

Risikooplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S

Redegørelse vedr. øvrige oplysningsforpligtelser

Pr. 28. januar 2015

Nedenstående dokument rummer Ringkjøbing Landbobanks rapportering i forbindelse med CRR-forordningens bestemmelser om søjle III oplysninger. Dokumentet er bygget således op, at det følger kronologien i CRR-forordningens artikel 435-455.

1 Indholdsfortegnelse

1	Indholdsfortegnelse.....	1
2	Risikostyringsmålsætninger og politik, CRR 435	2
3	Anvendelsesområde, CRR 436	3
4	Kapitalgrundlag, CRR 437.....	3
5	Kapitalkrav, CRR 438.....	4
6	Eksposering mod modpartsrisiko, CRR 439	4
7	Kapitalbuffere, CRR 440	5
8	Indikatorer for systemisk betydning, CRR 441	5
9	Kreditrisikojusteringer, CRR 442	5
10	Ubehæftede aktiver, CRR 443	12
11	Anvendelse af ECAI'er, CRR 444	12
12	Eksposering mod markedsrisiko, CRR 445	13
13	Operationel risiko, CRR 446.....	13
14	Eksposeringer mod aktier, som ikke indgår i handelsbeholdningen, CRR 447	13
15	Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen, CRR 448.....	14
16	Eksposering mod securitiseringspositioner, CRR 449	14
17	Aflønningspolitik, CRR 450	15
18	Gearing, CRR 451	15
19	IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko, CRR 452.....	15
20	Kreditrisikoreduktionsteknikker, CRR 453.....	15
21	Avanceret målemetode i forbindelse med operationel risiko, CRR 454.....	18
22	Interne modeller for markedsrisiko, CRR 455	18

2 Risikostyringsmålsætninger og politik, CRR 435

2.1 Politik for risikotagning og –styring, CRR 435, litra a-d

Jf. CRR artikel 435 skal pengeinstitutter offentliggøre følgende:

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

Ringkøbing Landbobanks oplysninger herom kan findes i bankens årsrapport 2014, side 20-31.

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

Bankens bestyrelse har på bestyrelsesmødet d. 28. januar 2015 godkendt følgende erklæringer:

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

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

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

En gennemgang af forretningsmodellen og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser. En gennemgang af bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser viser, at de enkelte politikker udmøntes i de underliggende retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser, at de reelle risici ligger inden for grænserne fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser. På den baggrund er 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 kernekapital på ca. 15 %, hvilket pt. afspejler en overdækning på 6,1 % i forhold til det opgjorte solvensbehov.

Den af bestyrelsen besluttede risikovillighed styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker. Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt bankens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

	Tilsynsdiamant	Bankens opfyldelse pr. 31/12 2014
Udlånvækst	20 %	7,8 %
Store engagementer	125 %	47,8 %
Likviditetsoverdækning	> 50 %	140,7 %
Funding ratio	< 1	0,8
Ejendomseksponering	< 25 %	11,6 %

”

2.3 Offentliggørelse vedr. ledelsessystemer mv., CRR 435, stk. 2

Bankens bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i banken et antal øvrige ledelsesposter. Disse fremgår af årsrapporten 2014 side 99-100.

I overensstemmelse med den finansielle lovgivning vurderer bestyrelsens nomineringsudvalg løbende og mindst en gang årligt, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om bankens risici til at sikre en forsvarlig drift af banken. Nomineringsudvalget har udarbejdet en fortegnelse over nødvendige kompetencer for bestyrelsen, som er tilgængelig på bankens hjemmeside. Bestyrelsens proces for udvælgelse af kandidater varetages af nomineringsudvalget, hvis opgaver er beskrevet på bankens hjemmeside samt årsrapporten side 102.

Bankens bestyrelse og nomineringsudvalg har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at banken ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskelle i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder. En aktuell status herfor findes i bankens årsrapport 2014 side 38.

Banken har i medfør af Lov om finansiel virksomheds § 80 b, stk. 1, nedsat et risikoudvalg. Der har i 2014 været afholdt 5 møder i risikoudvalget. Risikoudvalgets opgaver er beskrevet på bankens hjemmeside samt årsrapporten side 103.

3 Anvendelsesområde, CRR 436

CRR forordningen omfatter Ringkjøbing Landbobank A/S. Selskabet har ingen datterselskaber.

4 Kapitalgrundlag, CRR 437

Der henvises til kapitaldækningsopgørelse i årsregnskabet 2014, side 61.

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til årsregnskabet 2014, side 75.

5 Kapitalkrav, CRR 438

Se rapporten ” Risikoplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S - Kvartalsvis redegørelse vedrørende tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov”.

6 Eksponering mod modpartsrisiko, CRR 439

6.1 Metode, CRR 439, litra a

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

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

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

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

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

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

6.2 Politikker for sikkerhed og kreditreserver, CRR 439, litra b

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

6.3 Politikker vedr. wrong way og ratingafhængig sikkerhedsstillelse, CRR 439, litra c og d

Dette vurderes ikke at være relevant for Ringkjøbing Landbobank, der ikke anvender en sådan sikkerhedsstillelse.

6.4 Modpartsrisiko efter markedsværdimetoden, CRR 439, litra e og f

Bankens modpartsrisiko efter markedsværdimetoden fordelt på risikovægte ses af tabellen nedenfor:

Oversigt pr. 31. december 2014 1000 kr.	Positiv bruttodagsværdi af finansielle kontrakter	Den samlede eksponeringsværdi af mod- partsrisiko opgjort efter markedsværdimeto- den før risikonedvægtning
Modpart med risikovægt 0 pct.	0	0
Modpart med risikovægt 20 pct.	27.174	79.843
Modpart med risikovægt 50 pct.	5.863	8.602
Modpart med risikovægt 75 pct.	43.763	44.663
Modpart med risikovægt 100 pct.	61.254	63.461
Samlet	138.054	196.569

6.5 Kreditderivater, CRR 439, litra g og h

Følgende oplyses:

Oversigt over kreditderivater 31. december 2014 i 1.000 kroner	Købt risikoafdækning	Solgt risikoafdækning
Credit Default Swaps (CDS)	0	74.386

Markedsværdien udgør 638 t.kr.

6.6 Interne modeller, CRR 439, litra i

Banken benytter ikke interne modeller, og punktet vurderes derfor ikke relevant.

7 Kapitalbuffere, CRR 440

Banken er ikke på nuværende tidspunkt underlagt en kontracyklisk buffer.

8 Indikatorer for systemisk betydning, CRR 441

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

9 Kreditrisikojusteringer, CRR 442

9.1 Definition af misligholdte og værdiforringede fordringer samt fremgangsmåde for udmåling af nedskrivninger, artikel 442, litra a og b

Værdiforringede fordringer:

Banken foretager nedskrivning på udlån efter reglerne i regnskabsbekendtgørelsen, når der er indtrådt objektiv indikation for værdiforringelse, som har en virkning for de forventede fremtidige betalinger. Nedskrivningen udgør forskellen mellem bogført værdi og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger.

Banken foretager en individuel vurdering af alle signifikante og bonitetsmarkerede udlån. Objektiv indikation for værdiforringelse anses for at være indtrådt, hvis et eller flere af følgende kriterier er opfyldt:

- låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder,
- låntager overholder ikke indgåede betalingsforpligtelser,
- banken yder låntager lempelser i vilkårene, som ikke ville være overvejet, hvis det ikke var på grund af låntagers økonomiske vanskeligheder, eller
- det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller bliver underlagt anden økonomisk rekonstruktion.

Banken foretager en gruppevis vurdering af alle udlån, der ikke nedskrives individuelt. Den gruppevise vurdering foretages på baggrund af en makroøkonomisk segmenteringsmodel, hvor inddelingen i homogene grupper efter kreditrisiko er baseret på udlån fordelt på sektorer og brancher. For hver gruppe er der fastlagt en statistisk sammenhæng mellem et antal forklarende makroøkonomiske variable (arbejdsløshed, boligpriser, antal konkurser, rente m.v.) og konstaterede tab. Det er således ændringer i de forklarende makroøkonomiske variable, som udtrykker, at der er indtruffet en objektiv indikation for værdiforringelse, som har en indvirkning på de forventede fremtidige betalingsstrømme.

Misligholdte fordringer:

Dette defineres med grundlag i restancebegrebet. Ved restance forstås, at en modpart i over 90 dage har været i restance eller overtræk med en beløbsstørrelse, som anses som værende væsentlig. Der er tale om restance, når modparten ikke betaler ydelser i takt med, at de forfalder, indfrier sin gæld på et aftalt tidspunkt, eller når et meddelt kreditmaksimum for kassekreditter og lignende overskrides. Der skal være tale om en væsentlig restance. For at en restance kan være væsentlig, skal det samlede beløb i restance på modpartens engagement udgøre mere end 1.000 kr. overfor banken.

Der henvises endvidere til regnskabspraksis beskrevet i årsregnskabet side 65-66.

9.2 Samlet eksponering før nedvægtning , CRR 442, litra c

Oversigt pr. 31. december 2014 I mio. koner	Central-regeringer eller centralbanker	Regionale eller lokale myndigheder	Offentlige enheder	Multilaterale udviklingsbanker	Internationale organisationer	Institutter	Erhvervs-virksomheder mv.	Detail-kunder	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	Aktier	Kortfristede institut- og erhvervs-eksponeringer mv.	Kollektive investerings-ordninger	Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter
Offentlige myndigheder								0	1					
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri							1.576	940	204	407				
Industri og råstofudvinding							397	184	55	25				
Bygge- og anlægsvirksomhed							228	174	44	16				
Energiforsyning							3.129	215	30	12				
Handel							228	371	87	46				
Transport, hoteller og restauranter							158	65	33	17				
Information og Kommunikation							10	58	3	0				
Finansiering og forsikring	241					366	2.555	265	114	27				
Kreditinstitutter														
Fast ejendom						6	1.134	393	331	172				
Øvrige erhverv						0	707	1.159	131	50	250			125
I alt erhverv	241					372	10.411	3.824	1.032	773	250			125
Private						8	1.232	5.157	638	262	0			0
I alt	241					380	11.644	8.981	1.670	1.035	250			125
Total														24.326

Gennemsnitsværdier for 2014 i mio. kroner	Central-regeringer eller centralbanker	Regionale eller lokale myndigheder	Offentlige enheder	Multilaterale udviklingsbanker	Internationale organisationer	Institutter	Erhvervs-virksomheder mv.	Detail-kunder	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	Aktier	Kortfristede institut- og erhvervs-eksponeringer mv.	Kollektive investerings-ordninger	Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modpart
Offentlige myndigheder	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	-	-	-	-	-	-	1.263	954	178	504	-	-	-	-
Industri og råstofudvinding	-	-	-	-	-	-	355	174	42	63	-	-	-	-
Bygge- og anlægsvirksomhed	-	-	-	-	-	-	156	191	38	45	-	-	-	-
Energiforsyning	-	-	-	-	-	-	2.923	239	27	68	-	-	-	-
Handel	-	-	-	-	-	-	367	364	74	43	-	-	-	-
Transport, hoteller og restauranter	-	-	-	-	-	-	142	64	30	24	-	-	-	-
Information og Kommunikation	-	-	-	-	-	-	4	51	3	0	-	-	-	-
Finansiering og forsikring	-	-	-	-	-	375	2.038	247	65	23	42	-	-	83
Kreditinstitutter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fast ejendom	276	-	-	-	-	6	1.018	389	290	179	-	-	-	-
Øvrige erhverv	-	-	-	-	-	-	805	1.092	118	71	148	-	-	42
I alt erhverv	276	-	-	-	-	381	9.071	3.764	866	1.020	190	-	-	125
Private	-	-	-	-	-	6	775	5.279	646	361	0	-	-	-
I alt	276	-	-	-	-	387	9.846	9.043	1.512	1.381	190	-	-	125
Total	22.758													

9.3 Geografisk placering af eksponeringer, CRR 442, litra d

Idet banken har mere end 90 % (93 %) af sine eksponeringer i Danmark er en nærmere specificering udeladt.

9.4 Fordeling på brancher mv. CRR 442, litra e

Se CRR 442, litra C ovenfor.

9.5 Fordeling af alle eksponeringer i henhold til restløbetid, CRR 442, litra f

Oversigt pr. 31. dec. 2014- i mio. kroner	Anfordring	0 – 3 mdr.	3 mdr. – 1 år	1 – 5 år	Over 5 år	I alt
Centralregeringer eller centralbanker	381					381
Regionale eller lokale myndigheder						
Offentlige enheder						
Multilaterale udviklingsbanker						
Internationale organisationer						
Institutter	190	88	68	0	1	347
Erhvervsvirksomheder mv.	1.906	1.004	1.838	2.523	4.372	11.643
Detalkunder	2.947	275	1.551	1.556	2.652	8.981
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	181	20	170	481	744	1.596
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	146	26	264	231	370	1.037
Aktier					250	250
Kortfristede institut- og erhvervseksponeringer mv.						
Kollektive investeringsordninger						
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	117		8			125
I alt	5.868	1.413	3.899	4.791	8.389	
Total						24.326

Det bemærkes, at tallene i ovenstående tabel ikke umiddelbart kan udledes af bankens årsrapport, idet der indgår andre komponenter i ovenstående oversigt end bankens udlåns- og garantiportefølje

9.6 Misligholdte og værdiforringede fordringer, CRR 442, litra g

Oversigt for 2014 - i 1.000 kroner	Misligholdte fordringer eksponering (over 90 dage)	Værdiforringede fordringer eksponering	Nedskrivninger/hensættelser ultimo året (individuelle)	Udgiftsførte beløb vedr. værdireguleringer og nedskrivninger i løbet af perioden *)
Offentlige myndigheder	1			
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	21.328	427.623	312.683	-9.823
Industri og råstofudvinding	315	15.433	12.163	-1.207
Energiforsyning	3	7.541	4.686	-1.213
Bygge- og anlægsvirksomhed	160	18.107	11.059	-6.395
Handel	2.457	25.443	16.992	485
Transport, hotel og restaurant	345	17.736	13.601	-2.765
Information og kommunikation	488	1.673	1.526	781
Finansiering og forsikring	17.914	1.841	1.546	-194
Fast ejendom	13.138	185.869	85.980	26.113
Øvrige erhverv	4.953	73.077	47.871	1.409
I alt erhverv	61.101	774.343	508.107	7.191
Private	24.805	322.994	193.024	15.302
I alt	85.907	1.097.337	701.131	22.493
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån				-44.221
Indgået på tidligere afskrevne fordringer				-8.705
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender				-30.433

*) Udgiftsførte beløb beregnes som: Individuelle Nedskrivninger/hensættelser ultimo året (indeværende år) fratrukket Nedskrivninger/hensættelser ultimo året (året før) tillagt Endeligt tabt (afskrevet) i året.

9.7 Geografisk fordeling af misligholdte og værdiforringede fordringer, CRR 442, litra h

Idet banken har 93 % af sine eksponeringer i Danmark er en nærmere specifik udeladt.

9.8 Ændringer i justeringer af specifik og generel kreditrisiko vedrørende værdiforringede fordringer, CRR 442, litra i

Oversigt for 2014 - i 1.000 kroner	Individuelle nedskrivninger/hensættelser		Gruppevise nedskrivninger/hensættelser		Nedskrivninger/hensættelser på tilgodehavende hos kreditinstitutter og andre poster med Kreditrisiko	
	Udlån	Garantidebitorer	Udlån	Garantidebitorer	Udlån	Garantidebitorer
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser primo på udlån og garantidebitorer	736.513	4.256	112.652			0
Bevægelser i året						
1. Valutakursregulering						
2. Nedskrivninger/hensættelser i årets løb	179.129	2.261	113.620			0
3. Tilbageførsel af nedskrivninger/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation på værdiforringelse eller værdiforringelsen er reduceret	174.736	2.469	0			
4. Andre bevægelser						
5. Værdiregulering af overtagne aktiver						
6. Endelig tabt (afskrevet) tidligere individuelt nedskrevet/hensat	39.775	53				0
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser ultimo på udlån og Garantidebitorer	701.131	3.995	226.272			0
Summen af udlån og garantidebitorer, hvorpå der er foretaget individuelle nedskrivninger/hensættelser (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)	1.097.337	24.224	14.167.573			0

10 Ubehæftede aktiver, CRR 443

Afventer udformning af tekniske standarder fra EBA.

11 Anvendelse af ECAI'er, CRR 444

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

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

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

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

Eksponeringsklasser hvor der anvendes kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services

Eksponeringsklasse pr. 31. december 2014, 1000 kr.	Eksponeringsværdi inden risikovægtning	Eksponeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin
Eksponeringer mod institutter	55.042	15.124

12 Eksponering mod markedsrisiko, CRR 445

Skemaet nedenfor viser kapitalgrundlagskravene inden for markedsrisikoområdet.

Kapitalgrundlagskrav vedrørende markedsrisici - specificeret på risikotype

Opgørelse af solvensrisici på markedsrisikoområdet pr. 31. december 2014	Eksponering i 1.000 kroner	Kapitalgrundlagskrav (8 % af eksponeringen)
Poster med positionsrisiko: Gældsinstrumenter	1.415.982	113.279
Aktier m.v. (inkl. kollektive investeringsordninger)	37.824	3.026
Råvarer	0	0
Poster med Valutaposition	10.409	0

13 Operationel risiko, CRR 446

Banken er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici. Banken definerer disse som:

”Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici”.

For at reducere risikoen for at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge, overvåger og styrer banken de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab.

Banken anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. Ultimo 2014 udgør den operationelle risiko 1.567 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 125 mio. kr. Banken gennemfører løbende en vurdering af kapitalkravet til de operationelle risici. Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor vil der blive taget højde herfor under bankens opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/solvensbehovet.

14 Eksponeringer mod aktier, som ikke indgår i handelsbeholdningen, CRR 447

Banken har i samarbejde med andre pengeinstitutter erhvervet aktier i en række sektorselskaber. Disse sektorselskaber har til formål at understøtte pengeinstitutternes forretning inden for realkredit, betalingsformidling, IT, investeringsforeninger m.v. Banken påtænker ikke at sælge disse aktier, idet en deltagelse i disse sektorselskaber anses for nødvendig for at drive et pengeinstitut. Aktierne betragtes derfor som værende uden for handelsbeholdningen.

Disse noterede værdipapirer og øvrige kapitalandele (herunder niveau 3 aktiver) er optaget til dagsværdi, opgjort med udgangspunkt i hvad transaktionsprisen ville være ved handel mellem uafhængige parter. Såfremt der ikke foreligger aktuelle markedsdata, fastlægges dags-

værdien på grundlag af offentliggjorte regnskabsmeddelelser eller alternativt anvendes en afkastmodel, der tager udgangspunkt i betalingsstrømme og anden tilgængelig information. Ledelsen forholder sig aktivt til beregningen af dagsværdierne. Alle løbende værdireguleringer på børsnoterede og unoterede værdipapirer resultatføres over driften under posten »Kursreguleringer«.

Aktier uden for handelsbeholdningen (sektorselskaber) (1000 kr.) pr. 31. december 2014

Primo beholdning	191.625
Tilgang ved køb	78.328
Tilgang ved omklassificering	0
Urealiseret gevinst/tab	2.261
Realiseret gevinst/ tab	15.114
Afgang ved salg	46.406
Ultimo beholdning	240.923

Som følge af, at urealiserede gevinster/ tab indgår i resultatopgørelsen medregnes de også i kernekapitalen.

En ændring på 10 pct. af den opgjorte markedsværdi på aktier uden for handelsbeholdningen vil påvirke resultatet før skat med 24 mio. kr. (beregnes som 10 % af ultimobeholdningen).

15 Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen, CRR 448

Bankens renterisiko uden for handelsbeholdningen består primært af renterisiko på fastforrentede ud- og indlån. Renterisikoen beregnes på baggrund af varighedsmål, defineret som en generel ændring i renten på 1 procentpoint. Renterisikoen opgøres løbende via bankens risikostyringssystemer. Pr. 31. december 2014 er den samlede renterisiko uden for handelsbeholdningen opgjort til t. kr. 817.

I bankens solvensbehovsproces vurderes yderligere, om bankens samlede renterisiko medfører, at der skal afsættes yderligere kapital. Renterisikoen uden for handelsbeholdningen stresses i disse beregninger med en renteændring på 2 procentpoint kombineret med et tip af rentekurven.

16 Eksponering mod securitiseringspositioner, CRR 449

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

17 Aflønningspolitik, CRR 450

17.1 Lønpolitik mv., artikel 450, litra a-f

Der henvises til årsrapporten 2014:

Lønpolitik: Side 37

Aflønningsudvalg: side 101

Bestyrelsen og direktionen modtager ikke variabel aflønning. Herudover kan det oplyses, at banken ikke har resultatafhængig aflønning men udbetaler indsatsafhængig aflønning indenfor rammerne af den gældende overenskomst.

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

Der henvises til årsrapporten 2014 side 70-71.

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

Bestemmelse er ikke gældende i forbindelse med årsrapporten 2014.

19 IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko, CRR 452

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

20 Kreditrisikoreduktionsteknikker, CRR 453

20.1 Netting, artikel 453, litra a

Banken anvender hverken balanceført netting eller netting under strengen.

20.2 Politikker og procedurer for sikkerhedsstillelse, artikel 453, litra b

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

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

¹ To medarbejdere har dog firmabil.

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

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

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

Bankens aftaler med kunderne om sikkerhedsstillelse sikrer, at banken kan opnå adgang til at realisere ejendomme og værdipapirer, såfremt kunderne ikke opfylder sine betalingsforpligtelser over for pengeinstituttet.

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

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

- Centralregeringer
- Regionale og lokale myndigheder
- Kreditinstitutter.

20.3 Hovedkategorier af sikkerheder, artikel 453, litra c

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

I CRR er det anført, hvilke finansielle sikkerheder pengeinstitutter kan anvende under den udbyggede kreditrisikoreducerende metode. I den forbindelse skal det bemærkes, at der kun kan anvendes finansielle sikkerheder, som er udstedt af en virksomhed eller et land med en særlig god rating.

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

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

- Investeringsforeningsbeviser

20.4 Garantistillere og kreditderivatmodparter, artikel 453, litra d

Pengeinstituttet anvender garantier, som kreditrisikoreducerende middel ved opgørelsen af de risikovægtede poster, udstedt af følgende typer modparter:

- Centralregeringer
- Regionale og lokale myndigheder
- Kreditinstitutter.

20.5 Markedskoncentrationer indenfor sikkerhedsstillelse, artikel 453, litra e

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

20.6 Sikkerhedsstillelse, artikel 453, litra f

Banken anvender i overensstemmelse med reglerne i CRR finansielle sikkerheder til afdækning af kreditrisikoen. Skemaet nedenfor viser for hver enkelt eksponeringsklasse sikkerhedernes dækning, dvs. den fuldt justerede størrelse af sikkerhederne inden for hver enkel eksponeringsklasse.

Kreditrisikoreducerende finansielle sikkerheder fordelt på eksponeringsklasser

Oversigt pr. 31. december 2014 - i 1.000 kroner	Eksponering
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	0
Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder	0
Eksponeringer mod offentlige enheder	0
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	0
Eksponeringer mod internationale organisationer	0
Eksponeringer mod institutter	0
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder m.v.	1.625.025
Eksponeringer mod detailkunder	573.219
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	1.459
Eksponeringer, hvorpå der er restance eller overtræk	40.871
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede instituteksponeringer og erhvervseksponeringer m.v.	0
Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger	0
I alt	2.240.574

20.7 Garantier og kreditderivater, artikel 453, litra g

Banken anvender i overensstemmelse med reglerne i CRR garantier og kreditderivater til af-dækning af kreditrisikoen. Skemaet nedenfor viser de samlede eksponering, inden for hver eksponeringsklasse, som er dækket af garantier eller kreditderivater.

Kreditrisikoreducerende garantier fordelt på eksponeringsklasser

Oversigt pr. 31. december 2014 - i 1.000 kroner	Eksponering
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	0
Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder	0
Eksponeringer mod offentlige enheder	0
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	0
Eksponeringer mod internationale organisationer	0
Eksponeringer mod institutter	0
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder m.v.	54.771
Eksponeringer mod detailkunder	7.709
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	3.935
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede instituteksponeringer og erhvervseksponeringer m.v.	0
Eksponeringer mod kollektive investeringsordninger	0
I alt	66.415

21 Avanceret målemetode i forbindelse med operationel risiko, CRR 454

Banken anvender basisindikatormetoden til opgørelse af operationel risiko, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for banken.

22 Interne modeller for markedsrisiko, CRR 455

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