

# **Facit Bank A/S**

## **Risikooplysninger 2022**

## Indholdsfortegnelse

1. Indledning .....	3
2. Ledelseserklæring .....	4
3. Anvendelsesområde .....	5
4. Risikostyringsmålsætninger og politik, CRR-artikel 435 stk. 1 litra a, e og f samt afledte skemaoplysningskrav .....	5
Målsætning og risikopolitikker (Skema EU-OVA) .....	5
Kreditrisiko og Skema EU-CRA .....	5
Markedsrisiko og Skema EU-MRA .....	6
Likviditetsrisiko .....	6
Operationelle risici og Skema EU-ORA .....	7
Ledelseserklæringer, CRR artikel 435 stk. 1 litra E og F .....	7
Ledeshverv og Skema EU-REMA .....	8
Aflønningspolitik (Skema EU-REMA).....	9
Skema EU-REM2 og EU-REM3 .....	9
5. Kapitalkrav, CRR artikel 438, stk. 1 litra d .....	9
6. Væsentlige målekriterier, CRR artikel 447 .....	14
7. Bilag .....	15
Skema EU-OV1: Oversigt over samlede risikoeksponeringer .....	15
Skema EU-KM1: Væsentlige målekriterier .....	16
Skema EU-REM1: Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret .....	17

### 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 Banktilsynsmyndighed (EBA). 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 2022 for Banken. Risikorapporten 2022 er offentliggjort samtidig med årsrapporten for 2022 på Bankens hjemmeside.

Rapporten omhandler den kvalitative rapportering for Banken i forbindelse med CRR-forordningens estemmelser 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 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

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. Ledelseserklæring

Direktionen erklærer, at:

Facit Banks søjle III-oplysningsforpligtelser pr. 31. december 2022 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, 28. april 2023

Direktion

---

Jesper Lyhne  
Direktør

Facit Bank A/S, Østre Stationsvej 1, 5000 Odense  
Telefon: 63 11 39 00  
Mail: [Facitbank@facitbank.dk](mailto: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 uudnyttede 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 2022, 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 2022

---

### 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.

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. Endvidere er alt indlån med fast udløbsdato eller omfattet af et opsigelsesvarsel.

### 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 al 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 2022 opgjort jf. nedenfor:

LCR opgørelse 2022 (1.000 kr.)	Gennemsnit 1. kvartal	Gennemsnit 2. kvartal	Gennemsnit 3. kvartal	Gennemsnit 4. kvartal	Gennemsnit 2022
Likviditetsbuffer	340.987	395.239	386.711	377.901	375.210
Udgående netto pengestrømme	462	258	601	1.060	595
LCR %	73.876 %	153.273 %	64.396 %	35.644 %	63.056 %

### 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:

## Risikooplysninger 2022

---

Beløb i 1.000 kr.	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
Tilgængelig stabil funding	1.183.464	1.218.669	1.274.230	1.247.321
Krævet stabil funding	727.153	723.644	734.981	703.303
NSFR %	162,8 %	168,4 %	173,4 %	177,4 %

### 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. Kvartalsvist rapporteres der om kapitalforholdene.

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

Bankens bestyrelse og direktion har den 29. april 2023 godkendt risikorapporten for 2022.

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 bestyrelsens vurdering, at ovenstående beskrivelse af Bankens overordnede risikoprofil i tilknytning til Bankens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et dækkende billede af Bankens

## Risikooplysninger 2022

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 50,2 % pr. 31. december 2022. Den kapitaldækningsmæssige overdækning kan opgøres således:

	Kapitalkrav 31.12.2022	Kapitalforhold 31.12.2022	Overdækning
<b>Kapitalprocent</b>	8,0 %	50,2 %	42,2 %
<b>Individuelt solvensbehov</b>	27,7 %	50,2 %	22,5 %
<b>Individuelt solvensbehov inkl. kapitalbuffere</b>	32,2 %	50,2 %	18,0 %

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 31.12.2022
Summen af store eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	0 %
Udlånvækst p.a.	< 20%	3,5 %
Ejendoms eksponering	< 25 % af udlån og garantier	0 %
Likviditetspejlemærke	> 100%	21.829 %

### Ledeshverv og Skema EU-REMA

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

Ole Michael Friis Formand for bestyrelsen Medlem af revisionsudvalget	13 øvrige bestyrelsesposter
Nicoline Erika Hyldahl Næstformand for bestyrelsen	Ingen øvrige bestyrelsesposter
Peter Schak Larsen Formand for revisionsudvalget	2 øvrige bestyrelsesposter
Poul Jørgensen	2 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 vedligeholdes/suppleres årligt via en selvevalueringsproces. Bestyrelsens proces for udvælgelse af kandidater til bestyrelsen er beskrevet i mangfoldighedspolitikken.



## Risikooplysninger 2022

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 regnskabet's 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 løndele 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 2022, der er tilgængelig på Bankens hjemmeside [www.facitbank.dk](http://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 2022 sammenlignet med ovenstående hårde krav.

Kapitalforhold ultimo 2022						
Beløb i 1.000 kr.	Realiseret %	Lovkrav %	Overdækning %	Realiseret	Lovkrav	Overdækning
Egentlig kernekapital	33,1 %	4,5 %	28,6 %	251.638	34.216	217.422
Kernekapital	33,1 %	6,0 %	27,1 %	251.638	45.622	206.016

Ultimo 2022 udgør den supplerende kapital i alt 17,1 % 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 2022

	31.12.2022		31.12.2021	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
<b>Risikovægtede eksponeringer</b>	<b>760.361</b>	<b>100,00%</b>	<b>700.677</b>	<b>100,00%</b>
Egentlig kernekapital	251.638	33,09%	247.913	35,38%
Supplerende kapital	130.000	17,10%	100.000	14,27%
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>381.638</b>	<b>50,19%</b>	<b>347.913</b>	<b>49,65%</b>
NEP-Krav	-212.141	-27,90%	-233.325	-33,30%
<b>Overdækning før bufferkrav</b>	<b>169.497</b>	<b>22,29%</b>	<b>114.588</b>	<b>16,35%</b>
Kapitalbevaringsbuffer	19.009	2,50%	17.517	2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	13.595	1,79%	866	0,12%
<b>Bufferkrav i alt</b>	<b>32.604</b>	<b>4,29%</b>	<b>18.383</b>	<b>2,62%</b>
<b>Overdækning efter bufferkrav</b>	<b>136.893</b>	<b>18,00%</b>	<b>96.205</b>	<b>13,73%</b>
<b>Egentlig kernekapital (CET1)</b>				
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	45.622	6,00%	42.041	6,00%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	112.290	14,77%	84.428	12,05%
- heraf anvendt til dækning af buffer krav	32.604	4,29%	18.383	2,62%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	0	0,00%	6.857	0,98%
<b>Overskydende egentlig kernekapital (CET1)</b>	<b>61.122</b>	<b>8,04%</b>	<b>96.205</b>	<b>13,73%</b>

Bankens samlede risikovægtede eksponeringer kan pr. ultimo 2022 specificeres således:

Eksponeringstype	Beløb (1.000 kr.)	Kapitalkrav (8 % heraf)
<b>Kredit- og modpartsrisiko</b>		
- Eksponeringer mod kreditinstitutter	3.943	315
- Eksponeringer mod detailkunder	589.189	47.135
- Eksponeringer mod misligholdte eksponeringer	62.971	5.037
- Øvrige eksponeringer (eksponeringer uden modpart)	12.787	1.023
<b>Kredit og modpartsrisiko i alt</b>	<b>667.800</b>	<b>54.440</b>
<b>Markedsrisiko (valutaeksponeringer)</b>	<b>17.918</b>	<b>1.433</b>
<b>Operationelle risici</b>	<b>60.713</b>	<b>4.857</b>
<b>Kreditværdighedsjustering (CVA-tillæg)</b>	<b>13.730</b>	<b>1.099</b>
<b>Risikovægtede eksponeringer i alt</b>	<b>760.361</b>	<b>60.829</b>

### 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 2022

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):

<b>Individuelt solvensbehov for Facit Bank ultimo 2022</b>	<b>1.000 kr.</b>	<b>%</b>
1) Søjle I-kravet (8 pct. af den samlede risikoeksponering)	60.829	8,00 %
2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening og indtjeningsrisiko i øvrigt)	22.949	3,02 %
3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	19.017	2,50 %
4) Kreditrisici, heraf		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	0	0,00 %
4b) Øvrig kreditrisici	66.301	8,72 %
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	0	0,00 %
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00 %
5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	5.570	0,73 %
5b) Aktierisici	0	0,00 %
5c) Valutarisici	3.584	0,47 %
6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	4.683	0,62 %
7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	19.009	2,50 %
8) Øvrige risici	8.606	1,13 %
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%
<b>Individuelt solvens behov i alt</b>	<b>210.548</b>	<b>27,69 %</b>

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 2022

---

### Indtjening

Basisindtjeningen er Bankens første buffer til at dække tab på udlån. Bankens basisindtjening i forhold til udlån forventes at være negativ i henhold til budget 2023. Som følge heraf og i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning medtages et tillæg til solvensbehovet pr. ultimo 2022.

Banken skal forholde sig til volatiliteten i den fremtidige indtjening. 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 indregnet et yderligere tillæg til solvensbehovet vedr. indtjeningen.

### 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%. Det er dog ikke tilfældet i 2022.

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.

Endvidere har Banken ud fra et stress scenarie vurderet, at der skal afsættes kapitaltillæg til risikoen for, at Banken ikke kan sælge OIK-fordringer til inkasso til aftalte kurser i DK, NO og SE.

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

Banken udbyder variabelt forrentede indlån med en referencerente med en løbetid / opsigelsesperiode på op til 5 år.

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 ikke mulighed for, at Banken handler med eller har en beholdning af obligationer og aktier, hvorfor der ikke er en traditionel markedsrisiko i Banken.

Banken har i 2021 åbnet filialer i både Norge og Sverige, hvorfor Banken er eksponeret mod valuta i henholdsvis SEK og NOK. Banken afdækker delvist disse valutarisici med valutaterminforretninger.

## Risikooplysninger 2022

---

### 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.

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 uheldsmæssige 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:

Erhvervs- og Vækstministeriet har besluttet at ændre dette bufferkrav fra 1 % til 2 % med virkning fra 30. september 2022.

Norge:

Norges Banks komité for pengepolitik og finansiell stabilitet har besluttet gradvist at øge kravet til "motsyklisk Kapitalbuffer fra 1% til 1,5% med virkning fra 30. juni 2022 til 2% med virkning fra 31. december 2022. Der er endvidere vedtaget en stigning fra 2,0 % til 2,5 % pr. 31. marts 2023.

Sverige:

I Sverige udgør bufferkravet "Kontracyklisk bufferværdi" 1 % med virkning fra 29. september 2022. Buffersatsen er varslet stigende til 2 % pr. 22. juni 2023.

Den samlede konjunkturudligningsbuffer kan ultimo 2022 opgøres således:

Geografisk modpart	RWA (tkr.)	Buffersats	Bufferkrav (tkr.)
Danmark*	483.082	2,0%	9.662
Norge	42.930	2,0%	859
Sverige	<u>141.988</u>	1,0%	<u>1.420</u>
	<u>668.000</u>		<u>11.940</u>

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

**Vægtet buffersats 1,79%**

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 28. april 2023.

## 7. Bilag

### Skema EU-OV1: Oversigt over samlede risikoeksponeringer

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		31-12-2022	31-12-2021	31-12-2022
1	Kreditrisiko (undtagen modparts kreditrisiko)	634.016	627.791	50.721
2	Heraf i henhold til standardmetoden	634.016	627.791	50.721
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 forenkede risikovægningsmetode			
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)			
6	Modparts kreditrisiko — CCR	47.715	0	3.817
7	Heraf i henhold til standardmetoden	33.984	0	2.719
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)			
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP			
EU 8b	Heraf kreditværdijustering — CVA	13.730	0	1.098
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)	17.918	3.352	1.433
21	Heraf i henhold til standardmetoden	17.918	3.352	1.433
22	Heraf i henhold til metoden med interne modeller			
EU 22a	Store eksponeringer			
23	Operationel risiko	60.713	69.533	4.857
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikator metoden	60.713	69.533	4.857
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	<b>I alt</b>	<b>760.361</b>	<b>700.677</b>	<b>60.829</b>

## Risikoplysninger 2022

### Skema EU-KM1: Væsentlige målekriterier

Beløb i 1.000 dkr.		31-12-2022
	<b>Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)</b>	
1	Egentlig kernekapital (CET1)	251.638
2	Kernekapital	251.638
3	Samlet kapital	381.638
	<b>Risikovægtede eksponeringer</b>	
4	Samlet risikoeksponering	760.361
	<b>Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>	
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	33,09%
6	Kernekapitalprocent (%)	33,09%
7	Kapitalprocent i alt (%)	50,19%
	<b>Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>	
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	19,69%
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	11,08%
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	14,77%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	27,90%
	<b>Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>	
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	1,79%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	
11	Kombineret bufferkrav (%)	4,29%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	12,29%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	8,04%
	<b>Gearingsgrad</b>	
13	Samlet eksponeringsmål	1.242.438
14	Gearingsgrad (%)	20,25%
	<b>Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)</b>	
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%
	<b>Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)</b>	
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,00%
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,00%
	<b>Likviditetsdækningsgrad</b>	
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	385.736
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	7.068
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	5.301
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	1.767
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	21.829%
	<b>Net stable funding ratio</b>	
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	1.247.321
19	Krævet stabil finansiering i alt	703.303
20	NSFR (%)	177,35%



## Risikooplysninger 2022

### Skema EU-REM1: Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

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	5	1		8
2		Fast aflønning i alt	960	1.871		7.571
3		Heraf: kontantbaseret	960	1.871		7.571
4		(Ikke relevant i EU)				
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikke likvide 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		0
10		Variabel aflønning i alt	0	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 ikke likvide 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)		960	1.871		7.571