

Risikoplysninger for Ringkøbing Landbobank A/S

Redegørelse vedrørende tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov

(pr. 29. april 2026)

Vi gør venligst opmærksom på, at redegørelsen er bygget således op, at den supplerer rapporten ”Risikoplysninger for Ringkøbing Landbobank A/S - Redegørelse vedr. øvrige oplysningsforpligtelser”, som offentliggøres en gang årligt. Nærværende redegørelse indeholder således oplysninger om kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov, som følger af både bilag 2 i bekendtgørelse om opgørelse af solvensbehov og til CRR artikel 438. Rapporten følger kronologien i denne artikel.

Indholdsfortegnelse

Side

1 Metode til opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag, artikel 438 litra a	2
2 Solvens- og kapitalforhold, artikel 438 litra b.....	3
3 Yderligere kapitalgrundlagskrav, artikel 438 litra b	5
4 Risikovægtede eksponeringer på kreditrisiko pr. eksponeringsklasse, artikel 438 litra d	5
5 Risikovægtede poster med markedsrisiko, artikel 438 litra d og artikel 445	6
6 Rapportering af operationel risiko, artikel 438 litra d, artikel 446.....	6
7 Rapportering af artikel 438 litra e – h	6

1 Metode til opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag, artikel 438 litra a

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 foreningen 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: 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: 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	+ Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter		
10	+ Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		
	= Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (kr.) og solvensbehov (%) <ul style="list-style-type: none"> • Heraf til kreditrisici (pkt. 4) • Heraf til markedsrisici (pkt. 5) • Heraf til operationelle risici (pkt. 7) • Heraf til øvrige risici (pkt. 2+3+6+8+9) • Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (pkt. 10) 		
	Risikovægtede eksponeringer		
	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 Solvens- og kapitalforhold, artikel 438 litra b

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

Solvensbehov I millioner kroner pr. 31. marts 2026	Mio. kr.	%
Søjle I-kravet (pkt. 1)	4.851	8,0 %
Tillæg		
- Heraf til kreditrisici (pkt. 4)	199	0,3 %
- Heraf til markedsrisici (pkt. 5)	173	0,3 %
- Heraf til operationelle risici (pkt. 7)	171	0,3 %
- Heraf til øvrige risici (pkt. 2+3+6+8+9)	88	0,1 %
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (pkt. 10)	0	0,0 %
Solvensbehov i alt	5.483	9,0 %

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

Kapitalgrundlag efter fradrag	12.738
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (solvensbehov)	5.483
Intern kapitalmæssig overdækning	7.255
Kapitalprocent	21,0 %
Solvensbehov	9,0 %
Intern kapitalmæssig overdækning i procentpoint	12,0 %
Samlet kapitalkrav (solvensbehov inkl. Buffere)	14,7 %
Overdækning i forhold til samlet kapitalkrav	6,3 %

Det samlede kapitalkrav opgøres som bankens solvensbehov tillagt kapitalbevaringsbufferen, den kontracykliske kapitalbuffer og den sektorspecifikke systemiske buffer, som for 1. kvartal 2026 henholdsvis udgør 2,5%, 2,3% og 0,9%.

Omkring elementerne i bankens individuelt opgjorte solvensbehov oplyses følgende:

Kreditrisici (pkt. 4): 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 (pkt. 5): Risiko for tab som følge af 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 rammer for risikoeksponering, 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 finansiel virksomhed.

Operationelle risici (pkt. 7): Risiko for tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, udover hvad der er dækket i søjle I.

Øvrige forhold (pkt. 2+3+6+8+9): Eventuel kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen, som følge af lav gearingsgrad, til dækning af dyrere likviditet fra professionelle investorer eller kapital til imødekomme af konsekvenserne ved nedvægtning eller indfrielse af kapitalinstrumenter.

Lovbestemte krav (pkt. 10): Dækker over eventuelle tillæg i de situationer, hvor krav i lov om Finansiell virksomhed giver et direkte tillæg i solvensbehovet.

Ringkjøbing Landbobank har ikke tillæg til solvensbehovet som følge af lovbestemte krav.

3 Yderligere kapitalgrundlagskrav, artikel 438 litra b

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

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

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

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse.

I 1.000 kroner pr. 31. marts 2026 Eksponeringsklasser	Risikovægtet eksponering	Minimums-kapital- kravet på 8%
Centralregeringer og centralbanker	0	0
Regionale og lokale myndigheder	0	0
Offentlige enheder	2	0
Multilaterale udviklingsbanker	11.052	884
Internationale organisationer	0	0
Institutter	756.026	60.482
Selskaber	20.558.521	1.644.682
Detaleksponeringer	11.468.828	917.506
Sikret ved pant i fast ejendom inkl. ADC	15.601.566	1.248.125
Misligholdte	1.429.936	114.395
Subordineret gæld	1.884.483	150.759
I form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0

I 1.000 kroner pr. 31. marts 2026 Eksponeringsklasser	Risikovægtet eksponering	Minimums-kapital- kravet på 8%
Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	0	0
Eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er	0	0
Aktieeksponeringer	2.744.507	219.561
Andre poster	595.277	47.622
CVA risiko	10.460	837
Kreditrisiko i alt inkl. CVA	54.948.976	4.395.918

5 Risikovægtede poster med markedsrisiko, artikel 438 litra d og artikel 445

Skemaet nedenfor viser bankens kapitalgrundlagskrav til markedsrisiko.

Risikovægtede poster med markedsrisiko.

I 1.000 kr. pr. 31. marts 2026	Eksponering	Kapitalgrundlagskrav
Gældsinstrumenter	1.095.920	87.674
Aktier	6.399	512
Investeringsforeninger	1.915	153
Valutakursrisiko	0	
Råvarerisiko	0	0
Markedsrisiko i alt	1.104.234	88.339

6 Rapportering af operationel risiko, artikel 438 litra d, artikel 446

Banken anvender standardmetoden til at opgøre solvenskravet til den operationelle risiko. Solvenskravet til den operationelle risiko er pr. 31. marts 2026 beregnet til 367 mio. kr. (8 % af t.kr. 4.587.849).

7 Rapportering af artikel 438 litra e – h

Ikke relevant for Ringkjøbing Landbobank.