

Risikooplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S

Kvartalsvis redegørelse vedrørende tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov

(pr. 31. januar 2024)

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 de kvartalsvise 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 (solvensbehovet) følger bankens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

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.

Den interne kapital (solvensbehovet) er bankens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som banken påtager sig. Bankens bestyrelse har kvartalsvist drøftelser omkring fastsættelsen af den interne kapital (solvensbehovet), for at sikre at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på den interne kapital (solvensbehovet). På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens interne kapital (solvensbehov), som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for bankens interne kapital (solvensbehov), herunder hvilke risikoområder og benchmarks, der bør tages i betragtning ved beregningen af den interne kapital (solvensbehovet).

Den interne kapital (solvensbehovet) opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som banken anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af de risikovægtede poster (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster.

Derudover opstilles i tilsynets vejledning benchmarks for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning 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):

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet		
+ 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"> • 4a) Kreditrisici på store kunder (>2 pct. af basiskapitalen) med finansielle problemer • 4b) Øvrig kreditrisici • 4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer • 4d) Koncentrationsrisiko på brancher • 4e) Forventet stigning i manglende dækning for nødlidende eksponeringer 		
+ 5) Markedsrisici, heraf <ul style="list-style-type: none"> • 5a) Renterisici • 5b) Aktierisici • 5c) Valutarisici • 5d) 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		
Total = Internt kapitalkrav (Individuelt 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 den interne kapital (solvensbehovet) 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 den interne kapital (solvensbehovet).

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 2023	Mio. kr.	%
Søjle I-kravet	3.899	8,0 %
Tillæg		
- Heraf til kreditrisici	223	0,5 %
- Heraf til markedsrisici	144	0,3 %
- Heraf likviditetsrisici	0	0,0 %
- Heraf til operationelle risici	97	0,2 %
- Heraf til øvrige risici	0	0,0 %
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,0 %
Internt kapitalkrav (individuelt solvensbehov)	4.363	9,0 %

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

Kapitalgrundlag	11.188
Internt kapitalkrav (individuelt solvensbehov)	4.363
Intern kapitalmæssig overdækning	6.825
Kapitalprocent	23,0 %
Internt kapitalkrav (individuelt solvensbehov)	9,0 %
Intern kapitalmæssig overdækning i procentpoint	14,0 %
Samlet kapitalkrav	14,0 %
Samlet kapitalmæssig overdækning i procentpoint	9,0 %

Det samlede kapitalkrav opgøres som bankens interne kapitalkrav tillagt kapitalbevaringsbufferen samt den kontracykliske kapitalbuffer, som for 4. kvartal 2023 henholdsvis udgør 2,5% og 2,5%.

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 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 finansiel 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 finansiel virksomhed, samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om Finansiell virksomhed giver et direkte tillæg i solvensbehovet. På nuværende tidspunkt har Ringkjøbing Landbobank udelukkende 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 2023” vedr. Risikoplysninger Søjle-III. Banken har ingen tillæg til kapitalgrundlagskravet jf. artikel 438 litra b.

4 Risikovægtede poster 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 2023	Risikovægtet eksponering	Minimums-kapitalkravet på 8%
Eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker		
Eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder		
Eksponeringer mod offentlige enheder	200	16
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker		
Eksponeringer mod internationale organisationer		
Eksponeringer mod institutter	205.635	16.451
Eksponeringer mod selskaber	22.074.103	1.765.928
Detaileksponeringer	9.522.503	761.800

I 1.000 kroner pr. 31. december 2023	Risikovægtet eksponering	Minimums-kapitalkravet på 8%
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	3.490.609	279.249
Eksponeringer ved misligholdelse	1.074.596	85.968
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	2.298.719	183.898
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	2.421.632	193.731
Andre poster	485.678	38.854
CVA risiko	85.276	6.822
Kreditrisiko i alt inkl. CVA	41.658.951	3.332.716

5 Rapportering af risikovægtede poster 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

1.000 kr. pr. 31. december 2023	Eksponering	Kapitalgrundlagskrav
Gældsinstrumenter	1.432.236	114.579
Aktier	6.961	557
Investeringsforeninger	38.355	3.068
Valutakursrisiko	55.114	4.409
Råvarerisiko	0	0
Markedsrisiko i alt	1.532.667	122.613

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

Banken anvender basisindikatormetoden til at opgøre solvenskravet til den operationelle risiko. Solvenskravet til den operationelle risiko er pr. 31. december 2023 beregnet til 443 mio. kr. (8 % af t.kr. 5.541.119).

7 Rapportering af artikel 438 litra e – h

Ikke relevant for Ringkøbing Landbobank.