

RISIKORAPPORT 2021

Søjle III - oplysninger

LTH Holding A/S

Park allé 295, 2605 Brøndby

Cvr. nr. 37 26 24 12

Indhold

1. INDLEDNING	3
2. VÆSENTLIGE MÅLEKRITERIER OG OVERSIGT OVER RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER (art.438+447 og EU OVC).....	4
3. RISIKOSTYRINGSMÅLSÆTNINGER OG – POLITIK (art. 435 og EU OVA + EU OVB).....	9
4. ANVENDELSESOMRÅDE (art. 436)	11
5. KAPITALGRUNDLAG (art. 437)	12
6. LIKVIDITETSKRAV (art. 435, STK. 1 OG EU LIQA).....	14
7. EKSPONERINGER MOD KREDITRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG KREDITKVALITET (art. 435+442 OG EU CRA)	14
8. ANVENDELSEN AF STANDARDMETODEN FOR MARKEDSRISIKO (art. 435+438 og EU MRA)	15
9. OPERATIONEL RISIKO (art. 435+446 og EU ORA).....	15
10. AFLØNNINGSPOLITIK (art. 4520 EU REMA)	16

Risikorapport 2021

1. INDLEDNING

LTH Holding 2 A/S er moderselskab i Basisbank-koncernen. LTH Holding 2 A/S eneste aktivitet er at eje 100% af datterselskabet Basisbank A/S. Ledelsen i Basisbank A/S har besluttet af ophøre med alle licenspligtige aktiviteter i 1. halvår 2022 med henblik på at ophøre med at drive bankvirksomhed.

Risikorapporten for LTH Holding 2 A/S koncernen er udarbejdet i henhold til oplysningskrav i CRR-forordningen nr. 575/2013 artikel 431-455, CCR ændringsforordning nr. 2019/876 samt EU kommissionens gennemførselsforordning (EU) 2021/637 (Søjle III-forordningen). Der afrapporteres i henhold til bestemmelser ikke selvstændigt Søjle III-oplysninger på Basisbank A/S niveau.

Risikorapporten er opbygget kronologisk efter Søjle III-forordningens artikel 1-18. Overskrifterne til de enkelte afsnit angiver, hvilke artikler i CRR-forordningen samt tabeller i Søjle III-forordningen (EU-tabeller) afsnittet behandler.

Søjle III-forordningen indeholder specifikke skemakrav (EU-skemaer). Disse er indarbejdet i de relevante afsnit. Gældende for både EU-tabeller (kvalitative oplysninger) og EU-skemaer (kvantitative oplysninger) er, at irrelevante oplysninger og nul-værdier er udeladt.

Rapporteringen offentliggøres årligt forbindelse med aflæggelse af årsrapporten på Basisbanks hjemmeside [HTTpS://WWW.basisbank.dk](https://www.basisbank.dk) Denne rapport er aflagt på baggrund af koncernårsrapporten 2021 for LTH Holding 2 A/S. Oplysningerne i rapporten opdateres i det omfang, der måtte være behov herfor.

2. VÆSENTLIGE MÅLEKRITERIER OG OVERSIGT OVER RISIKOVÆGTET EKSPONERINGER (art.438+447 og EU OVC).

2.1 Væsentlige målekriterier

Skema om væsentlige målekriterier - skema EU KM1						
(1.000 kr.)		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Tilgængeligt kapitalgrundlag						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	965.820	522.864	524.132	0	0
2	Kernekapital	965.820	522.864	524.132	0	0
3	Kapitalgrundlag	965.820	522.864	524.132	0	0
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	2.509.518	2.370.676	2.567.768	0	0
Kapitalprocenter (som en procentdel af risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	38,49%	22,06%	20,41%	0,00%	0,00%
6	Kernekapitalprocent (%)	38,49%	22,06%	20,41%	0,00%	0,00%
7	Kapitalprocent i alt (%)	38,49%	22,06%	20,41%	0,00%	0,00%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 7d	Samlet SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	8,00%	8,00%	8,00%		
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%		
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,50%	2,50%	2,50%		
EU 11a	Sammenlagt kapitalkrav (%)	10,50%	10,50%	10,50%		
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	30,49%	0,00%	0,00%		
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	2.523.796	2.774.519	3.552.469	0	0
14	Gearingsgrad (%)	26,82%	16,23%	12,61%	0,00%	0,00%
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	247.990	693.746	0	0	0
EU 16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	7.882	29.680	0	0	0
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	800.780	469.583	0	0	0
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	30,97%	147,74%	0,00%	0,00%	0,00%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	1.169.696	2.054.939	0		
19	Krævet stabil finansiering i alt	76.306	135.161	0		
20	NSFR (%)	1532,91%	1520,36%	0,00%		

2.2 Samlede risikovægtede eksponeringer

Koncernens samlede risikovægtede eksponeringer pr. 31.12.2021 er specificeret herunder:

Oversigt over samlede risikoeksponering - skema EU OV1		Samlede risikoeksponering		Samlede kapitalgrundlagskrav
(1.000 kr.)		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)	1.754.708	0	140.377
2	Heraf i henhold til standardmetoden	1.754.708	0	140.377
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	0	0	0
21	Heraf i henhold til standardmetoden	0	0	0
23	Operationel risiko	754.810	0	60.385
EU 23-a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	754.810	0	60.385
29	I alt	2.509.518	0	200.761

2.3 Individuelt solvensbehov

Koncernens metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter (solvensbehovet) følger Basisbanks ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

I ICAAP'en identificeres de risici, som Basisbank er eksponeret overfor, med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse evt. kan reduceres, fx ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital.

Solvensbehovet er koncernens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som koncernen påtager sig. Koncernens bestyrelse har kvartalsvist drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet, for at sikre at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra koncernens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom tilsynets benchmark anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af koncernens solvensbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække koncernens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året opgørelsesmetoden for koncernens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmark, der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Solvensbehovet opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital:

- kreditrisici,
- markedsrisici,
- Likviditetsrisici,
- operationelle risici,
- øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav.

Vurderingen tager udgangspunkt i koncernens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet. Qua bankens plan om ophør af licenspligtige aktiviteter korrigeres der herfor, når solvensbehovet aktuelt fastlægges.

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 koncernen anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen.

Derudover opstilles i tilsynets vejledning benchmark for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Desuden er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmark på de fleste områder, vurderer koncernen på alle områder, om de angivne benchmark i tilstrækkelig grad tager hensyn til koncernens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger.

Koncernens individuelle solvensbehov	1.000 kr.	%
Den samlede risikoeksponering	2.509.518	
Kernekapital	965.821	
1) Søjle I-kravet (8%. af den samlede risikoeksponering)	200.761	8,00
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i volumen)	0	0,00
+ 4) Kreditrisici, heraf:		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	0	0,00
4b) Øvrige kreditrisici	0	0,00
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	0	0,00
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00
4e) NPE-fradrag kommende 12 måneder	0	0,00
+ 5) Markedsrisici, heraf:		
5a) Renterisici	2.378	0,09
5b) Kreditspændrisici	0	0,00
5c) Aktierisici	0	0,00
5d) Valutarisici	0	0,00
+6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	1.065	0,04
+7) Operationelle risici - kapital til dækning af risici udover søjle 1	17.567	0,70
+8 Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00
+9 Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00
+10 Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav:		
A Solvenskravet på 8% af vægtede poster - Fil § 124, stk. 2, nr. 1	0	0,00
Et af finanstilsynet fastsat individuelt solvenskrav - fil § 124, stk. 5	0	0,00
Solvenskrav fastsat af tilsynet som følge af påbudte foranstaltninger efter Fil § 350, stk. 1	0	0,00
Minimumskapitalkravet, jf. Fil § 124, stk. 2, nr. 2, og stk. 3	0	0,00
B Største engagement (alene den usikrede del som ikke kan flyttes)	0	0,00
C Tilsynsdiamanten - hvis grænse overskrides evt. et tillæg		
Summen af store engagementer < 175 af CET1	0	0,00
Udlånsvækst < end 25% af det samlede udlån	0	0,00
Ejendoms eksponering < end 25% af samlede udlån	0	0,00
Stabil funding < end 1	0	0,00
Likviditetsoversækning > end 50%	0	0,00
Kapitalbehov/solvensbehov	221.771	8,84

Koncernens individuelle solvensbehov	1.000 kr.	%
- heraf til kreditrisici (4)	0	0,00
- heraf til markedsrisici (5)	2.378	0,09
- heraf til operationelle risici (7)	17.567	0,70
- heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	1.065	0,04
- heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	200.761	8,00
I alt	221.771	8,84

Bufferkrav		
Kapitalbaveringsbuffer	62.738	2,500
Konjunkturudligningsbuffer	0	0,000

Solvensbehov inkl. bufferkrav	284.509	11,337
--------------------------------------	----------------	---------------

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Koncernens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at koncernens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af det interne solvensbehov samt de risici som ledelsen finder, at koncernen har påtaget sig.

3. RISIKOSTYRINGSMÅLSÆTNINGER OG – POLITIK (art. 435 og EU OVA + EU OVB)

3.1 Ledelseserklæring

Koncernens bestyrelse og direktion har den 24. marts 2022 godkendt risikorapporten for 2021.

”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 desuden 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 rapporteringer forelagt for bestyrelsen af koncernens direktion, koncernens 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. De aktuelle beregnede værdier fremgår nedenfor, og banken overskrider aktuelt grænseværdien for ejendomseksponeringer. Overskridelsen kan alene henføres til at banken har solgt alle forbrugsudlån, og kan således betragtes som en teknikalitet i forhold til afvikling af samtlige licenspligtige bankaktiviteter.

	Tilsynsdiamant	Bankens opfyldelse pr. 31/12 2021
Udlånsvækst	<20%	-99,8%
Summen af store engagementer	<175%	0,0%
Likviditetsoverdækning	> 100 %	1903%
Ejendomseksponering	< 25 %	50,3%

Brøndby, den 24. marts 2022

Direktion:

Lars Thuesen
Adm. direktør

Bestyrelse:

Ulrik Bayer
Formand

Søren M. Overgaard
Næstformand

Michael Albrechtslund

3.2 Risikostyring

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.

Oplysningerne kan findes i koncernens årsrapporten 2021.

3.3 Sammensætning af bestyrelsen

Koncernens bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i koncernen et antal ledelseshverv som fremgår af årsrapporten 2021 i ledelsesberetningen under overskriften "ledelseshverv".

Koncernen 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 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. Politikken er ikke opfyldt med bestyrelsens nuværende sammensætning.

Koncernens bestyrelse har vedtaget en politik for at sikre en god fordeling af det underrepræsenterede køn i koncernens øvrige ledelsesniveauer. Politikken skal dels sikre, at koncernen fortsat ansætter de bedst egnede, og samtidig tilstræbe at skabe ligelig kønsmæssig sammensætning af de øverste ledelsesniveauer.

4. ANVENDELSESOMRÅDE (art. 436)

Oplysningsforpligtelsen gælder for:

LTH Holding 2 A/S
Park Alle 295
2605 Brøndby

CVR-nr. 37 26 24 12

Alle data i denne rapport er pr. 31.12.2021 og er opgjort i danske kroner (DKK).

LTH Holding 2 A/S er moderselskab i koncernen. LTH Holding 2 A/S eneste aktivitet er at eje 100% af datterselskabet Basisbank A/S.

5. KAPITALGRUNDLAG (art. 437)

Koncerns kapitalgrundlag pr. 31.12.2021 specificeres således: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag - skema EU CC1		31.12.2021 (1.000 kr.)	Kilde baseret på referencebogst av i balancen
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter	700.100	A (ref. EU-CC2)
	heraf garantkapital	0	A (ref. EU-CC2)
2	Overført resultat, primo	-23.189	B (ref. EU-CC2)
3	Andre reserver	0	D (ref. EU-CC2)
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrasket forventede udgifter eller udbytter	288.909	C (ref. EU-CC2)
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	965.820	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdijusteringer	0	
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter	0	E (ref. EU-CC2)
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrasket anerkendte korte positioner)	0	
27a	Andre lovpligtige justeringer	0	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	0	
29	Egentlig kernekapital	965.820	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	F (ref. EU-CC2)
36	Hybrid kernekapital efter lovpligtige justeringer	0	
44	Hybrid kernekapital	0	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	965.820	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	F (ref. EU-CC2)
51	Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	0	
58	Supplerende kapital	0	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	965.820	
60	Samlet risikoeksponering	2.509.518	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	38,49%	
62	Kernekapital	38,49%	
63	Samlet kapital	38,49%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	7,00%	
65	heraf krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%	
66	heraf krav om kontracyklisk kapitalbuffer	0,00%	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	30,49%	
Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)			
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrasket anerkendte korte	0	

For en afstemning mellem kapitalgrundlag og egenkapital henvises til nedenstående skema, hvor Koncernens balance pr. 31.12.2021 er påført reference til ovenstående specifikation af kapitalgrundlag

Balance		
(1.000 kr.)	31.12.2021	Reference
Aktiver		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	247.990	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	9.807	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	3.905	
Grunde og bygninger i alt	672	
Øvrige materielle aktiver	1.063	
Aktuelle skatteaktiver	137	
Aktiver i midlertidig besiddelse	2.249.650	
Andre aktiver	1.648	
Periodeafgrænsningsposter	8.859	
Aktiver i alt	2.523.731	
Passiver		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	251.756	
Indlån og anden gæld	1.154.820	
Aktuelle skatteforpligtelser	50.391	
Andre passiver	70.623	
Periodeafgrænsningsposter	2	
Andre hensatte forpligtelser	30.368	
Gæld og henættelser i alt	1.557.960	
Egenkapital		
Aktiekapital	500	A
Overført overskud eller underskud primo	0	B
Overført overskud eller underskud for året	965.271	C
Egenkapital i alt	965.771	
Passiver i alt	2.523.731	

6. LIKVIDITETSKRAV (art. 435, STK. 1 OG EU LIQA)

6.1 Strategier og procedurer

Bankens bestyrelse har besluttet en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte forretningsmodellen. Ved likviditetsrisiko forstås risikoen for, at Koncernens omkostninger til likviditetsfremskaffelse stiger uforholdsmæssigt meget, at manglende finansiering/funding måtte forhindre opretholdelse af den vedtagne forretningsmodel, samt at der ultimativt ikke kan ske opfyldelse af sine betalingsforpligtelser på grund af manglende finansiering/funding.

Den grundlæggende målsætning vedrørende likviditetsrisiko er at sikre, at omkostningerne til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og for at undgå, at manglende funding forhindrer koncernen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt er målsætningen, at koncernen altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.

I likviditetspolitikken identificeres forskellige former for likviditetsrisiko, og der angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko banken ønsker at påtage sig. Bestyrelsen har fastsat at LCR altid skal overstige det regulatoriske krav med 100pp ligesom NSFR skal være opfyldt.

6.2 Styring

Styring af likviditetsrisikoen fastlægges overordnet i likviditetspolitikken, som suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling af likviditetsområdet samt detaljerede instrukser vedrørende likviditetsrisiko.

Med udgangspunkt i de af bestyrelsen fastsatte politikker og grænser har direktionen udstukket en instruks til regnskabsafdelingen, som har bemyndigelse til at handle likviditet på bankens vegne. Regnskabsafdelingen har ansvaret for at sikre den daglige opgørelse og den løbende overvågning af koncernens og bankens likviditet på både kort og lang sigt.

6.3 Likviditetsnøgletal

Bestyrelse forholder sig til Tilsynsdiamantens likviditetspejlemærke for Basisbank samt bankens likviditetsdækningsgrad (LCR) og nøgletal for stabil finansiering (NSFR).

7. EKSPONERINGER MOD KREDITRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG KREDITKVALITET (art. 435+442 OG EU CRA)

7.1 Kreditrisikostyring

Kreditrisiko er styret gennem basisbanks kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle relevante typer af kreditrisiko og fastsætter bankens risikoprofil under hensyn til bl.a. forretningsmodel, størrelse, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes kompetencer og de anvendte it-systemer.

Formålet med den fastsatte kreditpolitik er at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til bankens risikoprofil, kapitalgrundlag og forretningsvolumen.

Den kontinuerlige overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med den godkendte risikoprofil.

7.2 Kreditpolitik

Den væsentligste risiko i koncernen er bankens kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debtors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for banken. Banken har dog ultimo 2021 solgt samtlige forbrugsudlån og disse er pr. 31. januar 2022 overdraget til køber, hvorefter 98,7 % af bankens aktiver er placeret i Nationalbanken.

Banken har som nævnt besluttet at afvikle alle licenspligtige bankaktiviteter i 1. halvår 2022.

8. ANVENDELSEN AF STANDARDMETODEN FOR MARKEDSRISIKO (art. 435+438 og EU MRA)

8.1 Strategi og procedurer

Bankens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af bankens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Bankens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, valutarisici

Banken har i løbet af 2021 solgt hele egenbeholdningen af obligationer, og har i flere år ikke haft aktier i egenbeholdningen.

Banken har i 2021 kun været eksponeret i DKK.

9. OPERATIONEL RISIKO (art. 435+446 og EU ORA)

9.1 Risikostyringsmålsætninger og -politikker

Koncernen er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici, herunder uhensigtsmæssige procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici.

Der er af bestyrelsen fastsat en politik for operationelle risici, hvori der er angivet en ramme for identifikation, vurdering, overvågning og styring af den operationelle risiko. Derudover har banken politikker for IT-sikkerhed, kontroller og forsikring, der understøtter den operationelle risikostyring.

Et væsentligt område ved vurderingen af koncernens operationelle risici er IT-driften. Koncernens ledelse forholder sig løbende til IT-sikkerheden, herunder til beredskabsplaner og nødplaner, som har til hensigt at sikre IT-driften trods eventuelle kritiske begivenheder.

For at reducere risikoen for at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge, overvåger og styrer koncernen de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab. Der foretages løbende registrering af tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Registreringen danner baggrund for en vurdering af om forretningsgange etc. bør justeres med henblik på at undgå eller minimere operationelle risici.

Bankens direktion og bestyrelse modtager regelmæssigt rapportering, der beskriver udviklingen i de operationelle risici.

Opfølgning og rapportering vedrørende operationel risiko er forankret i risikostyringsfunktionen, mens ansvaret for håndtering af risiciene ligger i første forsvarslinje hos de forretningsansvarlige enheder. Der er således sikret funktionsadskillelse mellem udførelse og kontrol af aktiviteter.

Udover identificering af operationelle risici foretages der en systematisk registrering, kategorisering og rapportering af alle operationelle hændelser, som har medført et tab på 136.884 kr. i 2021

Det påhviler direktionen at sikre at Finanstilsynet bliver orienteret når en tabshændelse udgør mere end 1 % af kernekapitalen (Tier1).

10. AFLØNNINGSPOLITIK (art. 4520 EU REMA)

Der er vedtaget en aflønningspolitik der dækker de regulerede enheder.

Der er 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.

Koncernen betaler ikke variable lønde til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner eller øvrige ansatte.