

Facit Bank A/S

Risikooplysninger 2024

Indholdsfortegnelse

1. Indledning	1
2. Anvendelsesområde	2
3. Ledelseserklæring i henhold til CRR artikel 435, stk. 1 litra a, e-f og tabel EU-OVA	2
4. Ledelseshverv og tabel EU-OVB	3
Aflønningspolitik (Skema EU-REMA)	4
Skema EU-REM2, EU-REM3 og EU-REM4	4
5. Målsætning og risikopolitikker	4
Risikostyring generelt	4
Risikotyper	5
Kreditrisiko og Skema EU-CRA	5
Markedsrisiko og Skema EU-MRA	5
Likviditetsrisiko og tabel EU-LIQA	6
Operationelle risici og Skema EU-ORA	7
6. Kapitalkrav, CRR artikel 437	8
7. Kapitalkrav, CRR artikel 438, stk. 1 litra c-d og tabel EU-OV1	8
Solvensbehovet	9
8. Væsentlige målekriterier, CRR artikel 447	12
Bufferkrav	12
9. Godkendelse	13
10. Bilag	14
Skema EU-CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag	14
Skema EU-CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag (fortsat)	15
Skema EU-CC2: Afstemning mellem kapitalgrundlag og balancen	16
Skema EU-KM1: Væsentlige målekriterier	17
Skema EU-REM1: Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret	18

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 2024 for Banken. Risikorapporten 2024 er offentliggjort samtidig med årsrapporten for 2024 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 er til og med 2023, i henhold til CRR-forordningen, artikel 4, nr. 145 og 148, blevet klassificeret som et "lille og ikke komplekst institut, der ikke er børsnoteret". Finanstilsynet har meddelt Banken, at den ikke længere kan klassificeres som lille og ikke kompleks. Banken oplyser derfor de krav som følger af CRR artikel , 433c, stk. 2:

- Artikel 435, stk. 1, litra a, e og f
- Artikel 435, stk. 2, litra a, b og c
- Artikel 437, stk. 1, litra a
- Artikel 438, stk. 1, litra c og d
- Artikel 450, stk. 1, litra a-d og h-k¹
- Artikel 447, stk. 1, litra a-h

I 2024 har EU vedtaget ændringer i lovgrundlaget som regulerer minimumskravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver i kreditinstitutter. Disse ændringer har medført, at Banken ikke længere bliver pålagt et NEP-krav af Finanstilsynet og dermed kun skal overholde de øvrige kapitalkrav. Heraf følger, at Banken derfor også fritages for oplysningskravene vedr. nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet).

Sammenhængen mellem offentliggørelseskravene i CRR og Gennemførelsesforordningen kan illustreres således:

CRR Artikel	Skemakrav jf. Gennemførelsesforordningen															
	EU-CC1	EU-CC2	EU-KM1	EU-OV1	EU-OVA	EU-OVB	EU-OVC	EU-CRA	EU-MRA	EU-LIQA	EU-ORA	EU-REMA	EU-REM1	EU-REM2	EU-REM3	EU-REM4
Artikel 435, stk. 1, litra a					X			X	X	X	X					
Artikel 435, stk. 1, litra e og f					X											
Artikel 435, stk. 2 litra a - c						X										
Artikel 437, stk. 1 litra a	X	X														
Artikel 438, stk. 1, litra c							X									
Artikel 438, stk. 1, litra d		X		X							X					
Artikel 447, stk. 1. litra a – h			X													
Artikel 450, stk. 1, litra a-d												X				
Artikel 450, stk. 1, litra h-k													X	X	X	X

¹ Jf. Artikel 450, stk 1, litra i skal skema EU-REM4 vedr. aflønning på 1 mio. EUR offentliggøres. Dette er dog ikke relevant for Banken.

Risikooplysninger 2024

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 tekstafsnit 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. Anvendelsesområde

Banken har ingen associerede eller tilknyttede selskaber og denne rapport omfatter derfor alene Facit Bank A/S, Lei-kode: 8945000GGOWDIMA4XE72, 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 uudnyttede lånetilbud, garantier i henhold til reglerne i CRR-forordningen.

3. Ledelseserklæring i henhold til CRR artikel 435, stk. 1 litra a, e-f og tabel EU-OVA

Det er bestyrelsens vurdering, at Bankens risikostyring overholder gældende regler og standarder, er passende og effektiv og er i overensstemmelse med Bankens forretningsmodel. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at risikostyringssystemerne er tilstrækkelige i forhold til risikoappetit og strategi, så der herved sikres going concern.

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at Bankens overordnede risikoprofil i tilknytning til Bankens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant og dækkende billede af Bankens risikoforvaltning, herunder hvordan Bankens risikoprofil og den risikoappetit, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden. Dette fremgår af nedenstående beskrivelse samt Tilsynsdiamanten.

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

Banken ønsker at være den foretrukne finansieringspartner for kreditværdige privatkunder som ønsker et alternativ til kontantkøb. Kunderne skal foretrække Bankens finansieringspartner, fordi det er nemt, hurtigt og gennemsigtigt at være kunde i Bankens. For at finansiere forbrugslåne tilbydes indlånsprodukter til privatkunder på attraktive markedsvilkår.

Værdierne "Kompetence", "Ydmyghed", "Købmandskab" og "Agilitet" er dybt forankret i Bankens og danner grundlaget for den daglige drift.

Bestyrelsens gennemgang af Bankens forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav udmøntes hensigtsmæssigt og er afspejlet i de enkelte politikker og specificerede grænser, herunder i bestyrelsens retningslinjer til direktionen samt videregivne beføjelser til andre organisatoriske enheder. De fastsatte grænser vurderes at være udformet således, at de er gennemsigtige og kontrollerbare. Gennemgangen viser desuden, at de reelle risici ligger inden for grænserne fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og det er på den baggrund 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. Bankens ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af Bankens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som Bankens påtager sig, sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter.

Bankens ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen.

Bankens kapitalprocent udgør 27,6 % pr. 31. december 2024. Den kapitaldækningsmæssige overdækning kan opgøres således:

Risikooplysninger 2024

	Kapitalkrav 31.12.2024	Kapitalforhold 31.12.2024	Overdækning
Kapitalprocent	8,0 %	27,6 %	19,6 %
Individuelt solvensbehov	15,6 %	27,6 %	12,0 %
Individuelt solvensbehov inkl. kapitalbuffere	20,4 %	27,6 %	7,2 %

Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker.

Kreditrisiko er styret gennem Bankens kreditpolitik med mål om at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til Bankens kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i økonomi i de lande hvor Banken er repræsenteret. Løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

Banken påtager sig markedsrisiko, primært i form af valutarisiko og sekundært i form af renterisiko. Bestyrelsen er ansvarlig for markedsrisikopolitikken, herunder fastsættelsen af Bankens overordnede markedsrisikoprofil- og rammer. Banken tilpasser sin markedsrisiko i overensstemmelse med markedsudviklingen og opretholder en passende risikoappetit i forhold til den af bestyrelsen aftalte risikoprofil.

Banken anvender stresstest som en del af risikostyringen på flere risikoområder, herunder blandt andet likviditets- og kapitalområdet.

Forretningsmodellen medfører likviditetsrisiko. Denne risiko kontrolleres og overvåges gennem aktiv likviditetsstyring, som sikrer tilstrækkelig likviditet, således at Banken til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser. Likviditetsrisikoen overvåges og styres på dagligt grundlag for at overholde den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

Desuden har bestyrelsen vedtaget en politik for operationelle risici, der søger at sikre, at Bankens eksposering imod operationelle risici og deraf følgende potentielle tab er på et acceptabelt niveau i forhold til Bankens overordnede mål.

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.

Den samlede risiko justeres løbende for at harmonere med Bankens risikoprofil og kapitalstruktur i overensstemmelse med Bankens kapitalstyring. Bestyrelsen modtager løbende rapportering vedrørende udvikling af risikotyperne, og hvordan Banken manøvrerer inden for de relevante politikker. Dette giver mulighed for bestyrelsen til at føre tilsyn med overholdelsen af de godkendte politikker.

Bestyrelsen forholder sig endvidere til de grænser, som Finanstilsynet har fastsat i henhold til Tilsynsdiamanten. Nedenstående tabel viser Tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier sammenholdt med Bankens aktuelle værdier for disse grænseværdier.

Finanstilsynets pejlemærker	Grænseværdi	Aktuel værdi 31.12.2024
Summen af store eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	0%
Udlånsvækst p.a.	< 20%	46,9 %
Ejendomseksponering	< 25 % af udlån og garantier	0%
Likviditetspejlemærke	> 100%	3.697%

Grænseværdierne er bortset fra udlånsvækst overholdt. Når Bankens udlånsvækst på årsbasis er opgjort til 46,9 % pr. 31. december 2024, skyldes det Bankens høje aktivitetsniveau som led i den yderligere opbygning af Banken i Danmark, Sverige og Norge. Banken forventer en udlånsvækst i 2025 på niveau med grænseværdien i Tilsynsdiamanten. Der er taget hensyn til udlånsvæksten i Bankens kapitalplaner.

4. Ledelseshverv og tabel EU-OVB

Bankens bestyrelsesmedlemmer besidder ud over ledelsesposten i Facit Bank et antal øvrige bestyrelsesposter jf. nedenstående tabel:

Risikooplysninger 2024

Ole Michael Friis Formand for bestyrelsen Medlem af revisionsudvalget	13 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 nødvendige viden og erfaring om Bankens risici til at sikre en forsvarlig drift af Banken. Bestyrelsens kompetencer afdækkes og vedligeholdes/suppleres årligt via en selvevalueringsproces. Bankens bestyrelse har i medfør af FIL §70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en mangfoldighedspolitik, som bl.a. beskriver bestyrelsens proces for udvælgelse af kandidater til bestyrelsen. Processen tager udgangspunkt i, at Banken ønsker at øge kvaliteten af arbejdet og samspillet i bestyrelsen, gennem bl.a. forskelligartet tilgang til ledelsesmæssige opgaver. Der lægges især vægt på behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskelle i faglighed, erhvervs erfaring, almene kompetencer samt køn.

Der er vedtaget en politik for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen. Det fremgår heraf, at det tilstræbes, at minimum 40 % eller det antal, som kommer tættest på 40% af de generalforsamlingsvalgte medlemmer i 2025 udgøres af det underrepræsenterede køn. Da bestyrelsen på tidspunktet for regnskabets godkendelse bestod af 4 generalforsamlingsvalgte medlemmer, er dette opfyldt ved den nuværende fordeling på 3 mænd og 1 kvinde i bestyrelsen, opgjort efter vejledningen fra Erhvervsstyrelsen

Banken fokuserer på kompetencer frem for køn, men anerkender, at en diversifikation på alle ledelsesniveauer kan medvirke til en øget dynamik i organisationen. Politikken for at øge andelen af det underrepræsenterede køn skal dels sikre, at Banken fortsat ansætter de bedst egnede, men samtidig tilstræbe at skabe ligelig køns-mæssig sammensætning.

Banken har ikke et selvstændigt risikoudvalg eller løn- og vederlagsudvalg, men et revisionsudvalg. I dette udvalg har der været afholdt 7 møder.

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.

For yderligere oplysninger om vederlæggelse af bestyrelse, direktion og væsentlige risikotagere henvises til vederlagsrapporten for 2024, der er tilgængelig på Bankens hjemmeside www.facitbank.dk.

Skema EU-REM2, EU-REM3 og EU-REM4

Skema EU-REM2 og EU-REM3 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.

Skema EU-REM4 omfatter oplysninger om aflønning på minimum 1 mio. EUR til enkeltpersoner. Ingen medlemmer af direktion, bestyrelse eller øvrige medarbejdere har aflønning som medfører dette rapporteringskrav, hvorfor skemaet udelades af rapporteringen.

5. Målsætning og risikopolitikker

Risikostyring generelt

En meget stor del af indtjeningen i et pengeinstitut kommer fra risici, som instituttet bevidst har påtaget sig, herunder primært udlån til kunderne. De forskellige risici er alle påvirket af samfundsmæssige elementer, der kan være mere eller mindre forudsigelige. Det er derfor vigtigt at kunne identificere, analysere og styre de risici, der påtages, således uforudsete tab ikke opstår.

Risikooplysninger 2024

Bestyrelsen har derfor fastlagt overordnede risikopolitikker og -rammer til styring af de risici, som Banken er eksponeret over for. Rammerne er udstukket således, at Banken kan værne om soliditeten, samtidig med, at der er plads til handlefrihed og Banken endvidere er en attraktiv og pålidelig samarbejdspartner.

Direktionen varetager den øverste daglige ledelse og agerer indenfor de specifikke rammer, der udstikkes i direktionsinstruksen. Direktionen fastlægger operative politikker for og fører tilsyn med Bankens risikostyring. Derudover rapporterer direktionen om Bankens risici til bestyrelsen og godkender væsentlige forretningsmæssige dispositioner, herunder kreditbevillinger op til en specifik grænse.

Risikotyper

Banken er eksponeret over for en række risici, som styres af forskellige dele af organisationen. De væsentligste risici er:

- Kreditrisiko
- Markedsrisiko
- Operationel risiko
- Likviditetsrisiko

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 balancerende 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.

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 markedsforskel. Banken har ingen egenbeholdning af værdipapirer og markedsrisikoen består derfor udelukkende af rente- og valutarisiko.

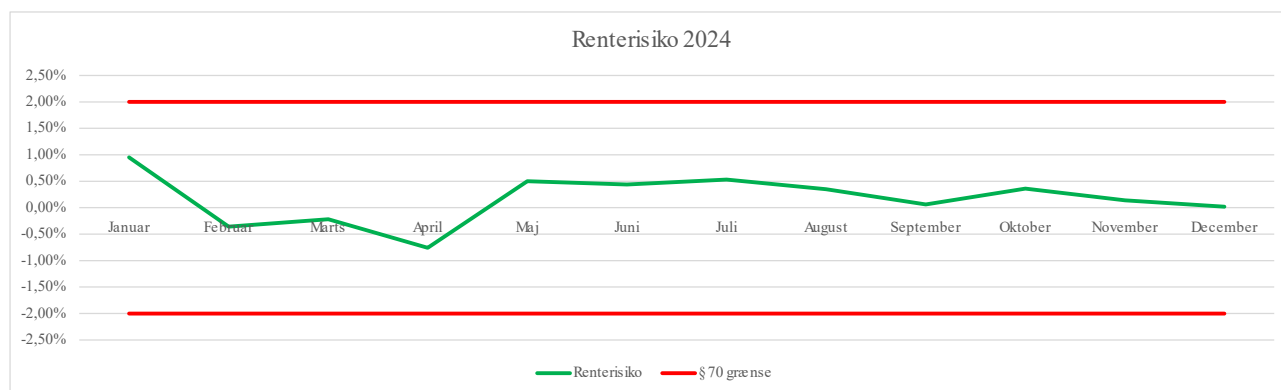
Risikooplysninger 2024

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.

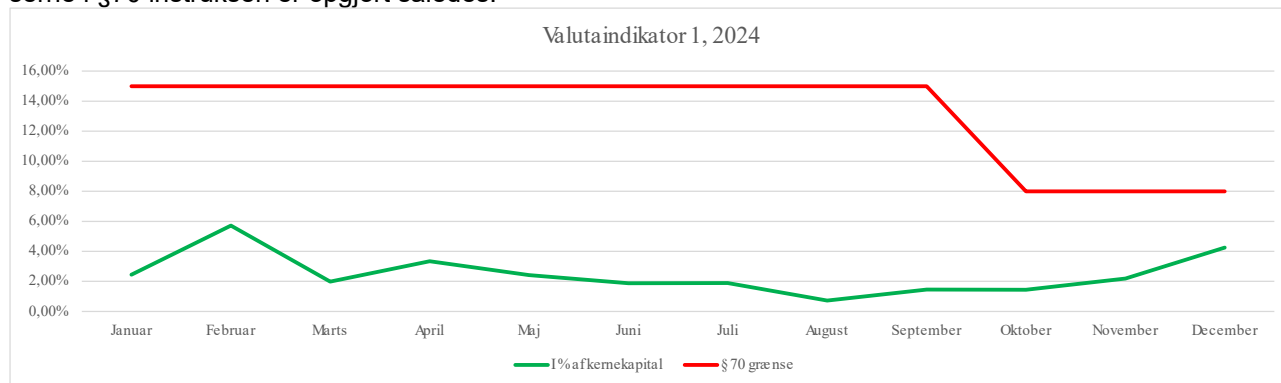
Renterisiko

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. Den samlede renterisiko opgjort ultimo hver måned i forhold til grænserne i §70 instruks er opgjort således:



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 i spotmarkedet og på termin. Banken anvender valuta indikator 1 til opgørelse af valutarisiko. Valuta indikator 1 opgjort ultimo hver måned i forhold til grænserne i §70 instruks er opgjort således:



Bemærk, at §70-grænsen for valuta indikator 1 er ændret fra 15% af kernekapitalen til 8% i oktober måned.

Likviditetsrisiko og tabel EU-LIQA

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 2024 opgjort jf. nedenfor:

Risikooplysninger 2024

LCR opgørelse 2024 (1.000 kr.)	Gennemsnit 1. kvartal	Gennemsnit 2. kvartal	Gennemsnit 3. kvartal	Gennemsnit 4. kvartal	Gennemsnit 2024
Likviditetsbuffer	446.795	515.297	543.624	689.816	548.883
Udgående netto pengestrømme	6.950	8.271	9.447	11.105	8.943
LCR %	6.429 %	6.230 %	5.754 %	6.212 %	6.137 %

NSFR

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

Beløb i 1.000 kr.	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
Tilgængelig stabil funding	1.720.711	1.847.747	2.064.492	2.403.324
Krævet stabil funding	1.004.284	1.146.922	1.261.205	1.410.210
NSFR %	171,3 %	161,1 %	163,7 %	170,4 %

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. I måneder som ikke er kvartalsultimo rapporteres estimerede

Risikooplysninger 2024

kapitalforhold med udgangspunkt i en egenudviklet model. Backtest af modellen ultimo hvert kvartal viser at de estimerede værdier er retvisende i forhold til de faktiske forhold jf. nedenstående:

Modelafvigelse i %-point	31.03 2023	30.06 2023	30.09 2023	31.12 2023	31.03 2024	30.06 2024	30.09 2024	31.12 2024
CET 1 procent	0,28	0,23	0,08	0,19	0,03	-0,12	-0,14	-0,26
Kapitalprocent	0,45	0,35	0,12	0,29	0,05	-0,17	-0,19	-0,36

Kvartalsvist rapporteres der om de faktisk opgjorte kapitalforhold samt NSFR.

6. Kapitalkrav, CRR artikel 437

For en afstemning mellem den regnskabsmæssige egenkapital og kapitalgrundlaget i henhold til kapitaldækningsreglerne henvises til note 5 i Årsrapporten for 2024. Der henvises til Egenkapitalopgørelsen i Årsrapporten for 2024 for en specifikation af egenkapitalen pr. ultimo 2024.

7. Kapitalkrav, CRR artikel 438, stk. 1 litra c-d og tabel EU-OV1

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 2024 sammenlignet med ovenstående hårde krav.

Kapitalforhold ultimo 2024						
Beløb i 1.000 kr.	Realiseret %	Lovkrav %	Overdækning %-point	Realiseret	Lovkrav	Overdækning
Egentlig kernekapital	19,3 %	4,5 %	14,8 %-point	302.098	70.540	240.634
Kernekapital	19,3 %	6,0 %	13,3 %-point	302.098	94.053	217.120

I 2024 har EU vedtaget ændringer i lovgrundlaget som regulerer minimumskravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsegnede passiver i kreditinstitutter. Disse ændringer har medført, at Banken ikke længere bliver pålagt et NEP-krav af Finanstilsynet og dermed kun skal overholde de øvrige kapitalkrav.

Ultimo 2024 udgør den supplerende kapital i alt 8,3 % 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 2,7 % af de risikovægtede eksponeringer jf. nedenstående tabel:

Risikooplysninger 2024

	31.12.2023		31.12.2024	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer	1.083.020	100,00%	1.567.546	100,00%
Egentlig kernekapital	271.986	25,11%	302.099	19,27%
Supplerende kapital	130.000	12,00%	130.000	8,29%
Kapitalgrundlag	401.986	37,12%	432.099	27,57%
NEP-krav	-260.250	-24,03%		
Individuelt solvensbehov			-244.165	-15,58%
Overdækning før bufferkrav	141.736	13,09%	187.934	11,99%
Kapitalbevaringsbuffer	27.075	2,50%	39.189	2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	25.575	2,36%	37.007	2,36%
Bufferkrav i alt	52.651	4,86%	76.196	4,86%
Overdækning efter bufferkrav	89.085	8,23%	111.738	7,13%
Egentlig kernekapital (CET1)				
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	64.981	6,00%	94.053	6,00%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	81.318	7,51%	89.049	5,68%
- heraf anvendt til dækning af buffer krav	52.651	4,86%	76.196	4,86%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	0	0,00%	0	0,00%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	73.036	6,74%	42.802	2,73%

Bankens samlede risikovægtede eksponeringer kan pr. ultimo 2024 specificeres således:

Eksponeringstype	Beløb (1.000 kr.)	Kapitalkrav (8 % heraf)
Kredit- og modpartsrisiko		
- Eksponeringer mod kreditinstitutter	17.051	1.364
- Eksponeringer mod detailkunder	1.180.543	94.444
- Eksponeringer mod pant i fast ejendom	7.560	605
- Eksponeringer mod misligholdte eksponeringer	147.978	11.838
- Øvrige eksponeringer (eksponeringer uden modpart)	17.088	1.367
Kredit og modpartsrisiko i alt	1.370.220	109.618
Markedsrisiko (valutaeksponeringer)	8.810	705
Operationelle risici	172.177	13.774
Kreditværdighedsjustering (CVA-tillæg)	16.339	1.307
Risikovægtede eksponeringer i alt	1.567.546	125.404

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, beredsskabsplaner 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 2024

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 2024	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af den samlede risikoeksponering)	125.404	8,00 %
2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening og indtjeningsrisiko i øvrigt)	23.513	1,50 %
3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	11.472	0,73 %
4) Kreditrisici, heraf		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	0	0,00 %
4b) Øvrig kreditrisici	7.842	0,50 %
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	0	0,00 %
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00 %
4e) NPE Bagstopper	17.770	1,13 %
5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	22.179	1,41 %
5b) Aktierisici	0	0,00 %
5c) Valutarisici	6.547	0,42 %
6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	13.720	0,88 %
7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	15.675	1,00 %
8) Øvrige risici	0	0,00 %
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	244.123	15,57 %

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 2024

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 2025 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. Opbygningen af udlånsbalancen 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 Bank 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 erhvervs-kunder, 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 back-testes 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 (døds-boer og lignende.) 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 2024

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.

Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter

Bankens kapitalgrundlag består udover af egentlig kernekapital pt. alene af supplerende kapital, dvs. ingen hybrid kapital eller NEP-instrumenter. Den supplerende kapital består af 3 udstedelser, som alle har 10 års løbetid, men mulighed for førtidsindfrielse 5 år efter udstedelsen. Den ældste udstedelse på 50 mio. kr. er udstedt den 1. oktober 2020 og kan derfor tidligst indfries den 1. oktober 2025.

Banken forventer i løbet af 2025 at få Finanstilsynets tilladelse til at indfri denne udstedelse under forudsætning af, at tilsvarende beløb indbetales som selskabskapital, hvorved det samlede kapitalgrundlag er uændret, men den egentlige kernekapital styrkes. Kapitalejer har givet skriftligt tilsagn om at ville konvertere den supplerende kapital til selskabskapital, hvis Finanstilsynet giver tilladelse til førtidsindfrielse.

Der er derfor ikke behov for tillæg til solvensbehovet pr. ultimo 2024 som følge af regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter.

8. 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 2024.

Risikooplysninger 2024

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 2024.

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 2024 opgøres således:

Geografisk modpart	Heraf				Bufferkrav (tkr.)
	RWA (tkr.)	undtaget fra bufferkravet	Buffergrundlag	Buffersats	
Danmark*	822.849	-14.587	808.262	2,5%	20.207
Norge	179.618	-1.247	178.371	2,5%	4.459
Sverige	367.754	-1.218	366.536	2,0%	7.331
	1.370.221	-17.052	1.353.169		31.997

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

Vægtet buffer **2,36%**

9. Godkendelse

Bankens bestyrelse har den 30. april 2025 godkendt risikorapporten for 2024.

Direktion

Jesper Lyhne
administrerende direktør

Bestyrelse

Ole Michael Friis
Formand

Tom Rattleff
Bestyrelsesmedlem

Søren Jan Nielsen
Bestyrelsesmedlem

Mette Marie Pihl Overgaard
Bestyrelsesmedlem

10. Bilag

Skema EU-CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			Ref. til 31-12-2024 skema EU-CC2
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	757.000	a
	heraf Aktiekapital	757.000	a
2	Overført resultat	-423.475	b
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)	-4.293	c
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci		
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra egentlig kernekapital		
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital)		
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter		
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	329.232	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdijusteringer (negativt beløb)	-7	
8	Immaterielle aktiver (fratrullet tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	-25.347	d
10	Udsudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrullet tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)		
11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi		
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab		
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation		
EU-20c	heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb)		
EU-20d	heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb)		
21	Udsudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrullet tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)		
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % (negativt beløb)		
23	heraf: instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder		
24	Ikke relevant		
25	heraf: udsudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle		
EU-25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb)		
EU-25b	Forventet skat vedrørende egentlige kernekapitalposter, undtagen når instituttet behørigt tilpasser størrelsen af de egentlige kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab (negativt beløb)		
26	Ikke relevant		
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter (negativt beløb)		
27a	Andre lovpligtige justeringer	-1.779	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-27.133	
29	Egentlig kernekapital	302.099	

Risikooplysninger 2024

Skema EU-CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag (fortsat)

45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	302.099	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	130.000	e
47	Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra supplerende kapital, jf. artikel 486, stk. 4, i CRR		
EU-47a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.		
EU-47b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.		
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke medtages i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand.		
49	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning		
50	Kreditrisikojusteringer		
51	Supplerende kapital for lovpligtige justeringer	130.000	
Supplerende kapital: lovpligtige justeringer			
52-56	Ikke relevant		
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital		
58	Supplerende kapital	130.000	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	432.099	
60	Samlet risikoeksponering	1.567.546	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	19,27%	
62	Kernekapital	19,27%	
63	Samlet kapital	27,57%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	9,36%	
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%	
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,36%	
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer		
EU-67a	heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer		
EU-67b	heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)		
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimums kapitalkrav	9,91%	
Nationale minima (hvis forskellige fra Basel III)			
69-71	Ikke relevant		
Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)			
72-75	Ikke relevant		
Gældende lofter over indregning af hensættelser i supplerende kapital			
76-79	Ikke relevant		
Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022)			
80-85	Ikke relevant		

Risikooplysninger 2024

Skema EU-CC2: Afstemning mellem kapitalgrundlag og balancen

	Balance som i de offentliggjorte regnskaber	Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering	Ref. Til skema EU-CC1
	Ved periodens udgang	Ved periodens udgang	
Aktiver — Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	754.759		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	49.598		
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.721.995		
Immaterielle aktiver	25.347		d
Grunde og bygninger i alt	4.615		
Domicilejendomme, Leasede	4.615		
Andre aktiver	10.492		
Periodeafgrænsningsposter	3.218		
Aktiver i alt	2.570.024		
Passiver — Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Gæld til kreditinstitutter	188		
Indlån og anden gæld	2.059.442		
Aktuelle skatteforpligtelser	516		
Andre passiver	50.513		
Periodeafgrænsningsposter	17		
Gæld i alt	2.110.676		
Hensatte forpligtelser			
Andre hensatte forpligtelser	116		
Hensatte forpligtelser i alt	116		
Efterstillede kapitalindskud	130.000		e
Egenkapital			
Aktiekapital	52.400		a
Overkurs ved emission	704.600		a
Akkumulerede værdiændringer	-4.293		c
Overfør resultat	-423.475		b
Egenkapital i alt	329.232		
Passiver i alt	2.570.024		

Risikooplysninger 2024

Skema EU-KM1: Væsentlige målekriterier

Beløb i 1.000 dkr.		31-12-2024
	Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)	
1	Egentlig kernekapital (CET1)	302.099
2	Kernekapital	302.099
3	Samlet kapital	432.099
	Risikovægtede eksponeringer	
4	Samlet risikoeksponering	1.567.546
	Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)	
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	19,27%
6	Kernekapitalprocent (%)	19,27%
7	Kapitalprocent i alt (%)	27,57%
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)	
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	7,57%
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	4,26%
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	5,68%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	15,57%
	Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)	
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,36%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	
11	Kombineret bufferkrav (%)	4,86%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	12,86%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	2,73%
	Gearingsgrad	
13	Samlet eksponeringsmål	2.594.409
14	Gearingsgrad (%)	11,64%
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)	
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,00%
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,00%
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3,00%
	Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)	
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,00%
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,00%
	Likviditetsdækningsgrad	
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	754.759
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	45.936
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	34.452
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	11.484
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	6.572%
	Net stable funding ratio	
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	2.403.324
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.410.210
20	NSFR (%)	170,42%

Risikooplysninger 2024

Skema EU-REM1: Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

			Bestyrelse	Direktion		Væsentlige risikotagere
Beløb i 1.000 kr.			Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere
1	Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere	4	1		9
2		Fast aflønning i alt	1.015	1.855		7.821
3		Heraf: kontantbaseret	1.015	1.855		7.821
4		(Ikke relevant i EU)				
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter				
EU-5x		Heraf: andre instrumenter				
6		(Ikke relevant i EU)				
7	Variabel aflønning	Heraf: andre former				
8		(Ikke relevant i EU)				
9		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 ikkelikvide 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)		1.015	1.855		7.821