

Facit Bank A/S

Risikooplysninger 2023

Indholdsfortegnelse

1. Indledning	1
2. Ledelseserklæring	2
3. Anvendelsesområde	3
4. Risikostyringsmålsætninger og politik, CRR-artikel 435 stk. 1 litra a, e og f samt afledte skemaoplysningskrav	3
Målsætning og risikopolitikker (Skema EU-OVA)	3
Kreditrisiko og Skema EU-CRA	3
Markedsrisiko og Skema EU-MRA	4
Likviditetsrisiko	4
Operationelle risici og Skema EU-ORA	5
Ledelseserklæringer, CRR artikel 435 stk. 1 litra E og F	5
Ledeshverv og Skema EU-REMA	6
Aflønningspolitik (Skema EU-REMA).....	7
Skema EU-REM2 og EU-REM3	7
5. Kapitalkrav, CRR artikel 438, stk. 1 litra d	7
6. Væsentlige målekriterier, CRR artikel 447	11
7. Bilag	13
Skema EU-OV1: Oversigt over samlede risikoeksponeringer	13
Skema EU-KM1: Væsentlige målekriterier	14
Skema EU-KM2: Væsentlige målekriterier MREL	15
Skema EU-REM1: Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret	16
Skema EU-TLAC1: Sammensætning - MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er	17
Skema EU-TLAC3b: Kreditorrækkefølge - Afviklingsenhed	18

Risikooplysninger 2023

1. Indledning

Formålet med denne rapport er at give et indblik i risici, kapitalstruktur samt kapital- og risikostyring i Facit Bank A/S (i det efterfølgende benævnt "Banken").

Udarbejdelsen af risikorapporten sker i overensstemmelse med oplysningskravene, der fremgår af del 8 i Europa-Parlamentets og – Rådets forordning nr. 575/2013 (CRR) og EU-kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter samt tilhørende tekniske standarder og retningslinjer fra Den Europæiske Bank tilsynsmyndighed (EBA). Oplysningskravene vedr. nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) sker på baggrund af en særskilt forordning ((EU) 2021/763 af 23. april 2021). Endvidere er rapporten udarbejdet med henblik på at overholde oplysningskravene i bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov §§ 4-7 og bilag 2.

Der vil være oplysninger i denne risikorapport, som tillige kan findes i Årsrapporten 2023 for Banken. Risikorapporten 2023 er offentliggjort samtidig med årsrapporten for 2023 på Bankens hjemmeside.

Rapporten omhandler den kvalitative rapportering for Banken i forbindelse med CRR-forordningens Bestemmelser om søjle III-oplysninger og kravene i henhold til forordning 2021/637 af 15. marts 2021 (EU kommissionens Gennemførelsesforordning). Rapporteringen er struktureret på baggrund af de enkelte artikler i CRR-forordningen. Banken kan i henhold til CRR- forordningen, artikel 4, nr. 145 og 148 klassificeres som et "lille og ikke komplekst institut, der ikke er børsnoteret" og oplyser derfor de krav som følger af CRR artikel 433b:

- Artikel 435, stk. 1, litra a, e og f
- Artikel 438, stk. 1, litra d
- Artikel 450, stk. 1, litra a-d og h-i
- Artikel 447, stk. 1, litra a-h

Sammenhængen mellem offentliggørelseskravene i CRR og Gennemførelsesforordningen og "NEP-Krav forordningen" kan illustreres således:

CRR Artikel	Skemakrav jf. Gennemførelsesforordningen									
	EU-KM1	EU-OV1	EU-OVA	EU-CRA	EU-MRA	EU-ORA	EU-REMA	EU-REM1	EU-REM2	EU-REM3
Artikel 435, stk. 1, litra a			X	X	X	X				
Artikel 435, stk. 1, litra e			X							
Artikel 435, stk. 1, litra f			X							
Artikel 438, stk. 1, litra d		X				X				
Artikel 447, stk. 1, litra a – h	X									
Artikel 450, stk. 1, litra a-d							X			
Artikel 450, stk. 1, litra h-i								X	X	X
BRRD Artikel	Skemakrav jf. forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021									
	EU-KM2	EU TLAC1	EU TLAC3b							
Artikel 45i, stk. 3, litra a, b og c	X	X	X							

Oplysningskrav i henhold til ovenstående "EU-skemaer" indeholdes så vidt muligt i et relevant afsnit i rapporten. Såfremt indhold i skemaer ikke hensigtsmæssigt kan indeholdes i et tekst afsnit vises skemaet i sin helhed som et bilag til rapporten. Disse skemaer er markeret med grå baggrund i ovenstående tabel.

Alle beløb i denne rapport er i 1.000 DKK, medmindre andet er angivet. Oplysningerne i rapporten er ikke revideret af Bankens eksterne revision.

2. Ledelseserklæring

Direktionen erklærer, at:

Facit Banks søjle III-oplysningsforpligtelser pr. 31. december 2023 er udarbejdet i overensstemmelse med bankens bestyrelsesgodkendte politik for oplysning af søjle III-information, som er baseret på Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/876 af 20. maj 2019 og EU-Kommissionens implementerende regulering 2021/637 af 15. marts 2021. Politikken fastsætter instituttets interne kontroller og procedurer for yderligere søjle III-oplysningsforpligtelser og omfatter ansvarsfordeling såvel som fuldstændigheds- og dokumentationskrav.

Odense, 30. april 2024

Direktion

Jesper Lyhne
Direktør

Facit Bank A/S, Østre Stationsvej 1, 5000 Odense
Telefon: 63 11 39 00
Mail: Facitbank@facitbank.dk
Lei-kode: 8945000GGOWDIMA4XE72

3. Anvendelsesområde

Banken har ingen associerede eller tilknyttede selskaber og omfatter derfor alene Facit Bank A/S, cvr. nr. 40236546 inkl. filialerne i Stockholm og Oslo. Opgørelsen af de risikovægtede eksponeringer sker med udgangspunkt i de regnskabsmæssige værdier i balancen, idet der ved opgørelsen af risikovægtede eksponeringer foretages en justering for udnyttede lånetilbud, garantier i henhold til reglerne i CRR-forordningen.

4. Risikostyringsmålsætninger og politik, CRR-artikel 435 stk. 1 litra a, e og f samt afledte skemaoplysningskrav

Målsætning og risikopolitikker (Skema EU-OVA)

Risikostyring generelt (Skema EU-OVA)

Banken er eksponeret i forhold til forskellige risikotyper. Bestyrelsen fastlægger med udgangspunkt i Bankens forretningsmodel og strategiske målsætninger relevante risikopolitikker samt principper for risiko- og kapitalstyring. Formålet med Bankens politikker for risikostyring er at minimere tab, der kan opstå som følge af uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

De væsentligste risikoområder for Banken er kredit-, markeds-, likviditets og operationelle risici. Bankens oplysninger herom kan findes i årsrapporten 2023, note 3. I afsnit 5 er der redegjort for opgørelse af Bankens kapitalgrundlag samt opgørelse af det individuelle solvensbehov.

Direktionen varetager den øverste daglige ledelse og agerer inden for de specifikke rammer, der udstikkes i direktioninstruksen. Direktionen fastlægger operative politikker for og fører tilsyn med Bankens risikostyring. Derudover rapporterer direktionen om Bankens risici til bestyrelsen.

Bankens bestyrelse foretager løbende og mindst en gang om året en vurdering af Bankens enkelte og samlede risici og tager i den forbindelse stilling til, om risiciene er acceptable. Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker.

Banken har en risikostyringsfunktion og en compliancefunktion. Den risikoansvarlige skal have et samlet overblik over Bankens risikoeksponeringer for at kunne vurdere, om der er en betryggende styring heraf. Den complianceansvarlige har ansvaret for at overvåge overholdelsen af gældende finansiell lovgivning, markedsstandarder eller interne regelsæt (compliancerisici).

Kreditrisiko og Skema EU-CRA

Kreditrisikoen er risikoen for, at låntager ikke kan eller vil opfylde sine forpligtelser. Bankens udlån er udelukkende givet til privatkunder i Danmark, Norge og Sverige. Rammerne for Bankens kreditrisiko fastsættes af bestyrelsen og udmøntes dels i en kreditinstruks til direktionen og dels i en kreditpolitik. Bevillingsrammer er uddelegeret af direktionen til relevante personer. Bankens kreditafdeling er i dagligdagen ansvarlig for styring af bankens kreditpolitik og kreditrisiko.

Kreditrisiko på ikke finansielle modparter

Det operationelle ansvar for styringen af Bankens kreditrisiko, på ikke finansielle modparter, varetages af Bankens kreditafdeling. Krediteksponeringerne overvåges i kreditafdelingen og af direktionen. Banken følger alle udlån via opståede objektive indikationer for kreditforringelser (OIK), der kan give problemer med eksponeringen. Der rapporteres løbende herom til Bankens ledelse.

Kreditpolitik

Der er udfærdiget en udførlig kreditpolitik, der er vedtaget af bestyrelsen. Kreditpolitikken skal sikre, at der sker en balancering mellem indtjening og risiko.

Opfølgning og styring

Bankens kreditafdeling overvåger løbende udviklingen i eksponeringernes kreditbonitet. Der gennemføres en systematisk kontrol af hele Bankens eksponeringsportefølje. Vurderingen af, om der er OIK på et udlån sker i kreditafdelingen, som endvidere foretager beregning på størrelsen af en eventuel nedskrivning.

Risikooplysninger 2023

Solvensreservation

Nedskrivningsreglerne i henhold til § 50–54 i bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter, hvoraf det fremgår, at der kun kan nedskrives, når der foreligger OIK, betyder, at ikke alle Bankens kreditrisici afspejles i tab og nedskrivninger. Derfor foretager Banken en separat opgørelse af risikoen beregnet ud fra den enkelte eksponerings størrelse samt en forsigtig vurderet fremtidig betalingsevne.

Pengeinstitutter skal løbende opgøre deres individuelle solvensbehov. I det individuelle solvensbehov indgår kreditrisikoen som en betydelig faktor, hvorfor der løbende skal ske en opgørelse af risici på de største og svageste kundeeksponeringer.

Banken anvender 8+ metoden til opgørelse af det individuelle solvensbehov. I 8+ metoden skal der reserveres 8 % af risikoeksponeringerne i det individuelle solvensbehov, herudover skal der reserveres kapital til kreditrisici, markedsrisici og operationelle risici.

Markedsrisiko og Skema EU-MRA

Markedsrisiko er risikoen for, at markedsværdien af Bankens aktiver og passiver ændrer sig som følge af ændringer i markedforhold. Banken har ingen egenbeholdning af værdipapirer og markedsrisikoen består derfor udelukkende af rente-og valutarisiko.

Bestyrelsen fastlægger de overordnede politiske rammer og principper for risikostyringen. Bankens grundlæggende politik vedr. markedsrisiko er, at Banken ikke vil påtage sig væsentlige markedsrisici.

Bankens samlede markedsrisiko styres på baggrund af instruks fra bestyrelsen til direktionen. Både direktionen og bestyrelsen modtager løbende rapportering om Bankens markedsrisici.

Renterisiko

Den væsentligste renterisiko stammer fra beholdningen af udlån med fast rente. Der er i mindre grad renterisiko på fastforrentede indlån og udstedte kapitalinstrumenter. Renterisikoen afdækkes løbende med renteswaps.

Valutarisiko

Banken ønsker ikke at påtage sig større risici i valutamarkedet for egen regning og afdækker derfor alle væsentlige valutapositioner løbende via køb og salg af valuta på termin.

Likviditetsrisiko

Bankens funding sker via indlån samt kapitalinstrumenter. Ifølge Bankens forretningsmodel skal alt indlån være dækket af indskydergarantifonden og banken har derfor ikke likviditetsrisiko i form af enkelte store indlån.

LCR

LCR-nøgletallet opgøres på daglig basis i relation til overholdelse af bestyrelsens instruks til direktionen på området. Bestyrelsen bliver månedligt orienteret om det faktiske LCR-nøgletal pr. måneds ultimo med en tilhørende stresstestet udgave af nøgletallet. Idet banken har bindingsperioder på det meste indlån (lavt outflow) og hele overskudslikviditet placeret i Nationalbanken (Level 1a aktiv) er bankens LCR-nøgletal meget højt i forhold til et traditionelt pengeinstitut.

LCR er i 2023 opgjort jf. nedenfor:

LCR opgørelse 2023 (1.000 kr.)	Gennemsnit				Gennemsnit 2023
	1. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	4. kvartal	
Likviditetsbuffer	405.919	421.667	315.949	233.974	344.377
Udgående netto pengestrømme	774	494	2.860	1.549	1.419
LCR %	52.454 %	85.404 %	11.047 %	15.106 %	24.267 %

Risikooplysninger 2023

NSFR

NSFR er et likviditetsmål med længere tidshorisont end LCR. Lovkravet til NSFR lyder på minimum 100 %. Banken har ingen problemer med at overholde denne grænse jf nedenstående tabel:

Beløb i 1.000 kr.	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
Tilgængelig stabil funding	1.261.342	1.295.626	1.267.886	1.409.439
Krævet stabil funding	682.698	727.411	780.177	977.678
NSFR %	184,8 %	178,1 %	162,5 %	144,2 %

Operationelle risici og Skema EU-ORA

Den operationelle risiko er den risiko, der er forbundet med at drive pengeinstitut. Et økonomisk tab som følge af operationelle risici vil typisk kunne placeres i en af følgende kategorier:

- Menneskelige eller systemmæssige fejl
- Utilstrækkelige eller fejlagtige interne procedurer og processer
- Eksterne begivenheder, herunder juridiske risici

Operationelle risici omfatter desuden modelrisiko, der er risikoen for tab som følge af beslutninger, der hovedsagelig baseres på resultater fra interne modeller. De operationelle risici opstår ved fejl i udviklingen, gennemførelsen eller anvendelsen af sådanne modeller.

Årsagen til tabet kan for eksempel være fejlagtig eller manglende overholdelse af forretnings- og/eller arbejdsprocedurer, fejl eller nedbrud i teknisk udstyr eller software, kriminelle handlinger, brand og lign. Hvidvask og terrorfinansiering (AML) har de seneste år fået meget omtale i medierne. Dette har medført et dårligt omdømme for de omtalte pengeinstitutter, hvilket har medført, at nogle kunder har skiftet til et andet pengeinstitut.

Ud over den potentielle risiko for mistet indtjening er der også risiko for store bøder fra myndighederne, hvis AML-kravene ikke opfyldes i tilfredsstillende grad. Tab som følge af operationelle risici vil derfor typisk være enkeltstående tilfælde, idet der vil blive analyseret på begivenheden og iværksat foranstaltninger til imødegåelse af fremtidige tilfælde.

Operationelle risici omfatter også IKT-risici. IKT er en forkortelse for informations- og kommunikationsteknologi. Risikoen omfatter Bankens håndtering af informationer, herunder kommunikation og deling af data. IKT-risikovurderingen omfatter alle it-systemer og -tjenester samt alle funktioner, der indgår i et informationssystem. Dette omhandler også håndtering af ikke-elektroniske data.

Banken ønsker at begrænse de operationelle risici under hensyntagen til de omkostninger, der er forbundet hermed. Banken har udarbejdet forretningsgange, it-sikkerhedsprocedurer mv. Disse udvikles og forbedres løbende for at sikre Bankens bedst muligt mod tab pga. operationelle risici. Finanstilsynet aflægger en rapport efter hvert ordinære tilsyn om eventuelle mangler i organisationen, forretningsgange mv. Eventuelle fejl/mangler udbedres i Bankens umiddelbart herefter. Foreningen af Lokale Pengeinstitutter udsender jævnligt forslag til implementering af lovkrav i organisationen mv. Disse forslag sammenholdes med egne løsninger med henblik på endelig implementering af den mest optimale løsning.

Rapportering

Der anvendes væsentlige ressourcer til løbende at sikre en tilstrækkelig risikorapportering, herunder opfølgning på lovgivnings- og ledelsesmæssige risikorammer. Rapporteringen til direktionen og bestyrelsen foretages efter faste retningslinjer. Direktionen og bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle væsentlige risikoområder.

I henhold til instruksen fra Bankens bestyrelse til direktionen rapporteres der månedligt til bestyrelsen om nøgletal for renterisiko, valutarisiko, og LCR. Kvartalsvist rapporteres der om kapitalforholdene.

Ledelseserklæringer, CRR artikel 435 stk. 1 litra E og F

Bankens bestyrelse og direktion har den 30. april 2024 godkendt risikorapporten for 2023.

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

Risikooplysninger 2023

bestyrelsens vurdering, at ovenstående beskrivelse af Bankens overordnede risikoprofil i tilknytning til Bankens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et dækkende billede af Bankens risikoforvaltning, herunder af hvordan Bankens risikoprofil og den risikotolerance, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden.

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 eventuelle 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 specifikke 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. 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.

Bankens kapitalprocent udgør 37,1 % pr. 31. december 2023. Den kapitaldækningsmæssige overdækning kan opgøres således:

	Kapitalkrav 31.12.2023	Kapitalforhold 31.12.2023	Overdækning
Kapitalprocent	8,0 %	37,1 %	29,1 %
Individuelt solvensbehov	18,0 %	37,1 %	19,1 %
Individuelt solvensbehov inkl. kapitalbuffere	22,9 %	37,1 %	14,2 %

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.

Pejlemærke	Grænseværdi	Facit Bank 31.12.2023
Summen af store eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	0 %
Udlånsvækst p.a.	< 20%	38,7 %
Ejendoms eksponering	< 25 % af udlån og garantier	0 %
Likviditetspejlemærke	> 100%	8.001 %

Ledelseshverv og Skema EU-REMA

Bankens bestyrelsesmedlemmer besidder ud over ledelsesposten i Banken et antal ledelseshverv jf. nedenstående tabel:

Ole Michael Friis Formand for bestyrelsen Medlem af revisionsudvalget	12 øvrige bestyrelsesposter
Nicoline Erika Hyldahl Næstformand for bestyrelsen	3 øvrige bestyrelsesposter
Tom Rattleff Formand for revisionsudvalget	1 øvrig bestyrelsespost
Søren Jan Nielsen	3 øvrige bestyrelsesposter
Mette Marie Pihl Overgaard	1 øvrig bestyrelsespost

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 risici til at sikre en forsvarlig drift. Bestyrelsens kompetencer afdækkes og

Risikooplysninger 2023

vedligeholdes/suppleres årligt via en selvevalueringsproces. 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 i 2025 udgøres af det

underrepræsenterede køn. På tidspunktet for regnskabs godkendelse var der 40 % kvindelige og 60 % 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 ledelsesorgan. Politikken skal dels sikre, at Banken fortsat ansætter de bedst egnede, men samtidig tilstræbe at skabe ligelig kønsmæssig sammensætning.

Banken har ikke et selvstændigt risikoudvalg eller løn- og vederlagsudvalg.

Der anvendes væsentlige ressourcer til løbende at sikre en tilstrækkelig risikorapportering herunder opfølgning på lovgivnings- og ledelsesmæssige rammer. Rapporteringen til Bankens ledelse og øvrige relevante interessenter foretages efter faste retningslinjer. Bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle væsentlige risikoområder.

Aflønningspolitik (Skema EU-REMA)

Bankens bestyrelse har vedtaget en vederlagspolitik for Facit Bank. Banken udbetaler ikke variable løndelev til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere. Banken har ved udformningen af vederlagspolitikken 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.

Bestyrelsen har med udgangspunkt i organisationens størrelse ikke nedsat et vederlagsudvalg.

For yderligere oplysninger om vederlæggelse af bestyrelse, direktion og væsentlige risikotagere henvises til vederlagsrapporten for 2023, der er tilgængelig på Bankens hjemmeside www.facitbank.dk.

Skema EU-REM2 og EU-REM3

Disse skema-oplysningskrav omfatter hhv. oplysninger om variabel løn og udskudt aflønning til direktion, bestyrelse og øvrige medarbejdere der klassificeres som væsentlige risikotagere. Banken benytter hverken variabel aflønning eller udskudt aflønning, og der er derfor ingen oplysninger i relation til disse skemaer.

5. Kapitalkrav, CRR artikel 438, stk. 1 litra d

I henhold til lovgivningen skal kapitalen minimum udgøre 8 % af de risikovægtede eksponeringer (det hårde krav) før eventuelt tillæg, jf. beregningen af det individuelle solvensbehov. Det hårde krav på 8 % indeholder desuden minimumskrav til den egentlige kernekapital (CET 1) på 4,5 % og kernekapitalen i alt på 6,0 %. Nedenstående tabel viser Bankens faktiske kapitalforhold pr. ultimo 2023 sammenlignet med ovenstående hårde krav.

Kapitalforhold ultimo 2023						
Beløb i 1.000 kr.	Realiseret %	Lovkrav %	Overdækning %	Realiseret	Lovkrav	Overdækning
Egentlig kernekapital	25,1 %	4,5 %	20,6 %	271.986	48.736	223.250
Kernekapital	25,1 %	6,0 %	19,1 %	271.986	64.981	207.005

Ultimo 2023 udgør den supplerende kapital i alt 12,0 % af de risikovægtede eksponeringer. Denne kapitalsammensætning medfører, at den supplerende kapital overstiger den del der kan anvendes til dækning af søjle II kravet, hvorfor der skal anvendes egentlig kernekapital til opfyldelse af den del som den supplerende kapital ikke kan anvendes til. Når der korrigeres for dette, udgør den overskydende egentlige kernekapital 8,0 % af de risikovægtede eksponeringer jf. nedenstående tabel:

Risikooplysninger 2023

	31.12.2022		31.12.2023	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer	760.361	100,00%	1.083.020	100,00%
Egentlig kernekapital	251.638	33,09%	271.986	25,11%
Supplerende kapital	130.000	17,10%	130.000	12,00%
Kapitalgrundlag	381.638	50,19%	401.986	37,12%
NEP-Krav	-212.141	-27,90%	-260.250	-24,03%
Overdækning før bufferkrav	169.497	22,29%	141.736	13,09%
Kapitalbevaringsbuffer	19.009	2,50%	27.075	2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	13.595	1,79%	25.575	2,36%
Bufferkrav i alt	32.604	4,29%	52.651	4,86%
Overdækning efter bufferkrav	136.893	18,00%	89.086	8,23%
Egentlig kernekapital (CET1)				
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	45.622	6,00%	64.981	6,00%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	112.290	14,77%	81.318	7,51%
- heraf anvendt til dækning af buffer krav	32.604	4,29%	52.651	4,86%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	0	0,00%	0	0,00%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	61.122	8,04%	73.036	6,74%

Bankens samlede risikovægtede eksponeringer kan pr. ultimo 2023 specificeres således:

Eksponeringstype	Beløb (1.000 kr.)	Kapitalkrav (8 % heraf)
Kredit- og modpartsrisiko		
- Eksponeringer mod kreditinstitutter	7.854	628
- Eksponeringer mod detailkunder	818.434	65.475
- Eksponeringer mod misligholdte eksponeringer	85.051	6.804
- Øvrige eksponeringer (eksponeringer uden modpart)	19.533	1.563
Kredit og modpartsrisiko i alt	930.872	74.470
Markedsrisiko (valutaeksponeringer)	1.812	145
Operationelle risici	132.696	10.616
Kreditværdighedsjustering (CVA-tillæg)	17.639	1.411
Risikovægtede eksponeringer i alt	1.083.020	86.642

Solvensbehovet

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, fx 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 kvartalsvise 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), herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom Finanstilsynets benchmarks anvendes. 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 opgørelsesmetoden for Bankens interne kapital (solvensbehov), herunder hvilke risikoområder og benchmarks, der bør tages i betragtning ved beregningen af den interne kapital (solvensbehovet).

Risikooplysninger 2023

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 Finanstilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som Banken 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 Finanstilsynets vejledning benchmarks for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der 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 har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger.

Banken følger nedenstående skabelon ved opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet):

Individuelt solvensbehov for Facit Bank ultimo 2023	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af den samlede risikoeksponering)	86.642	8,00 %
2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening og indtjeningsrisiko i øvrigt)	16.245	1,50 %
3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	28.503	2,63 %
4) Kreditrisici, heraf		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	0	0,00 %
4b) Øvrig kreditrisici	10.554	0,97 %
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	0	0,00 %
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00 %
4e) NPE Bagstopper	5.348	0,49 %
5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	15.361	1,42 %
5b) Aktierisici	0	0,00 %
5c) Valutarisici	10.995	1,02 %
6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	4.793	0,44 %
7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	10.830	1,00 %
8) Øvrige risici	5.794	0,54 %
9) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00 %
10) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00 %
11) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00%
Individuelt solvens behov i alt	195.065	18,01 %

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Bankens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, 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).

Bankens kommentarer til de væsentligste elementer:

8 % kravet

Banken udregner 8 % kravet baseret på de faktiske risikoeksponeringer. Som tillæg hertil beregnes nedenstående elementer. Bankens kapitalbehov kan således ikke udgøre mindre end 8 % af den samlede risikoeksponering.

Risikooplysninger 2023

Indtjening

Basisindtjeningen er Bankens første buffer til at dække tab på udlån. Bankens basisindtjening i forhold til udlån forventes at være positiv i henhold til budget 2024 og der skal ikke afsættes kapital hertil jf. Finanstilsynets solvensbehovsvejledning.

Banken er opmærksom på, at der er en vis budgetusikkerhed, eftersom Banken fortsat er forholdsvis nystartet, og i de kommende år skal fortsætte med opbygning af udlånsbalancen, hvilket øger usikkerhed om den forventede indtjening og dermed kapitalplanlægning. Eftersom Banken fortsat er forholdsvis nystartet, er der en vis budgetusikkerhed. Udlånsbalancen skal opbygges yderligere i de kommende år, hvilket øger usikkerheden om Bankens forventede indtjening og dermed kapitalplanlægning. Til afdækning af risikoen for indtjeningens stabilitet har Bankens direktion og bestyrelse besluttet at indregne et tillæg til solvensbehovet vedr. indtjeningen på 1,5 %-point.

Udlånsvækst

En høj udlånsvækst er som udgangspunkt forbundet med en særlig høj risiko. Finanstilsynet vurderer som udgangspunkt en samlet år til år udlånsvækst på 10% og derover som udlånsvækst, der kan påføre Banken en overnormal kreditrisiko, og som der derfor skal afsættes yderligere kapital i solvensbehovet til at dække. Banken vil helt naturligt som følge af opstart, i de første år, have en udlånsvækst, der er væsentligt over 10%.

Banken har vurderet, at der medtages et tillæg svarende til Finanstilsynets vejledning for at understøtte den forventede vækst kapitalmæssigt.

Kreditrisici

For Banken er det væsentligste element i solvensbehovet kreditrisiko. Finanstilsynet tager i sine vurderinger højde for forskellige former for kreditrisici. Det drejer sig først og fremmest om svagheder i udlånsbogen i form af kunder med finansielle problemer – men også om koncentrationer i udlånsbogen på bl.a. brancher og store eksponeringer.

Bankens kreditpolitik og forretningsmodel indebærer, at Banken ikke har store engagementer eller erhvervskunder, hvorfor disse risici ikke er relevante.

Banken har vurderet, om der er særlige kreditrisici vedrørende de engagementer, som udgør under 2% af Bankens kapitalgrundlag og kreditrisikoen ikke er tilstrækkeligt dækket af søjle I kravet.

Banken anvender både i DK, NO og SE en risikobaseret applikationsscoremodel, som løbende skal backtestes og justeres for at reducere usikkerhed. Banken vurderer, at der kan være en risiko forbundet med modellernes estimering af risiko, hvorfor der afsættes et kapitaltillæg.

Banken har vurderet risici i relation til fradrag i kapitalgrundlaget som følge af NPE-bagstopperen. De fleste nødlidende fordringer afhændes til inkassobureauer. Der er et begrænset antal som ikke kan afhændes (dødsboer o.lign.) og derfor medfører et tillæg til solvensbehovet.

Markedsrisici

Med bankens nuværende forretningsmodel, hvor der tilbydes både udlån og indlån med såvel variabel som fast rente, så opstår der en renterisiko. Banken har besluttet at foretage en delvis afdækning af denne renterisiko ved at indgå renteswaps.

Bankens forretningsmodel giver mulighed for, at Banken handler med eller har en beholdning af obligationer og aktier. Denne mulighed er ikke udnyttet og der er derfor ingen markedsrisiko pga. værdipapirer.

Banken har siden 2021 haft filialer i både Norge og Sverige, hvorfor Banken er eksponeret mod valuta i henholdsvis SEK og NOK. Banken afdækker så vidt muligt disse valutarisici med valutaterminsforretninger.

Likviditetsrisici

Likviditetsrisici er risikoen for, at Banken ikke har likviditet til at opfylde sine betalingsforpligtelser til tiden. Denne risiko kan særligt opstå for institutter med et stort indlånsunderskud. En forøgelse af solvensbehovet sikrer ikke i sig selv Banken mod likviditetsrisici. Bankens likviditetsstyring, stresstests og beredskabsplan for fremskaffelse af likviditet er de centrale elementer, og det er alene meromkostningen (fundingomkostningen) ved fremskaffelse af likviditet, der skal indregnes i solvensbehovet.

Risikooplysninger 2023

Bankens forretningsmodel er at finansiere sine udlån med egenkapital og indlån fra privatkunder dækket under indskydergarantifonden, og ikke med indlån fra professionelle aktører eller obligationsudstedelser. Dette betyder som udgangspunkt, at Banken ikke bør foretage kapitaltillæg i søjle II. Det er dog Bankens vurdering, at indlåns karakteristika taler ind i et "semiprofessionelt" marked, idet der ikke er tale om helkunder, hvorfor der foretages kapitaltillæg på den korte del af indlånsporteføljen.

Operationelle risici

Ved operationel risiko forstås risikoen for økonomiske tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retlige risici.

Jf. bekendtgørelsen nr. 2155 af 3. december 2020 om opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov skal Banken foretage en kvalitativ vurdering af sit kontrolmiljø. Kontrolmiljøet er en samlebetegnelse for de ressourcer, Banken anvender til at minimere de risici, der er ved at udøve finansiell virksomhed. Dette omfatter bl.a. omfanget af instrukser, forretningsgange, risikostyring og funktionsadskillelse mv. samt hvor udbygget organisationen er. Bankens organisation er mindre udbygget som følge af den forholdsvis lave kompleksitet for Bankens aktiviteter. Bankens personale har stor indsigt og erfaring med Bankens udlånsaktiviteter i DK og god erfaring med Bankens indlånsprodukter. Derimod er der i Banken pt. mindre erfaring med bankdrift i NO og SE.

Banken har med udgangspunkt i ovenstående indregnet et tillæg til solvensbehovet. Dette tillæg forventes at kunne reduceres i takt med at kontrolmiljøet videreudvikles og der opnås større erfaringer med Bankens processer.

Gearing

Ifølge Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter, fremgår det, at såfremt Bankens gearingsgrad er over 7 % forventes Banken (som Gruppe 3 institut) ikke at foretage følsomhedsberegninger af gearingsrisiko. Overvågningen af gearingsgraden indgår i Bankens løbende risikoovervågning og rapporteres løbende til bestyrelsen. Bankens gearingsgrad er over 7%, hvorfor der ikke foretages tillæg for gearingsrisiko. Idet Banken anvender standardmetoderne til opgørelse af de risikovægtede eksponeringer vil der blive kapitalmæssige udfordringer langt tidligere end gearingsmæssige udfordringer.

Øvrige risici

Banken har reserveret kapital til afdækning af risikoen for, at kundernes førtidsindfrielse bliver større end forudsat i budgettet.

I forbindelse med vurderingen af Bankens øvrige risici, er der foretaget en vurdering af, hvorvidt der bør solvensreserveres til strategiske risici og omdømmerisici. Det Bankens vurdering, at der ikke er behov for reservation til særlige omdømmerisici.

Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter

Bankens kapitalgrundlag består udover den egentlige kernekapital pt. alene af supplerende kapital, dvs. ingen hybrid kapital eller NEP-instrumenter. Bankens supplerende kapital er fordelt på 3 udstedelser, som alle har en løbetid på 10 år fra udstedelsestidspunktet, men mulighed for førtidsindfrielse efter 5 år. Den første mulighed for førtidsindfrielse er i oktober 2025 og der indregnes ikke et tillæg til solvensbehovet pr. ultimo 2022.

6. Væsentlige målekriterier, CRR artikel 447

Bufferkrav

Den gældende kapitalbevaringsbuffer på 2,5 % er indarbejdet i Bankens kapitalgrundlag.

Idet de samlede risikovægtede eksponeringer mod indenlandske modparter udgør mindre end 98 % af de samlede risikovægtede eksponeringer, skal bankens opgørelse af konjunkturudligningsbufferen opgøres på baggrund af de faktiske buffersatser i de lande hvor modparterne har hjemme. Bufferkravet vil i alle lande være mellem 0 % og 2,5 % og skal opfyldes med egentlig kernekapital.

Danmark:

I Danmark er bufferkravet aktiveret med det maksimale niveau, dvs. 2,5 % pr. ultimo 2023.

Risikooplysninger 2023

Norge:

Norges Banks komité for pengepolitik og finansiell stabilitet har med virkning pr. 31. marts 2023 forøget kravet fra 2,0 % til 2,5 % og satsen er dermed fuldt indfaset i Norge pr. ultimo 2023.

Sverige:

I Sverige udgør bufferkravet "Kontracyklisk buffervärde" i alt 2 % pr. 22. juni 2023 og er der med ikke fuldt ud indfaset.

Den samlede konjunkturudligningsbuffer kan ultimo 2023 opgøres således:

Geografisk modpart	RWA (tkr.)	Buffersats	Bufferkrav (tkr.)
Danmark*	568.410	2,5%	14.210
Norge	106.078	2,5%	2.652
Sverige	<u>256.385</u>	2,0%	<u>5.128</u>
	<u>930.873</u>		<u>21.990</u>

* Udenlandske modparter excl. norske og svenske er indregnet som danske.

Vægtet buffersats 2,36%

Muligheden for at reducere konjunkturbufferkravet på eksponeringer mod andre kreditinstitutter mv. er ikke udnyttet da det har en uvæsentlig effekt på det samlede bufferkrav.

Således behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 30. april 2024.

Risikoplysninger 2023

7. Bilag

Skema EU-OV1: Oversigt over samlede risikoeksponeringer

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		31-12-2023	31-12-2022	31-12-2023
1	Kreditrisiko (undtagen modparts kreditrisiko)	930.405	666.400	74.432
2	Heraf i henhold til standardmetoden	930.405	666.400	74.432
3	Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB)			
4	Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden			
EU 4a	Heraf: aktier i henhold til den forenklede risikovægningsmetode			
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)			
6	Modparts kreditrisiko — CCR	18.107	15.330	1.449
7	Heraf i henhold til standardmetoden	468	1.600	37
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)			
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP			
EU 8b	Heraf kreditværdijustering — CVA	17.639	13.730	1.411
9	Heraf anden modparts kreditrisiko			
10	Ikke relevant			
11	Ikke relevant			
12	Ikke relevant			
13	Ikke relevant			
14	Ikke relevant			
15	Afviklingsrisiko			
16	Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet)			
17	Heraf i henhold til SEC-IRBA-metoden			
18	Heraf i henhold til SEC-ERBA (undtagen IAA)			
19	Heraf i henhold til SEC-SA-metoden			
EU 19a	Heraf 1 250 % / fradrag			
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	1.812	17.918	145
21	Heraf i henhold til standardmetoden	1.812	17.918	145
22	Heraf i henhold til metoden med interne modeller			
EU 22a	Store eksponeringer			
23	Operationel risiko	132.696	60.713	10.616
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	132.696	60.713	10.616
EU 23b	Heraf i henhold til standardmetoden			
EU 23c	Heraf i henhold til den avancerede målemetode			
24	Beløb under tærsklerne for fradrag (omfattet af en risikovægt på 250 %)			
25	Ikke relevant			
26	Ikke relevant			
27	Ikke relevant			
28	Ikke relevant			
29	I alt	1.083.020	760.361	86.642

Risikoplysninger 2023

Skema EU-KM2: Væsentlige målekriterier MREL

Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivnings-relevante passiver (MREL) (1.000 DDK)		
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter, forhold og bestanddele		31-12-2023
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	401.986
<i>EU-1a</i>	<i>heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver</i>	<i>401.986</i>
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering (SRE)	1.083.020
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	37,12%
<i>EU-3a</i>	<i>heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver</i>	<i>37,12%</i>
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	1.490.512
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	26,97%
<i>EU-5a</i>	<i>heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver</i>	<i>26,97%</i>
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)	
6b	Samlet beløb, der udgøres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, hvis der anvendes skønsmæssig efterstilling i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (undtagelse på maks. 3,5 %)	
6c	Hvis en reduceret undtagelse fra efterstilling finder anvendelse, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal enhederne indberette det finansieringsbeløb, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret med den udstedte finansiering, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som ville skulle indregnes i række 1, hvis der ikke var anvendt noget loft (i %).	
Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)		
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE	24,00%
<i>EU-8</i>	<i>heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver</i>	<i>24,00%</i>
EU-9	MREL udtrykt som en procentdel af SEM	3,00%
<i>EU-10</i>	<i>heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver</i>	<i>3,00%</i>

Risikoplysninger 2023

Skema EU-REM1: Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

Beløb i 1.000 kr.			Bestyrelse	Direktion	Væsentlige risikotagere
			Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse
1	Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere	5	1	9
2		Fast aflønning i alt	950	1.740	8.182
3		Heraf: kontantbaseret	950	1.740	8.182
4		(Ikke relevant i EU)			
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser			
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkeликvide instrumenter			
EU-5x		Heraf: andre instrumenter			
6		(Ikke relevant i EU)			
7		Heraf: andre former			
8	(Ikke relevant i EU)				
9	Variabel aflønning	Antal identificerede medarbejdere	0	0	
10		Variabel aflønning i alt	0	0	
11		Heraf: kontantbaseret			
12		Heraf: udskudt			
EU-13a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser			
EU-14a		Heraf: udskudt			
EU-13b		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkeликvide instrumenter			
EU-14b		Heraf: udskudt			
EU-14x		Heraf: andre instrumenter			
EU-14y		Heraf: udskudt			
15	Heraf: andre former				
16	Heraf: udskudt				
17	Aflønning i alt (2 + 10)		950	1.740	8.182

Risikoplysninger 2023

Skema EU-TLAC1: Sammensætning - MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er

(1.000 DDK)		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter og justeringer		31-12-2023
1	Egentlig kernekapital (CET1)	271.986
2	Hybrid kernekapital (AT1)	
6	Supplerende kapital (T2)	130.000
11	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 45 i direktiv 2014/59/EU	401.986
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Ikke-lovpligtige kapitalelementer		
12	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt direkte af afviklingsenheden, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)	0
13	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser, før indførelse af loftet)	
EU-13a	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (før indførelse af loftet)	
14	Beløb, der udgøres af efterstillede nedskrivningsrelevante instrumenter, når det er relevant efter anvendelse artikel 72b, stk. 3, i CRR	
17	Nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	0
EU-17a	<i>Heraf efterstillede passivposter</i>	
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer		
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	401.986
19	(Fradrag af eksponeringer mellem afviklingskoncerner, der er omfattet af multiple point of entry (MPE))	
20	(Fradrag af investeringer i andre nedskrivningsrelevante passivinstrumenter)	
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter efter justeringer	401.986
EU-22a	<i>Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver</i>	401.986
Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden		
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	1.083.020
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	1.490.512
Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver		
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	37,12%
EU-25a	<i>Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver</i>	37,12%
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	26,97%
EU-26a	<i>Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver</i>	26,97%

Risikooplysninger 2023

Skema EU-TLAC3b: Kreditorrækkefølge - Afviklingsenhed

(1.000 DDK)		Prioritetsrækkefølge ved insolvens			Summen af 1 til 3
		1	2	3	
		(mest efterstillet)		(mest foranstillet)	
1	Beskrivelse af placeringer i prioritetsrækkefølgen ved insolvens (fritekst)	Egentlig kernekapital	Supplerende Kapital	SNP-Obligationer	
5	Kapitalgrundlag og passiver, der potentielt er nedskrivningsrelevante med henblik på at opfylde MREL	271.986	130.000	0	401.986
6	<i>heraf restløbetid ≥ 1 år < 2 år</i>				
7	<i>heraf restløbetid ≥ 2 år < 5 år</i>				
8	<i>heraf restløbetid ≥ 5 år < 10 år</i>		130.000		130.000
9	<i>heraf restløbetid ≥ 10 år, dog undtagen værdipapirer uden udløbsdato</i>				
10	<i>heraf værdipapirer uden udløbsdato</i>	271.986			271.986