

RISIKORAPPORT 2020

øvrige oplysninger

Basisbank

Park allé 295, 2605 Brøndby

Cvr. nr. 25 21 34 83

Indhold

| | |
|--|----|
| KOMMENTARER TIL RISIKORAPPORTEN | 3 |
| 2. RISIKOSTYRINGSMÅLSÆTNINGER OG –POLITIKKER (ARTIKEL 435)..... | 3 |
| 3. ANVENDELSESOMRÅDE, CRR 436..... | 5 |
| 4. KAPITALGRUNDLAG, CRR 437, LITRA A -F..... | 5 |
| 5. KAPITALKRAV, CRR 438..... | 6 |
| 6. EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439..... | 6 |
| 7. KAPITALBUFFERE, CRR 440 | 7 |
| 8. INDIKATORER FOR SYSTEMISK BETYDNING, CRR 411 | 7 |
| 9. KREDITRISIKOJUSTERINGER, CRR 442 9.1 DEFINITIONER, LITRA A–B | 7 |
| 10. UBEHÆFTEDE AKTIVER, CRR 443 | 11 |
| 11. ANVENDELSE AF ECEI'ER, CRR 444 | 11 |
| 12. EKSPONERINGER MOD MARKEDSRISIKO, CRR 445 | 12 |
| 13. OPERATIONEL RISIKO, CRR 446 | 12 |
| 15. RENTERISICI I POSITIONER, DER IKKE INDGÅR I HANDELSBEHOLDNINGEN, CRR 448 | 13 |
| 17. AFLØNNINGSPOLITIK, CRR 450..... | 13 |
| 18. GEARING, CRR 451..... | 13 |
| 20. KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, CRR 453..... | 14 |
| 21. AVANCERET MÅLEMETODE I FORBINDELSE MED OPERATIONEL RISIKO, CRR 454..... | 15 |
| 22. INTERNE MODELLERFOR MARKEDSRISIKO, CRR 455 | 15 |

Risikoreport 2020

KOMMENTARER TIL RISIKORAPPORTEN

Risikooplysninger for Basisbank A/S afgives i to separate dokumenter:

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

Disse to risikoreporter offentliggøres med henblik på opfyldelse af oplysningsforpligtelserne i henhold til CRR-forordningens artikel 431 til 455.

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 et særskilt dokument ”rapporten om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov”.

Offentliggørelse sker på Bankens hjemmeside: www.basisbank.dk

Oplysningerne vil løbende blive opdateret i det omfang, der måtte være behov herfor, dog som minimum i forbindelse med offentliggørelse af halvårsrapporten og årsrapporten.

Denne rapport er opdateret på baggrund af årsrapporten 2020 for Basisbank A/S.

2. RISIKOSTYRINGSMÅLSÆTNINGER OG –POLITIKKER (ARTIKEL 435)

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

Jf. 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.

Bankens oplysninger herom kan findes i årsrapporten 2020.

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

Bankens bestyrelse og direktion har den 29. april 2021 godkendt risikorapporten for 2020.

”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 desuden bestyrelsens vurdering, at nedenstående beskrivelse af Bankens overordnede risikoprofil i tilknytning til bankens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et dækkende billede af Bankens risikoforvaltning.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel/strategi, materiale og rapporteringer 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.

Bankens forretningsstrategi er baseret på Bankens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private. 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. Banken 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 Bankens aktuelle tal for diverse grænseværdier”.

| | Tilsynsdiamant | Bankensopfyldelse pr. 31. december 2020 |
|------------------------|----------------|--|
| Udlånsvækst | < 20 % | -6,2% |
| Store eksponeringer | < 175 % | 4,3% |
| Likviditetsoverdækning | > 100 % | 3.751% |
| Funding ratio | < 1 | 0,7 |
| Ejendomseksponering | < 25 % | 0,5% |

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

Bankens bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i banken et antal ledelseshverv som fremgår af årsrapporten 2020 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 nødvendige viden og erfaring om bankens 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's godkendelse var der 0 % kvindelige og 100 % 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 436

CRR-forordningen omfatter Basisbank A/S. Banken har ingen datterselskaber pr. 31 december 2020, hvorfor CRR 436 ingen relevans har for Basisbank A/S.

4. KAPITALGRUNDLAG, CRR 437, LITRA A -F

Der henvises til kapitaldækningsopgørelsen i årsrapporten 2020 som følge af i forlængelse af egenkapitalopgørelsen. For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til årsrapporten 2020 note 20.

5. KAPITALKRAV, CRR 438

Se rapporten ” Risikooplysninger –Rapportering om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov”.

6. EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439

6.1 CRR439, 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 Banken 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 Bankens almindelige kreditpolitik.

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

6.3 EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439, LITRA C

Banken 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

Banken anvender ikke kredit rating-modeller til opgørelse af modpartsrisiko, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for banken.

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

Banken har ingen positioner, der er relevante for oplysningskravene.

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

Banken har ingen positioner, der er relevante for oplysningskravene.

6.7 EKSPONERING MOD MODPARTSRISIKO, CRR 439, LITRA I

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

7. KAPITALBUFFERE, CRR 440

Basisbank har alene krediteksponeringer i Danmark. Den gældende danske kontracykliske buffersats andrager 0% grundet Covid-19. Basisbank har derfor ikke en kontracyklisk kapitalbuffer. Ændringer i bufferkrav varsles altid af den kompetente myndighed med 12 måneders varsel.

Der er i CRR-forordningen indført krav om en kontracyklisk kapitalbuffer, der alene sættes i kraft i perioder med en overnormal udlånsvækst. Hensigten hermed er at sikre, at kreditinstitutter i perioder med økonomisk vækst opbygger et tilstrækkeligt kapitalgrundlag til at dække tab i kriseperioder.

Den kontracykliske buffer opbygges, når den samlede vækst i udlån anses for at bidrage til opbygningen af systemisk risiko, og nedbringes i kriseperioder. Buffersatsen fastsættes af myndighederne i de enkelte EU-lande. I Danmark fastsættes buffersatsen af Erhvervsministeren på baggrund af udvalgte indikatorer, bl.a. udlån i forhold til BNP i Danmark.

Kapitalbevaringsbufferen udgør 2,5% ultimo 2020, hvorfor Banken har reserveret kapital hertil på 67.977 t.kr.

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

Kreditforringede og misligholdte fordringer

Banken har tilbage i november 2020 tilpasset definitionen af default, således at den er i overensstemmelse med de krav, der skulle træde i kraft pr. 1. januar 2021. En eksponering defineres som værende misligholdt/kreditforringe (stadie 3), hvis den opfylder mindst ét af følgende kriterier:

- Eksponeringen har været i restance/overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig.
- Eksponeringen/kunden har ramt et Unlikely to Pay kriterie, hvor de væsentligste for banken er:
 - Kunden registreres i et kreditregister (herunder hvis markeringen foretages af tredjemand)
 - Kunden rammer visse triggere i et rykkerforløb
 - Konkurs og gældssanering
 - Identificeret svindel
 - Og en række lignende kriterier

Den definition af misligholdelse og kreditforringelse, som banken anvender ved målingen af det forventede kredittab og ved overgang til stadie 3, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål, ligesom definitionen er tilpasset kapitalkravsforordningens (CRR) definition på misligholdelse. Banken har således foretaget fuld alignment mellem definition af stadie 3 og misligholdelse.

Den definition af kreditforringelse og misligholdelse, som banken anvender ved målingen af det forventede kredittab og ved overgang til stadie 3, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål, ligesom definitionen er tilpasset kapitalkravsforordningens (CRR) definition på misligholdelse.

9.4. De samlede eksponeringer efter værdjusteringer og nedskrivninger og før hensyntagen til virkningerne af kreditrisikoreduktion fordelt på eksponeringstyper, CRR 442, LITRA C

| Kreditrisiko | Værdien af eksponeringer efter regnskabsmæssige værdjusteringer og nedskrivninger før hensyntagen til virkningerne af kreditrisikoreduktion | Gennemsnitlige eksponeringer før hensyntagen til virkning af kreditrisikoreduktion |
|---|---|--|
| Oversigt pr. 31. december 2020 | 1.000 kr. | 1.000 kr. |
| Eksporeringer mod centralregeringer eller centralbanker | 405.760 | 322.578 |
| Eksporeringer mod regionale og lokale byndigheder | - | - |
| Eksporeringer mod offentlige enheder | - | - |
| Eksporeringer mod multilaterale udviklingsbanker | - | - |
| Eksporeringer mod internationale organisationer | - | - |
| Eksporeringer mod institutter | 61.658 | 60.734 |
| Eksporeringer mod erhvervsvirksomheder mv. | - | - |
| Eksporeringer mod detailkunder | 2.051.691 | 2.159.469 |
| Eksporeringer mod sikret ved pant i fast ejendom | - | - |
| Eksporeringer ved misligholdelse | 310.751 | 225.830 |
| Eksporeringer forbundet med særlig høj risiko | - | - |
| Eksporeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkende realkreditobligationer | - | - |
| Poster der repræsenterer securitiseringspositioner | - | - |
| Eksporeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering | - | - |
| Eksporeringer i form af andele eller aktier i CIU | - | - |
| Aktiesksponeringer | - | - |
| Andre poster | 29.595 | 29.647 |
| I alt med kreditrisiko | 2.859.455 | 2.798.258 |

9.3 GEOGRAFISK PLACERING AF EKSPONERINGER, CRR 442, LITRA D

Banken bevilliger kun lån til kunder bosiddende i Danmark. Enkelte kunder udrejser imidlertid efter banken har etableret eksponeringen mod kunden. Bankens eksponeringer mod kunder i udlandet er ubetydelige og ligger inden for de bagatelgrænser, der medfører, at banken ikke skal give oplysninger fordelt på geografi.

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

| 1.000 kr. | Centralregeringer eller centralbanker | Institutter | Detail-kunder | Ekspone- ringer hvorpå der er restance eller overtræk | I alt |
|--|---------------------------------------|---------------|------------------|---|------------------|
| Offentlige myndigheder | 405.883 | | | | 405.883 |
| Erhverv, herunder: | | | | | - |
| Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri | | | 70 | | 70 |
| Industri og råstofudvinding mv. | | | 5 | | 5 |
| Energiforsyning | | | 50 | | 50 |
| Bygge- og anlægsvirksomhed, fast ejendom | | | 3.980 | 13.793 | 17.773 |
| Handel | | | 210 | | 210 |
| transport, restauranter, og hoteller | | | 40 | | 40 |
| Information og kommunikation | | | 421 | 74 | 495 |
| Finansiering og forsikring | | 61.966 | | | 61.966 |
| Øvrige erhverv | | | 572 | | 572 |
| Erhverv i alt | - | 61.966 | 5.348 | 13.867 | 81.181 |
| Private | | | 2.276.235 | 1.290.486 | 3.566.721 |
| I alt | 405.883 | 61.966 | 2.281.583 | 1.304.353 | 4.053.785 |

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

| 1.000 kr. | Anfordring | 0-3 mdr. | 3 mdr. -1 år | 1 år -5 år | over 5 år | Total |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| Ekspone- ringer mod Central regeringer eller centralbanker | 69.883 | 336.000 | | | | 405.883 |
| Ekspone- ringer mod institutter | 51.936 | | | | 10.030 | 61.966 |
| Ekspone- ringer mod detailkunder | 30.047 | 5.640 | 87.426 | 977.054 | 1.181.416 | 2.281.583 |
| Ekspone- ringer hvorpå der er restance eller overtræk | 959.850 | 1.133 | 10.165 | 170.953 | 162.252 | 1.304.353 |
| I alt | 1.111.716 | 342.773 | 97.591 | 1.148.007 | 1.353.698 | 4.053.785 |

9.6 MISLIGHOLDTE OG VÆRDIFORRINGEDE FORDRINGER, CRR 442, LITRA G

| 1.000 kr. | Misligholdte og kreditforringede fordringer | Værdiregulering/ nedskrivning | Driftspost i året |
|--|---|-------------------------------|-------------------|
| Offentlige myndigheder | | | 51 |
| Erhverv, herunder: | | | |
| Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri | | | |
| Industri og råstofudvinding mv. | | | |
| Energiforsyning | | | |
| Bygge- og anlægsvirksomhed | 13.793 | 9.103 | |
| Handel | | | |
| transport, restauranter, og hoteller | | | |
| Information og kommunikation | 74 | 74 | -31 |
| Finansiering og forsikring | | | 76 |
| Fast ejendom | | | 5.647 |
| Øvrige erhverv | | | |
| Erhverv i alt | 13.867 | 9.177 | 5.692 |
| Private | 1.290.486 | 984.534 | 275.468 |
| I alt | 1.304.353 | 993.711 | 281.211 |
| Endelig tabt | | | 30.340 |
| Indgået på tidligere afskrevne fordringer | | | -84 |
| Nedskrivninger på udlån og andre tilgoedehavender jf. resultatopgørelsen | | | 311.467 |

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

Banken bevilliger kun lån til kunder bosiddende i Danmark. Enkelte kunder udrejser imidlertid efter banken har etableret eksponeringen mod kunden. Bankens eksponeringer mod kunder i udlandet er ubetydelige og ligger inden for de bagatelgrænser, der medfører, at banken ikke skal give oplysninger fordelt på geografi.

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

| 1.000 kr. | Stadie 1 | | Stadie 2 | | Stadie 3 | | Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko |
|--|---------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|--|
| | Udlån | Garanti-debitorer | Udlån | Garanti-debitorer | Udlån | Garanti-debitorer | |
| Nedskrivninger/hensættelser primo året | 67.596 | 0 | 77.443 | 0 | 386.777 | 540 | 304 |
| Netto bevægelse i årets løb | 6.450 | 0 | 41.609 | 0 | 233.515 | -490 | 127 |
| Overført fra stadie 1 | 13.015 | 0 | -11.431 | 0 | -1.584 | 0 | 0 |
| Overført fra stadie 2 | -11.841 | 0 | 12.837 | 0 | -996 | 0 | 0 |
| Overført fra stadie 3 | -5.048 | 0 | -13.247 | 0 | 18.295 | 0 | 0 |
| Andre bevægelser | 0 | 0 | 0 | 0 | -6.183 | 0 | 0 |
| Endelig tabt (afskrevet) tidligere nedskrevet/hensat | 0 | 0 | 0 | 0 | 363.887 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger/hensættelser ultimo året | 70.172 | 0 | 107.211 | 0 | 993.711 | 50 | 431 |

10. UBEHÆFTEDE AKTIVER, CRR 443

Bankens behæftede aktiver andrager 8 mio. kr. og udgøres af deponerede beløb hos andre kreditinstitutter. Bankens øvrige aktiver er ubehæftede.

11. ANVENDELSE AF ECEI'ER, CRR 444

Banken har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som kreditvurderingsbureau (ECAI). Banken 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% | 100% |

For eksponeringer uden rating anvendes 20% vægt.

Eksponeringer med rating anvendes kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services.

| Eksponeringsklasse i 1.000 kr. | Eksponerering | Risikoeksponerering |
|--------------------------------|---------------|---------------------|
| Institutter | 61.966 | 12.332 |
| I alt | 61.966 | 12.332 |

12. EKSPONERINGER MOD MARKEDSRISIKO, CRR 445

| Markedsrisiko | Risikoeksponerering | 8 % heraf |
|--------------------------------|---------------------|-----------|
| Oversigt pr. 31. december 2020 | 1.000 kr. | 1.000 kr. |
| Gældsinstrumenter | 106.387 | 8.511 |
| I alt | 106.387 | 8.511 |

13. OPERATIONEL RISIKO, CRR 446

Det er et krav, at Banken skal afdække operationelle risici. Den reserverede 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.

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

Det er ledelsens opfattelse, at Banken generelt har tilstrækkelige procedurer til at imødegå operationelle risici. Banken har dog valgt at reservere 13,6 mio. kr. til den operationelle risiko.

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

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

Sektoraktier

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

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

| Positioner | Renterisiko 1.000 kr. |
|--|--------------------------|
| Balanceført poster (indgår i beregningen af renterisikoen) | -112 |
| I alt udenfor handelsbeholdningen | -112 |

16. EKSPONERING MOD SECURITISERINGSPOSITIONER, CRR 449

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

17. AFLØNNINGSPOLITIK, CRR 450

Bankens bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik, som er godkendt af generalforsamlingen. Banken udbetaler ikke variable løndelev til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere.

Banken 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 Bankens 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 Bankens udvikling.

Der henvises til årsrapporten 20120 note 9 for kvantitative oplysninger.

18. GEARING, CRR 451

Med CRR-forordningen introduceres gearingsgraden, som er et risikoneutralt mål for, hvor stor den regnskabsmæssige gearing må være. Gearingsgraden beregnes som kernekapital sat i forhold til instituttets uvægtede eksponeringer.

Europa-Parlamentet og Rådet vedtog i maj 2019 at ændre den gældende kapitalkravsforordning og direktiv (CRR2 og CRDS). For kapitaldækningsreglerne indebærer ændringerne primært, at der nu fastsættes et bindende krav for gearingen på minimum 3 %, der træder i kraft fra juni 2021.

Banken overholder dette krav, idet Bankens gearingsgrad ultimo 2020 er opgjort til 14,6%.

I nedenstående bilag findes supplerende oplysninger om gearingsgraden i den detaljeringsgrad, som kræves offentliggjort i henhold til CRR-forordningen og tilhørende tekniske standarder.

Overvågningen af gearingsgraden indgår i Bankens løbende risikoovervågning og rapporteres løbende til bestyrelsen

| | 1.000 kr. / % |
|---|---------------|
| Samlede aktiver, jf. årsregnskabet | 3.426.560 |
| Utrukne kreditfaciliteter, garantier og lånetilbud | 9.211 |
| Fradrag i kernekapitalen(aktoraktier mm.) | -32.299 |
| Samlede eksponeringer til gearingsgradens beregning | 3.403.472 |
| Kernekapital med overgangsordning | 496.173 |
| Kernekapital med fuld indfasning af CRR-regler | 362.265 |
| Gearingsgrad med overgangsordning | 14,6% |
| Gearingsgrad med fuld indfasning af CRR-regler | 10,6% |

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

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

20. KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, CRR 453

20.1 NETTING, CRR 453, LITRA A

Banken anvender ikke netting, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for banken.

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

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.

Ovenstående er indarbejdet i Bankens kreditpolitik.

20.3 KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, CRR 453, LITRA C

Banken har i sine politikker og forretningsgange beskrevet i hvilket omfang, der anvendes kreditreducerende metoder. Det er prioriteret, at finansiel sikkerhedsstilling indenfor følgende hovedområder medtages, om end det sker i begrænset omfang:

- Indlånsmidler
- Obligationer og gældsinstrumenter (udstedt af den danske stat samt kreditinstitutter)
- Aktier (såvel indenfor som udenfor 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

Banken anvender ikke garantier eller kreditderivater under de kreditreducerende metoder.

20.5 KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, CRR 453, LITRA E

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

20.6 KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, CRR 453, LITRA F

Banken har medregnede finansielle sikkerheders 30 t.kr. til dækning af eksponeringer mod detailkunder i kreditrisikoen.

20.7 GARANTIER OG KREDITDERIVATER, CRR 453, LITRA G

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

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

Banken anvender basisindikatormetoden til opgørelse af den operationelle risiko. Oplysningskravet er således ikke relevant for banken.

22. INTERNE MODELLERFOR MARKEDSRISIKO, CRR 455

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