditrisiko pr. eksponeringsklasse, artikel 438 litra d og tabel EU OVC

Bestemmelsen gælder for pengeinstitutter, der beregner de risikovægtede eksponeringer i henhold til standardmetoden.

Skemaet nedenfor viser bankens risikoeksponering og kapitalgrundlagskrav til kreditrisici inkl. CVA.

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse.

I 1.000 kroner pr. 31. december 2025	Risikovægtet eksponering	Minimums-kapitalkravet på 8%
Eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker		
Eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder		
Eksponeringer mod offentlige enheder	2	0
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	2.415	193
Eksponeringer mod internationale organisationer		
Eksponeringer mod institutter	320.589	25.647

I 1.000 kroner pr. 31. december 2025	Risikovægtet eksponering	Minimums-kapitalkravet på 8%
Eksponeringer mod selskaber	19.301.004	1.544.080
Detaileksponeringer	11.468.828	917.506
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	15.203.665	1.216.293
Eksponeringer ved misligholdelse	1.094.945	87.596
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	1.873.783	149.903
Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer		
Poster, der repræsenterer securitiseringspositioner		
Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering		
Eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er		
Aktieeksponeringer	2.747.007	219.761
Andre poster	518.599	41.488
CVA risiko	7.019	562
Kreditrisiko i alt inkl. CVA	52.537.856	4.203.029

5 Rapportering af risikovægtede eksponeringer på markedsrisiko, artikel 438 litra d, artikel 445 og tabel EU MRA og skema EU MR1

Skemaet nedenfor viser bankens kapitalgrundlagskrav til markedsrisiko.

Risikovægtede poster med markedsrisiko.

I 1.000 kr. pr. 31. december 2025	Eksponering	Kapitalgrundlagskrav
Gældsinstrumenter	943.515	75.481
Aktier	8.219	658
Investeringsforeninger	6.086	487
Valutakursrisiko	299.091	23.927
Råvarerisiko	0	0
Markedsrisiko i alt	1.256.911	100.553

6 Rapportering af operationel risiko, artikel 438 litra d, artikel 446 og tabel EU ORA og skema EU MR1

Banken anvender standardmetoden til at opgøre solvenskravet til den operationelle risiko. Solvenskravet til den operationelle risiko er pr. 31. december 2025 beregnet til 367 mio. kr. (8 % af t.kr. 4.587.849).

7 Rapportering af artikel 438 litra e – h

Ikke relevant for Ringkøbing Landbobank.