

# RISIKOOPLYSNINGER

Øvrige risikooplysninger 2015

**INDHOLDSFORTEGNELSE**

<b>2. RISIKOSTYRINGSMÅLSÆTNINGER OG POLITIK CRR 435</b>	<b>3</b>
<b>3. ANVENDELSESOMRÅDE CRR 439</b>	<b>5</b>
<b>4. KAPITALGRUNDLAG. CRR 437 LITRA A - F</b>	<b>6</b>
<b>5. KAPITALKRAV CRR 438</b>	<b>6</b>
<b>6. EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439</b>	<b>6</b>
<b>7. KAPITALBUFFERE, CRR 440</b>	<b>8</b>
<b>8. INDIKATORER FOR SYSTEMISK BETYDNING, CRR 411</b>	<b>8</b>
<b>9. KREDITRISIKOJUSTERINGER, CRR 442</b>	<b>8</b>
<b>10. UBEHÆFTEDE AKTIVER, CRR 443</b>	<b>14</b>
<b>11. ANVENDELSE AF ECEI'ER, CRR 444</b>	<b>14</b>
<b>12. EKSPONERINGER MOD MARKEDSRISIKO, CRR 445</b>	<b>15</b>
<b>13. OPERATIONEL RISIKO, CRR 446</b>	<b>15</b>
<b>14. EKSPONERINGER MOD AKTIER, SOM IKKE INDGÅR I HANDELSBEHOLDNINGEN, CRR 447</b>	<b>15</b>
<b>15. RENTERISICI I POSITIONER, DER IKKE INDGÅR I HANDELSBEHOLDNINGEN, CRR 448</b>	<b>16</b>
<b>16. EKSPONERING MOD SECURITISERINGSPOSITIONER, CRR 449</b>	<b>16</b>
<b>17. AFLØNNINGSPOLITIK, CRR 450</b>	<b>16</b>
<b>18. GEARING, CRR 451</b>	<b>16</b>
<b>19. IRB-METODEN I FORBINDELSE MED KREDITRISIKO, CRR 452</b>	<b>17</b>
<b>20. KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER CRR 453</b>	<b>17</b>
<b>21. AVANCERET MÅLEMETODE I FORBINDELSE MED OPERATIONEL RISIKO, CRR 454</b>	<b>18</b>
<b>22. INTERNE MODELLER FOR MARKEDSRISIKO, CRR 455</b>	<b>18</b>

## KOMMENTARER TIL RISIKORAPPORTEN

Risikoplysninger for Basisbank A/S Koncernen afgives i to separate dokumenter:

- Rapportering om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov
- Rapportering om øvrige risikoplysninger

Ovenstående rapportering opfylder tilsammen de krav, der følger af CRR forordningen om offentliggørelse af risikoplysninger. De to ovennævnte rapporteringer er struktureret på baggrund af de enkelte artikler i CRR forordningen, og nærværende rapportering omfatter oplysninger i overensstemmelse hermed, med undtagelse af artikel 438 der offentliggøres i særskilt dokument i rapporten om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

## 2. RISIKOSTYRINGSMÅLSÆTNINGER OG POLITIK CRR 435

### 2.1 LEDELSESERKLÆRINGER JFR. CRR 435, STK. 1., LITRA A - D

Jfr. CRR 435 skal pengeinstitutter offentliggøre følgende:

- Strategier og procedurer for risikostyring
- Strukturen og tilrettelæggelsen af risikostyringen
- Omfanget af arten af systemer
- Politikker for afdækning og reduktion samt procedurer til overvågning af afdæknings- og reduktionsmekanismernes effektivitet.

Koncernens oplysninger herom kan findes i årsrapporten 2015 note 3.

## 2.2 LEDELSESERKLÆRINGER JFR. CRR 435, STK. 1., LITRA E OG F

Bankens bestyrelse og direktion har den 29. februar 2016 godkendt risikoreporten for 2015.

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

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

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

En gennemgang af forretningsmodel 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 fastsatte grænser i de enkelte politikker udmøntes i de underliggende retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser, og at de reelle risici ligger inden for de grænser, der er 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.

Koncernens forretningsstrategi er baseret på koncernens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private. Koncernen ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af koncernens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som koncernen påtager sig, sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Koncernen ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen.

Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance 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 koncernens aktuelle tal for diverse grænseværdier”.

	Tilsynsdiamant	Koncernens opfyldelse pr. 31. december 2015
Udlånsvækst	20 %	-10,2%
Store eksponeringer	125 %	10,24%
Likviditetsoverdækning	> 50 %	311,34%
Funding ratio	< 1	0,624
Ejendomsseksponering	< 25 %	10,24%

### 2.3 OFFENTLIGGØRELSE VEDR. LEDELSESYSTEMER M.V. CRR 435, STK. 2

Bankens bestyrelsesmedlemmer besidder ud over ledelsesposten i banken et antal ledelseshverv som fremgår af årsrapporten 2015 i ledelsesberetningen under overskriften ”ledelseshverv”.

Banken følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som følger af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om bankens og koncernens risici til at sikre en forsvarlig drift.

Bestyrelsen har udarbejdet en kompetenceprofil for bestyrelsen. Bestyrelsens proces for udvælgelse af kandidater til bestyrelsen er beskrevet i mangfoldighedspolitikken.

Der er vedtaget en politik for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen. Det fremgår heraf, at det tilstræbes, at minimum 40 % af de generalforsamlingsvalgte medlemmer udgøres af det underrepræsenterede køn.

På tidspunktet for regnskabet godkendelse var der 25 % kvindelige og 75 % mandlige medlemmer i bestyrelsen.

Banken fokuserer på kompetencer frem for køn, men anerkender, at en diversifikation på alle ledelsesniveauer kan medvirke til en øget dynamik i organisationen.

Bankens bestyrelse har vedtaget en politik for at sikre en god fordeling af det underrepræsenterede køn i bankens øverste ledelsesniveau. Politikken skal dels sikre, at banken fortsat ansætter de bedst egnede, men samtidig tilstræbe at skabe ligelig kønsmæssig sammensætning.

### 3. ANVENDELSESOMRÅDE CRR 439 LITRA A

Formålet med denne rapport er at give indblik i koncernens risiko- og kapitalstyring.

#### 3.1 VEDRØRENDE CRR 439, LITRA B

Oplysningerne i søjle III-rapporteringen er givet på koncernniveau, medmindre at det specifikt fremgår, at oplysningerne vedrører banken/moderselskab.

Koncernoplysningerne omfatter ud over Basisbank dattervirksomheden Selene Finans AB. Der er identitet mellem de virksomheder, der indgår i den regnskabsmæssige konsolidering og de virksomheder, der indgår i den solvensmæssige konsolidering.

Opgørelsen af den samlede risikoeksponering sker med udgangspunkt i de regnskabsmæssige værdier i koncernbalancen, idet der ved opgørelsen af den samlede risikoeksponering foretages en justering for uudnyttede lånetilbud, kredit- og lånetilsagn, garantier og besiddelser af kapitalandele m.v. i enheder i den finansielle sektor i henhold til reglerne i CRR-forordningen. Derved består der for nogle poster en forskel mellem de regnskabsmæssige og solvensmæssige værdier, der indgår i konsolideringsgrundlaget.

Supplerende oplysninger om dattervirksomheder fremgår af note 18 i årsrapporten.

### 3.2 VEDRØRENDE CRR 439, LITRA C

Banken har ét datterselskab, Selene Finans AB, som ikke er omfattet af reguleringen for finansielle virksomheder, herunder blandt andet regler om kapital, likviditet og midlernes placering. Reglerne skal dog opfyldes på koncern niveau. Bankens datterselskab er fuldt finansieret af moderselskabet. Selene Finans AB foretager, ligesom moderselskabet, udlån til privatkunder i form af usikrede forbrugslån. Datterselskabet kan således kun tilbagebetale finansieringen til moderselskabet i takt med afviklingen på udlånsporteføljen.

Banken har besluttet at ophøre med sine aktiviteter i Sverige. Selekabet forventes afviklet hurtigst muligt.

### 3.3 VEDRØRENDE CRR 439, LITRA D

Ingen relevans.

### 3.4 VEDRØRENDE CRR 439, LITRA E

Ingen relevans.

## 4. KAPITALGRUNDLAG. CRR 437 LITRA A - F

Der henvises til kapitaldækningsopgørelsen i årsrapporten 2015 note 30.

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til årsrapporten 2015 note 23.

## 5. KAPITALKRAV CRR 438

Se rapporten ” Risikoplysninger - Rapportering om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov”. Denne rapport offentliggøres halvårligt.

## 6. EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439

### 6.1 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.

I kapitaldækningsopgørelsen anvender koncernen markedsværdimetoden, som følger kravene i CRR-forordningens artikel 274.

Markedsværdimetoden opgør eksponeringsværdien som summen af nedenstående to størrelser:

- Kontraktens genanskaffelsesomkostning opgjort som den positive markedsværdi for kontrakten
- Tillæg for den potentielle fremtidige krediteksponering opgøres ved multiplicere kontraktens nominelle hovedstol med procentsatser fastsat i CRR

### 6.2 EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439 LITRA B

Bevilling af rammer til etablering af mellemværende relateret til afledte finansielle instrumenter følger concerns almindelige kreditpolitik.

Koncernens eksponeringer mod finansielle professionelle modparter i form af andre kreditinstitutter er omfattet af de rammer, som bestyrelsen har fastsat i direktioninstruksen.

### 6.3 EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439 LITRA C

Koncernen anvender ikke interne modeller til opgørelse af modpartsrisiko (EPE modeller), hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for banken.

### 6.4 EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439 LITRA D

Koncernen anvender ikke kreditrating-modeller til opgørelse af modpartsrisiko, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for koncernen.

### 6.5 EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439 LITRA E-F

Nedenstående tabel viser modpartsrisici på finansielle kontrakter.

Modpartsrisiko efter markedsværdimetoden i 1.000 kr.	Positiv bruttodagsværdi af finansielle kontrakter	Samlede eksponeringsværdi før risikovægtning
Modpart med risikovægt 0 %	-	
Modpart med risikovægt 20 %	-	1.313
Modpart med risikovægt 50 %	-	-
Modpart med risikovægt 75%	-	-
Modpart med risikovægt 100 %	2.224	2.314
<b>Total</b>	<b>2.224</b>	<b>3.627</b>

I CRR er der nu indført et særskilt kapitalkrav til OTC- derivater til dækning af risikoen for tab som følge af værdireguleringer ved forringelser af modpartens kreditværdighed. CVA tillægget er indregnet i ovenstående.

### 6.6 EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439 LITRA G-H

Koncernen har ingen positioner der er relevante for oplysningskravene.

### 6.7 EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439 LITRA I

Koncernen har ikke tilladelse til anvendelse af interne modeller til brug for opgørelsen af modpartsrisiko, hvorfor punktet ikke er relevant.

## 7. KAPITALBUFFERE, CRR 440

Koncernen har krediteksponeringerne i Danmark såvel Sverige. I Danmark er der aktuelt ikke fastsat et bufferkrav. I Sverige vil bufferkravet udgøre 1% fra 13. september 2015. Ændringer i bufferkrav varsles altid af den kompetente myndighed med 12 måneders varsel.

Der er således pr. 31. december 2015 et bufferkrav på vægtet 0,07%.

Opdeling af eksponeringer med kreditrisiko til brug for en evt. beregning af bufferkrav	Eksponeringer
Eksponeringer i Sverige	115.459
Eksponeringer i Danmark	1.438.862
Total til brug for beregning	1.554.321
Eksponeringer der ikke indgår	861.617
Total	2.415.938

## 8. INDIKATORER FOR SYSTEMISK BETYDNING, CRR 411

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

## 9. KREDITRISIKOJUSTERINGER, CRR 442

### 9.1 DEFINITIONER LITRA A-B

#### Værdiforringede fordringer

Koncernen 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.

Objektiv indikation på værdiforringelse anses som indtruffet,

- når låntager er i betydelig økonomiske vanskeligheder
- ved låntagers kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende overholdelse af betalingspligt for renter og afdrag
- når det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller blive omfattet af anden økonomisk rekonstruktion
- når koncernen yder låntager lempelser i vilkår, som ikke ville være ydet, hvis ikke låntager var i økonomiske vanskeligheder

#### Misligholdte fordringer

Koncernen betragter misligholdelse som defineret i CRR artikel 178, hvis en eller begge af de følgende begivenheder har fundet sted:

- a) Instituttet anser det for usandsynligt, at låntageren vil indfri alle sine gældsforpligtelser over for instituttet, moderselskabet eller et af dets datterselskaber, uden at instituttet griber til foranstaltninger, så som at realisere en eventuel sikkerhed.
- b) Låntageren har i over 90 dage været i restance med en væsentlig gældsforpligtelse over for instituttet, moderselskabet eller et af dets datterselskaber.



Herudover betragter banken forbrugslån med restance over 30 dage som misligholdt.

## 9.2 SAMLEDE EKSPONERING FØR NEDVÆGTNING, CRR 442 LITRA C

Værdien af eksponeringerne opdelt efter eksponeringsklasser

Kreditrisiko	Værdien af eksponeringer efter regnskabsmæssige værdjusteringer og nedskrivninger og før hensyntagen til virkningerne af kreditrisikoreduktion	Gennemsnitlige eksponeringer før hensyntagen til virkning af kreditrisikoreduktion
Oversigt pr. 31. december 2015 - i 1.000 kroner		
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	797.664	709.170
Eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder	-	-
Eksponeringer mod offentlige enheder	-	-
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	-	-
Eksponeringer mod internationale organisationer	-	-
Eksponeringer mod institutter	63.953	73.970
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder mv.	160.836	209.922
Eksponeringer mod detailkunder	1.144.178	1.134.082
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	54	437
Eksponeringer ved misligholdelse	236.640	372.360
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	-	-
Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	-	-
Poster der repræsenterer securitiseringspositioner	-	-
Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet krefitvurdering	-	-
Eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU	-	-
Aktieeksponeringer	-	66
Andre poster	12.613	13.572
<b>I alt med kreditrisiko</b>	<b>2.415.938</b>	<b>2.513.579</b>

### 9.3 GEOGRAFISK PLACERING AF EKSPONERINGER, CRR 442 LITRA D

Koncernen har 95,2% af sine eksponeringer i Danmark, hvorfor en nærmere specifikation baseret på geografi er udeladt.

### 9.4 FORDELING PÅ BRANCHER MV., CRR 442 LITRA E

Kreditrisiko	Offentlig	Landbrug, jagt , skovbrug og fiskeri	Industri og råstofudvikling	Energiforsyning	Bygge og anlæg	Handel	Transport, hoteller og restauranter	Information og kommunikation	Finansiering og forsikring	Fast ejendom	Øvrige erhverv	Private	I alt
Oversigt pr. 31. december 2015 - i 1.000 kroner													
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	797.664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	797.664
Eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eksponeringer mod offentlige enheder	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eksponeringer mod internationale organisationer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eksponeringer mod institutter	-	-	-	-	-	-	-	-	63.953	-	-	-	63.953
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder mv.	-	-	-	-	-	1	3	15	-	108.038	52.779	-	160.836
Eksponeringer mod detailkunder	-	323	68	100	100	510	62	1.636	-	100	2.307	1.138.972	1.144.178
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	54
Eksponeringer ved misligholdelse	-	-	-	-	-	6	-	-	11.203	37.172	2.983	185.276	236.640
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktieeksponeringer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre poster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.613	-	12.613
<b>I alt med kreditrisiko</b>	<b>797.664</b>	<b>323</b>	<b>68</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>517</b>	<b>65</b>	<b>1.651</b>	<b>75.156</b>	<b>145.310</b>	<b>70.682</b>	<b>1.324.302</b>	<b>2.415.938</b>

## 9.5 FORDELING AF ALLE EKSPONERINGER I HENHOLD TIL RESTLØBETID, CRR 442 LITRA F

Kreditrisiko	Anfordring /ingen					I alt
	løbetid	0-3 md	3 md - 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	
Oversigt pr. 31. december 2015 - i 1.000 kroner						
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	247.664	550.000	-	-	-	797.664
Eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder	-	-	-	-	-	-
Eksponeringer mod offentlige enheder	-	-	-	-	-	-
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	-	-	-	-	-	-
Eksponeringer mod internationale organisationer	-	-	-	-	-	-
Eksponeringer mod institutter	40.914	23.039	-	-	-	63.953
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder m.v.	65.109	17.532	8.074	55.116	15.005	160.836
Eksponeringer mod detailkunder	46.125	6.876	62.416	584.927	443.834	1.144.178
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	46	-	8	-	-	54
Eksponeringer ved misligholdelse	177.422	11.895	25.876	16.692	4.755	236.640
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Aktieeksponeringer	-	-	-	-	-	-
Andre poster	12.613	-	-	-	-	12.613
<b>I alt med kreditrisiko</b>	<b>589.893</b>	<b>609.342</b>	<b>96.374</b>	<b>656.735</b>	<b>463.594</b>	<b>2.415.938</b>

**9.6 MISLIGHOLDTE OG VÆRDIFORRINGEDE FORDRINGER, CRR 442 LITRA G**

I 1.000 KR.	Misligholdte og værdiforringede fordringer	Nedskrivninger og hensættelser	Udgiftsførte beløb
1.0 Offentlig			
2.1 Landbrug, jagt , skovbrug og fiskeri			
2.2 Industri og råstofudvikling	-	-	
2.3 Energiforsyning	-	-	
2.4 Bygge og anlæg	-	-	
2.5 Handel	-	-	
2.6 Transport, hoteller og restauranter	-	-	
2.7 Information og kommunikation	-	-	
2.8 Finansiering og forsikring	143.231	29.646	
2.9 Fast ejendom	98.755	41.920	
2.10 Øvrige erhverv	3.183	152	
I alt erhverv	<b>245.169</b>	<b>71.718</b>	<b>33.396</b>
3. Private	527.397	349.513	320.875
I alt	<b>772.566</b>	<b>421.231</b>	<b>354.271</b>
Rente vedrørende den nedskrevne del af udlån			-607
Indgået på tidligere afskrevne fordringer			-3.473
<b>Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender jf. resultatopgørelsen (koncernen)</b>			<b>350.191</b>

**9.7 GEOGRAFISK FORDELING AF MISLIGHOLDTE OG VÆRDIFORRINGEDE FORDRINGER, CRR 442 LITRA H**

Koncernen har 95,2% af sine eksponeringer i Danmark, hvorfor en nærmere specifikation baseret på geografi er udeladt.

9.8 ÆNDRINGER I JUSTERINGER AF SPECIFIK OG GENEREL KREDITRISIKO VEDR. VÆRDIFORRINGEDE FORDRINGER, CRR 442 LITRA I

Bevægelse på korrektivkonti i 1.000 kr.	Individuelle		Gruppevise	
	Udlån	Garantidebitorer	Udlån	Garantidebitorer
Akk. nedskrivninger og hensættelser primo	165.847	1.823	1.450	-
Valutakursregulering	-284	-	-	-
Nedskrivninger i årets løb	254.495	1.585	1	-
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidl. år	-3.192	-	-43	-
Andre bevægelser	607	-	-	-
Endeligt tabt	-14.102	-	-	-
<b>Akk. nedskrivninger og hensættelser ultimo året</b>	<b>403.371</b>	<b>3.408</b>	<b>1.408</b>	<b>-</b>

## 10. UBEHÆFTEDE AKTIVER, CRR 443

Koncernens behæftede aktiver andrager 23 mio. kr. og udgøres af deponerede beløb hos andre kreditinstitutter.

Koncernens øvrige aktiver er ubehæftede.

## 11. ANVENDELSE AF ECEI'ER, CRR 444

Koncernen har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som kreditvurderingsbureau (ECAI). Koncernen anvender SDC 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 nedenstående konverteringstabel. Det enkelte kreditkvalitetstrin tilknyttes en vægt, som eksponeringerne på de enkelte kreditkvalitetstrin skal vægtes med ved opgørelsen af risikoeksponeringerne under standardmetoden for kreditrisiko i henhold til CRR artikel 111-134.

Tabellen nedenfor viser 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%

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

Eksponeringsklasse i 1.000 kr.	Eksponering	Risikoeksponering
Institutter	63.953	12.791
Total	63.953	12.791

## 12. EKSPONERINGER MOD MARKEDSRISIKO, CRR 445

Markedsrisiko	Risikoeksponeringer	8% heraf
Oversigt pr. 31. december 2015 - i 1.000 kroner		
Gældsinstrumenter	2.375	190
Aktier		
Kollektive investeringsordninger		-
Valutarisiko	6.607	529
Råvarerisiko	-	-
Interne modeller	-	-
<b>I alt med markedsrisiko</b>	<b>8.982</b>	<b>719</b>

## 13. OPERATIONEL RISIKO, CRR 446

Det er et krav, at koncernen skal afdække operationelle risici. Den reservede kapital skal afdække risikoen for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusiv retslige risici.

Koncernen anvender basisindikatormetoden. Kapitalkravet opgøres dermed som et 3 årigt gennemsnit af bankens basisindikator.

Det er ledelsens opfattelse, at koncernen generelt har tilstrækkelige procedurer til at imødegå operationelle risici. Koncernen har derfor ikke reserveret beløb til den operationelle risiko.

## 14. EKSPONERINGER MOD AKTIER, SOM IKKE INDGÅR I HANDELSBEHOLDNINGEN, CRR 447

Koncernen har følgende aktier mv., som ikke indgår i handelsbeholdningen:

### Sektoraktier

Koncernen har i 2012 erhvervet aktier i Landbruges Finansieringsbank, men har herudover ikke eksponeringer i sektoraktier. Aktierne er optaget til værdien 0 kr.

### Kapitalandele

Koncernen har i forbindelse med afvikling af nødlidende engagementer overtaget K/S andele, som aktuelt er bogført under såvel regnskabsposten aktier samt kapitalandele i associerede virksomheder.

Koncernen har nedenstående positioner i kapitalandele, der ikke indgår i handelsbeholdningen:

Type	Eksponeringer 31. december 2015	Driftspåvirkning i 2015
i 1.000 kr.		
Sektor aktier	-	-88
Kapitalandele med mellem 0 - 20 % ejerskab, K/S andele	22	-
Kapitalandele i associerede virksomheder, K/S andele	6.486	-7.968

#### 15. RENTERISICI I POSITIONER, DER IKKE INDGÅR I HANDELSBEHOLDNINGEN, CRR 448

Positioner i alt i 1.000 kr.	Renterisiko
Balanceført poster (indgår i beregningen af renterisikoen)	-1.143
Positioner med begrænset eller afdækket renterisiko	-
Positioner med specielle renteformler	-
<b>I alt udenfor handelsbeholdningen</b>	<b>-1.143</b>

#### 16. EKSPONERING MOD SECURITISERINGSPOSITIONER, CRR 449

Koncernen anvender ikke securitiseringer, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for banken.

#### 17. AFLØNNINGSPOLITIK, CRR 450

Bankens bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for koncernen, som er godkendt af generalforsamlingen. Koncernen udbetaler ikke variable lønde til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere.

Koncernen har ved udformningen af aflønningspolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning, og som er i overensstemmelse med koncernens forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en holdbar forretningsmodel.

Aflønningsudvalget består af den samlede bestyrelse.

Bestyrelsen skal gennemgå lønpolitikken en gang om året med henblik på at tilpasse lønpolitikken til koncernens udvikling.

Der henvises til årsrapporten 2015 note 10 samt note 28 for kvantitative oplysninger.

#### 18. GEARING, CRR 451

Bestemmelsen er ikke gældende i forbindelse med årsrapporten 2015.



## 19. IRB-METODEN I FORBINDELSE MED KREDITRISIKO, CRR 452

Koncernen anvender ikke IRB-metoden, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for koncernen.

## 20. KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER CRR 453

### 20.1 NETTING CRR 453 LITRA A

Koncernen anvender ikke netting, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for koncernen.

### 20.2 POLITIKKER OG PROCEDURER FOR SIKKERHEDSSTILLELSE, CRR 453 LITRA B

Koncernen anvender den udbyggede metode som kreditrisikoreducerende teknik ved opgørelsen af kapitalprocenten. Dette medfører, at koncernen 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.

Ovenstående er indarbejdet i koncernens kreditpolitik.

### 20.3 KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, CRR 453 LITRA C

Koncernen har i sine politikker og forretningsgange beskrevet i hvilket omfang, der anvendes kreditreducerende metoder. Det er prioriteret, at finansiell sikkerhedsstillelse inden for følgende hovedområder medtages, om end det sker i begrænset omfang:

- Indlånsmidler
- Obligationer og gældsinstrumenter (udstedt af den danske stats samt kreditinstitutter)
- Aktier (såvel indenfor som uden for hovedindeks)
- Investeringsforeningsbeviser

Den daglige overvågning er baseret på IT systemer, og det er alene aktiver med en opdateret kurs, der anvendes i forbindelse med de kreditreducerende metoder.

### 20.4 KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, CRR 453 LITRA D

Koncernen anvender ikke garantier eller kreditderivater under de kreditreducerende metoder.

### 20.5 KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, CRR 453 LITRA E

Som konsekvens af koncernens beskedne anvendelse af kreditrisikoreduktion, anses punktet ikke som relevant.

## 20.6 KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, CRR 453 LITRA F

Nedenfor fremgår de medregnede finansielle sikkerheders dækning, der har reduceret de enkelte eksponeringskategoriers nettoeksponeringer:

Sikkerhedsdækning	Sikkerhedens dækning (kreditreducerende metoder)
Oversigt pr. 31. december 2015 - i 1.000 kroner	
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	-
Eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder	-
Eksponeringer mod offentlige enheder	-
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	-
Eksponeringer mod internationale organisationer	-
Eksponeringer mod institutter	-
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder mv.	933
Eksponeringer mod detailkunder	111
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	-
Eksponeringer ved misligholdelse	-
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	-
Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	-
Poster der repræsenterer securitiseringspositioner	-
Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet krefitvurdering	-
Eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU	-
Aktieeksponeringer	-
Andre poster	-
<b>I alt med kreditrisiko</b>	<b>1.044</b>

## 20.7 GARANTIER OG KREDITDERIVATER, CRR 453 LITRA G

Koncernen har ikke eksponeringer, der er dækket af garantier og kreditderivater.

## 21. AVANCERET MÅLEMETODE I FORBINDELSE MED OPERATIONEL RISIKO, CRR 454

Koncernen anvender basisindikatormetoden til opgørelse af den operationelle risiko. Oplysningskravet er således ikke relevant for koncernen.

## 22. INTERNE MODELLER FOR MARKEDSRISIKO, CRR 455

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