

Eik Bank A/S

Risikorapport

2007

Indholdsfortegnelse

• Søjle III – oplysningsforpligtelser	2
• Målsætninger og risikopolitikker.....	2
○ Kreditrisici	3
○ Markedsrisici	4
○ Likviditetsrisici	5
○ Operationelle risici	5
○ Forretningsrisici	6
• Anvendelsesområde.....	6
• Basiskapital	7
• Solvenskrav og den tilstrækkelige kapital	7
• Modpartsrisiko – afledte finansielle instrumenter	9
• Kreditrisiko og udvandringsrisiko	9
• Kreditvurderingsbureauer	10
• Oplysninger om opgørelse af kreditrisiko under IRB-metoden.....	10
• Markedsrisiko (risici relateret til handelsbeholdningen)	10
• Oplysninger om interne modeller (VaR-modeller).....	11
• Operationel risiko	11
• Eksponeringer i aktier mv. der ikke indgår i handelsbeholdningen.....	11
• Eksponeringer for renterisiko i positioner uden for handelsbeholdningen	11
• Oplysninger vedrørende securitiseringer	11
• Oplysninger vedrørende opgørelse af kreditrisiko i IRB-institutter	11
• Oplysninger vedrørende de kreditrisikoreducerende metoder	11
• Oplysninger om avancerede målemetoder til opgørelse af operationel risiko	11

Søjle III – Oplysningsforpligtelser

Ved indførelsen af Basel II's søjle III har pengeinstitutterne fået nye oplysningsforpligtelser over for omverdenen. Det er hensigten, at offentliggørelseskravene skal øge gennemsigtigheden, hvorved markedsdisciplinen forventes skærpet. Det er med andre ord hensigten, at søjle III skal forstærke den markedsdisciplinerende rolle, som f.eks. investorer og kreditvurderingsbureauer spiller, da disse dermed bliver bedre i stand til at vurdere institutternes risikoprofil og kapitalbehov.

Lovgrundlag

Søjle III er implementeret i den danske lovgivning – kapitaldækningsbekendtgørelsen – ved, at der dels stilles konkrete oplysningskrav til pengeinstitutterne, og dels stilles en række mere overordnede krav vedrørende offentliggørelsesmedium, frekvens mv.

Kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 20 indeholder detaljerede oplysningskrav som pengeinstitutterne skal opfylde.

Offentliggørelsespolitik

Søjle III oplysningerne offentliggøres mindst en gang årligt i forbindelse med årsrapporten.

Banken vurderer løbende, om der er behov for at offentliggøre oplysningerne hyppigere end årligt.

Enkelte områder vil samtidigt fremgå af årsrapporten.

Revision

Der er ikke et revisionskrav til søjle III oplysningerne. Rapporten er således ikke revideret.

Der stilles derimod krav til at der sker tilstrækkelig kontrol af oplysninger der ikke er omfattet af revision, hvilket banken skal sikre.

Offentliggørelseskrav for pengeinstitutter på overgangsordning.

Banken har valgt at benytte overgangsordningen i 2007. Det medfører, at banken først implementerer Basel II på kreditrisikoområdet og området for operationel risiko fra og med januar 2008, og nogle af de stillede søjle III oplysningskrav vil således senest skulle opfyldes i årsrapporten for 2008. Årsagen hertil er, at oplysningerne ikke understøtter den solvensprocent, der er beregnet for pengeinstituttet ultimo 2007.

De enkelte søjle III oplysningskrav.

Kapitalbekendtgørelsens bilag 20 oplysningskrav kan overordnet inddeles i fem hovedområder:

- Risikostyrings- og risikopolitik
- Basiskapitalen
- Kreditrisiko
- Markedsrisiko
- Operationel risiko

Bilag 20 indeholder 17 punkter omkring oplysningskrav. Disse punkter vil der enkeltvis pr. afsnit blive rapporteret på nedenfor.

1. Målsætninger og risikopolitik

De risici som Eik Bank Danmark A/S er eksponeret over for er:

- Kreditrisici
- Markedsrisici
- Likviditetsrisici
- Operationelle risici
- Forretningsrisici

Den væsentligste risiko for Eik Bank Danmark A/S vurderes at være kreditrisiko på bankens udlån, forstået som risiko for tab som følge af kunders manglende betalingsevne og/eller vilje, samt markedsrisici; Risiko for tab på aktiver eller passiver som følge af ændring i markedsforhold.

Bestyrelsen har det overordnede ansvar for at fastlægge rammer og principper for risiko- og kapitalstyring jf. § 70 i Lov om Finansiell Virksomhed. Dette ansvar delegeres ud til bankens direktion i form af en række instrukser, der så igen delegerer dele af beføjelser videre til afdelingsledere. Afdelingsledere sikrer implementering af direktionens instrukser i den daglige drift, herunder en løbende udarbejdelse og vedligeholdelse af forretningsgange.

Organisatorisk er banken indrettet således, at der er etableret en generel funktionsadskillelse mellem de enheder, der indgår forretninger med kunder og i øvrigt pådrager banken risici, og de enheder, der forestår den overordnede risiko- og kapitalstyring.

Compliance-, kredit- og økonomiafdelinger har en central rolle i den overordnede styring og overvågning af risici i banken.

Eik Bank Danmark A/S har valgt at beskrive målsætninger og risikopolitikker i detaljer i den offentliggjorte årsrapport. For yderligere information henvises til bankens hjemmeside www.eikbank.dk

1.1 Kreditrisici

1.1.1 Målsætninger og politikker for styring af kreditrisici

Eik Bank Danmark A/S målgruppe er såvel erhvervs- som privatkunder. Volumenmæssigt udgør erhvervskunder 54% og privatkunder 46% ved udgangen af 2007.

Den erhvervmæssige kreditgivning kan opdeles i kategorierne ; finansiering af investeringsejendomme, byggefinansiering, investeringskreditter samt køb og salg af pantebreve. For nærmere beskrivelse henvises til afsnittet Corporate Banking i årsrapporten for 2007.

Målgruppen privatkunder kan underopdeles i internetbankkunden der defineres som kunder der ønsker en stor grad af fleksibilitet via bankens selvbetjeningskoncept, samt formuende kunder der har behov for rådgivning.

Der udbydes primært helkundeconceper, hvor ind- og udlån er samlet i banken. For at blive privatkunde i Eik Bank Danmark A/S med et gældsforhold kræves det som udgangspunkt, at banken får fuld indsigt i husstandens samlede økonomi ligesom begge parter skal som udgangspunkt hæfte for lånet eller kreditten. Samtidig vurderes den enkelte kundes kreditværdighed, hvilket er den enkelte kundes evne og vilje til i fremtiden, gennem betaling af renter og afdrag inden for en nærmere fastlagt periode, at afvikle indgåede gældsforhold.

1.1.2 Kreditovervågning

For at mindske risikoen for tab accepteres kunder, registreret i RKI som udgangspunkt ikke. Samtidig har banken en politik om, at overtræk på konti ikke accepteres. Der foretages dagligt et udtræk af overtrækslister, som benyttes af Banken til sikring af, at de aftalte kreditrammer for de respektive kundeengagementer til enhver tid overholdes. Herudover benyttes listen som redskab til på så tidligt tidspunkt som muligt at identificere en eventuel problematisk udvikling i et engagement.

Bankens direktion modtager overtrækslisten pr. medio og primo måneden til påtegning.

1.1.3 Kreditklassificering

Ud over en kvartalsvis engagementsregistrering kreditvurderes samtlige erhvervsengagementer årligt på baggrund af opdateret bonitetsmateriale for de respektive kunder, ligesom der årligt sker opdatering af kunderatings.

Rating af bankens erhvervskunder sker som et supplement til den individuelle kreditvurdering. I ratingmodellen rangeres samtlige erhvervskunder med udlånsengagement i 7 klasser efter kreditrisiko.

A+ A A- B+ B B- C

Hvor A+ er bedste kunderating og C er ringeste kunderating. Rangeringen foretages ud fra vægtning af en række underliggende variable indenfor 4 definerede udlånssegmenter med ensartede kreditrisici. De underliggende variable

vurderes alle at have signifikant betydning for sandsynligheden for, at den enkelte kunde misligholder sit engagement med banken.

1.1.4 Gennemgang af engagementer

Eik Bank Danmark A/S har besluttet, at samtlige kreditengagementer i banken som udgangspunkt genforhandles minimum én gang årligt på baggrund af opdateret økonomimateriale på de respektive debitorer. Den årlige genforhandling foretages dog ikke for så vidt angår pantebrevsdebitorer.

Det skal konkret bevilges af bankens direktion, såfremt et specifikt kreditengagement ønskes prolongeret med længere interval end 1 år – typisk mindre engagementer, ukomplekse engagementer eller engagementer med marginalt risikoelement.

Det påhviler de respektive kundeansvarlige at gennemføre engagementsgenforhandlingerne og så vidt muligt i takt med bankens modtagelse af opdateret økonomimateriale.

1.1.5 Gennemgang af tab, nedskrivninger samt tilbageførsel af nedskrivninger

Banken registrerer kvartalsvist samtlige betydende engagementer med henblik på at fastlægge bankens samlede kreditrisiko, herunder til vurdering af den samlede udlånsdiversifikation samt behov for nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantidebitorer og uudnyttede kreditfaciliteter.

For bankens privatkunder udarbejdes månedlig opfølgning på hhv. misligholdte lån i antal og volumen samt nedskrivningsprocent. Banken måler herudover månedligt udviklingen i antal rykkere pr. produkttype, således at en forværring, hos kunderne, i betalingsmønsteret hurtigt synliggøres.

Generelt foretager banken kvartalsvis regulering af såvel individuelle nedskrivninger som gruppevise nedskrivninger, ligesom banken følger alle engagementer, hvorpå der er foretaget individuel nedskrivning, tæt, således at banken har mulighed for hurtig involvering i tilfælde af negativ udvikling på de respektive engagementer. Banken har endvidere udarbejdet interne handlingsplaner for alle betydende engagementer, hvorpå der er foretaget individuel nedskrivning.

1.1.6 Politikker til risikoafdækning og reduktion

I kapitalbekendtgørelsen stilles der særlige krav til pengeinstitutterne, som anvender de nye regler til opgørelse af kreditrisikoen. Opfyldelse af disse krav er en forudsætning for, at pengeinstitutterne kan nedvægte eksponeringer, hvor der er taget pant i finansielle sikkerheder og ejendomme.

Eik Bank Danmark A/S har i 2007 anvendt overgangsordningen, hvorfor banken først i 2008 vil anvende de nye regler til opgørelsen af kreditrisikoen.

1.2. Markedsrisici

1.2.1 Målsætninger og politikker for styring af markedsrisici

Markedsrisici er risikoen for tab som følge af, at markedsværdien for bankens aktiver eller forpligtelser ændrer sig som følge af ændringer i de generelle markedsforhold.

Markedsrisici omfatter rente-, valuta- og aktierisiko, der påvirkes af generelle og specifikke markedsbevægelser. Markedsrisici er en væsentlig del af bankens kernevirkomhed, og har dermed stor betydning for den samlede indtjening.

Renterisici omfatter risikoen for værdiudsving på rentebærende finansielle instrumenter som følge af renteændringer. Risikoen optræder primært på fastforrentede rentebærende finansielle instrumenter.

Valutarisici styres ved at matche de finansielle aktiver med den valutamæssige fordeling af forpligtelserne. Derudover afdækkes risiciene ved anvendelse af afledte finansielle instrumenter.

Aktierisiciene i banken fastsættes ud fra en vurdering af den makroøkonomiske situation samt i forhold til enkeltsekskaber.

Overvågning af risici foretages på daglig basis og rapporteres månedligt til bestyrelsen. Banken tilstræber til stadighed en lav risikoprofil vedr. rente-, valuta- og aktierisiko.

Eik Bank Danmark A/S anvender afledte finansielle instrumenter på specifikke områder til afdækning og styring af markedsrisici.

1.2.2 Overvågning af markedsrisici

Rammer, målsætninger og strategier for bankens markedsrisiko er fastlagt af bestyrelsen. Bestyrelsen videredelegerer disse rammer til direktionen: Direktionen videregiver herefter disse rammer til dealerområdet. Alle positioner administreret af dealerfunktionerne defineres som handelsbeholdning.

Overvågning foretages af en funktion, der er uafhængig af forretningsansvar og positionsstyring. Overvågning foretages dagligt af både compliancefunktionen og Treasury. Ved overskridelse af de gældende rammer rapporteres til direktion og bestyrelse, og der rapporteres som minimum månedligt.

1.3 Likviditetsrisici

1.3.1 Målsætninger og politikker for styring af likviditetsrisici

For at afdække risikoen for, at banken ikke kan honorere sine betalingsforpligtelser ved hjælp af de normale likviditetsreserver, vurderes det løbende, at man til enhver tid har et tilfredsstillende likviditetsberedskab på så vel kort- som langt sigt.

Bestyrelsen i Eik Bank Danmark A/S har opført det krav, at bankens likviditetsrisiko og likviditetsberedskab for at være tilfredsstillende, som minimum skal opfylde de lovmæssige krav i henhold til regnskabsbekendtgørelsens skema AS27. De tre likviditetskrav er:

At bankens likviditet skal være forsvarlig

At 10 % og 15 % kravene opgjort jf. AS27 til enhver tid skal være opfyldt

1.3.2 Overvågning af likviditetsrisici

Direktionen er af bestyrelsen i Eik Bank Danmark A/S pålagt at påse, at de tre likviditetskrav til stadighed overholdes samt samtidig at tilrettelægge bankens likviditetspolitik på en sådan måde, at bankens likviditetsrisiko og likviditetsberedskab er tilfredsstillende samt sørge for, at der til enhver tid er en passende løbetidsmatch mellem henholdsvis modtagne indlån og deposits samt afgivne deposits og ydede lån.

Overvågning foretages af en funktion, der er uafhængig af forretningsansvar og positionsstyring. Likviditeten opgøres dagligt i henhold til §152 i Lov om finansiel virksomhed. Banken tilstræber en sammensætning af balancer der både på kort og på langt sigt sikrer opfyldelse af likviditetskravene. I den udstrækning banken ikke kan funde sig selv, sker det fortrinsvis via moderselskabet.

1.4 Operationelle risici

1.4.1 Målsætninger og politikker for styring af operationelle risici

Operationel risiko kan defineres som risikoen for tab på grund af utilstrækkelige eller fejlbehæftede interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl samt eksterne påvirkninger.

1.4.2 Overvågning af operationelle risici

Eik Bank Danmark A/S har udarbejdet forretningsgange på alle væsentlige områder med henblik på at minimere afhængigheden af enkeltpersoner og for at sikre, at alle arbejdsopgaver sker i overensstemmelse med bankens vedtagne politikker. Endvidere er der udarbejdet nødplaner for IT, der skal begrænse tabet i særlige tilfælde. Bankens it-driftcenter BEC benytter sig af to-center-drift, hvorved driften kan afvikles på det ene center i tilfælde af, at det andet center ikke er driftsdygtigt.

1.5 Forretningsrisici

1.5.1 Målsætninger og politikker for styring af forretningsrisici

Definitionen på forretningsrisici er risiko for tab der opstår i forbindelse med udefra kommende faktorer som banken ikke har indflydelse på. Eksempler herpå er omdømmerisici, lovændringer eller fluktuationer i indtægter og udgifter, som ikke direkte kan tilskrives andre risikofaktorer.

Som Eik Bank Danmark A/S's færøske moderselskab Eik Banki P/F ønsker Eik Bank Danmark A/S at basere de langsigtede kunderelationer på tillid.

I politikkerne i Eik Bank Danmark A/S ligger det fast, at alle ansatte og deres nærmeste overordnede er pålagt at sikre registrering, når der opstår situationer, som enten kan eller faktisk har påført banken tab relateret til operationelle risici.

1.5.2 Overvågning af forretningsrisici

Bliver bankens resultat påvirket af en udefra kommende faktor jf. ovenfor, vil der blive taget stilling til hvorledes resultatet påvirkes, og handlingsplan udarbejdes.

2. Anvendelsesområde (konsolideringsgrundlag)

Ikke relevant for banken.

3. Basiskapital

Opgørelse af basiskapital		1.000 kr.
1.	Kernekapital	1.007.824
	1.1. Aktiekapital/garantikapital/andelskapital	122.500
	1.2. Overkurs ved emission	0
	1.3. Reserver	710.157
	1.4. Overført overskud eller underskud	81.868
	1.5. Årets løbende overskud	93.299
2.	Primære fradrag i kernekapital	216.048
	2.1. Foreslået udbytte	
	2.2. Immaterielle aktiver	216.048
	2.3. Udskudte aktiverede skatteaktiver	
	2.4. Årets løbende underskud	
	2.5. Akkumuleret værdiregulering af sikringsinstrumenter ved sikring af betalingsstrømme	
	2.6. Akkumuleret værdiændring af forpligtelser til dagsværdi som følge af ændring i egen kreditrisiko	
3.	Kernekapital efter primære fradrag	791.776
4.	Hybrid kernekapital	
5.	Kernekapital inklusiv hybrid kernekapital efter primære fradrag	
6.	Andre fradrag	
7.	Kernekapital, inkl. hybrid kernekapital, efter fradrag	791.776
8.	Supplerende kapital	100.138
	8.1. Ansvarlig lånekapital	100.000
	8.2. Opskrivningshennælgelser	138
	8.3. Hybrid kernekapital	0
	8.4. Forskellen mellem de forventede tab og de regnskabsmæssige værdireguleringer og hensættelser	0
	8.5. Tilbagebetalingspligtige seriereserver	0
9.	Medregnet supplerende kapital	100.138
10.	Basiskapital før fradrag	891.914
11.	Fradrag i basiskapital:	0
12.	Basiskapital efter fradrag	891.914

4. Solvenskrav og den tilstrækkelige kapital

4.1.1

I henhold til lovgivningen skal bestyrelse og direktion fastsætte bankens individuelle solvensbehov. Formålet med opgørelsen af den tilstrækkelige basiskapital og individuelle solvensbehov er at definere den kapital der som minimum skal være til rådighed, for med meget stor sandsynlighed at kunne dække uforudsete tab, og dermed undgå insolvens.

4.1.2 Metode til vurdering af tilstrækkelig kapital

Der er i banken implementeret en model til opgørelse af solvensbehovet. Modellen afsætter kapital indenfor risikoområderne kreditrisiko, markedsrisiko og øvrige risici.

I modellen er indeholdt en række stresstests, som skitseret nedenfor.

Variable, der er stresstestet i relation til fastsættelsen af solvensbehovet

Kapital til dækning af kreditrisici	Stigning i tab på kunder
Kapital til dækning af markedsrisici	Aktiekursfald Rentestigning Valutakursrisiko
Kapital til dækning af øvrige risici	Generelt fald i indtægterne

Stigning i valutakursrisiko
Stigning i modpartsrisiko

Det er ledelsen, der har defineret, hvilke risici, banken bør kunne modstå, og dermed hvilke variable, der skal stresstests. Som udgangspunkt er stresstests et forsøg på at udsætte bankens regnskabstal for en række negative begivenheder – for derved at se hvorledes instituttet reagerer i det givne scenarium.

Resultatet af de gennemførte stresstests indgår i solvensbehovsmodellen ved, at banken som minimum skal holde en kapital, der kan dække det underskud, der ville opstå, såfremt det pågældende scenarium indtræffer.

Ud over de risikoområder, der medtages via stresstests, er der en række risikoområder, som banken har fundet relevante at medtage i vurderingen af solvensbehovet.

Andre risikoområder, der er vurderet i relation til fastsættelsen af solvensbehovet

Yderligere kapital til dækning af kreditrisici	<u>Herunder:</u> Store engagementer Svage engagementer Geografisk koncentration Erhvervsmæssig koncentration Koncentration af sikkerheder
Yderligere kapital til dækning af markedsrisici	Kursreguleringer
Yderligere kapital til dækning af øvrige risici	<u>Herunder:</u> Operationel risiko og kontrolmiljø Strategiske risici Omdømmerisici Risici i relation til instituttets størrelse og kapitalfremskaffelse Likviditetsrisici

Fastsættelsen af disse områders indflydelse på solvensbehovsprocenten er enten beregnet direkte via supplerende beregninger eller ved, at ledelsen skønsmæssigt har vurderet disse risikoområders indflydelse på opgørelsen af solvensbehovet.

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er, efter bankens ledelses opfattelse, dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at pengeinstituttets ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici som ledelsen finder, at banken har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvor vidt basiskapitalen er tilstrækkelig til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i banken en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet. Ledelsen vurderer derfor hvert år, hvordan vækstforventningerne påvirker opgørelsen af solvensbehovet. Konkret vil det i modellen betyde, at ledelsen skal skønne over den fremtidige vækstprocent, vækstens gennemsnitlige solvensvægt og indtjeningsmarginal efter skat.

Vækstforventningernes beregnede solvensbelastning vil i modellen slå direkte igennem på solvensbehovet i form af et tillæg. Dog ses der bort fra solvensbelastningen i de tilfælde, hvor der allerede er taget initiativ til en kapitaludvidelse, der vil kunne absorbere udlånsvæksten.

Resultatet bliver herefter et samlet procenttal som udtryk for solvensbehovet. Dette tal kan både være under og over 8%, mens solvensprocenten alene kan være 8% eller derover.

8% af de risikovægtede poster med markedsrisiko

1.000 kr.	Risikovægtede poster	Kapitalkravet (8% af eksponeringen)
Vægtede poster med markedsrisiko	199.702	15.976
Gældsinstrumenter	33.941	2.715
Aktier	105.791	8.463
Kollektive investeringsordninger	12.670	1.014
Valutakursrisiko	47.300	3.784
Råvarerisiko	-	-
Interne modeller	-	-

5. Modpartsrisiko – afledte finansielle instrumenter

Banken anvender overgangsordningen i kapitalbekendtgørelsen nr. 10113 af 22. december 2006 til opgørelsen af modpartsrisiko.

Banken anvender markedsværdimetoden for modpartsrisiko til at opgøre eksponeringernes størrelse og risikovægtning for afledte finansielle instrumenter.

Markedsværdimetoden er beskrevet nedenfor, og den følger beskrivelsen i § 14, stk. 3 i kapitaldækningsbekendtgørelse, nr. 9094 af 1. marts 2006.

Ved markedsværdimetoden indgår markedsværdien af kontrakter med positiv markedsværdi og hovedstolene af samtlige kontrakter i kapitaldækningsopgørelsen. Markedsværdien af kontrakterne indgår med vægtene for de pågældende kontraktors restløbetid, og med vægten for de pågældende modparter.

I forbindelse med instituttets fastsættelse af den tilstrækkelige basiskapital holdes kapital svarende til 8 % af den positive markedsværdi af derivater.

I pengeinstituttets bevillingsproces og i den almindelige engagementsovervågning tages der højde for den beregnede eksponeringsværdi således at det sikres at denne ikke overstiger den bevilgede kreditgrænse på modparten.

Værdien af pengeinstituttets samlede modpartsrisiko opgjort efter markedsværdimetoden er opgjort til tkr. 12.753.

6. Kreditrisiko og udvandringsrisiko

De regnskabsmæssige definitioner af misligholdte fordringer og værdiforringende fordringer, samt en beskrivelse af de anvendte metoder til fastsættelse af værdireguleringer og nedskrivninger findes i bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. §§ 51-54.

Værdiforringende fordringer og nedskrivninger fordelt på brancher:

1.000 kr.	Udlån og garantidebitorer, individuelt vurderede	Udlån og garantidebitorer, hvorpå der er foretaget nedskrivninger	Nedskrivninger/hensættelser ultimo året	Endelig tabt i året
Offentlige myndigheder	2.100	0	0	0
Landbrug, jagt skovbrug	8.985	0	0	25
Fiskeri	0	0	0	0
Fremstillingsvirks., råstofudv., el-, gas-, vand- og varmegærker	16.592	0	0	85
Bygge- og anlægsvirksomhed	603.245	0	0	514
Handel, restaurations- og hotelvirksomhed	207.995	30	27	246
Transport, post og telefon	19.943	25	19	349
Kredit- og finansieringsvirk. samt forsikrings-virk.	551.700	26.808	7.756	681
Ejendomsadm., og -handel, forretningsservice	1.920.103	15.364	4.979	535
Øvrige erhverv	550.418	1.322	200	675
I alt erhverv	3.878.981	43.549	12.981	3.110
Private	657.522	24.489	14.134	10.510
I alt individuelt vurderet	4.538.603	68.038	27.115	13.620

Banken har mere end 95 % af sine fordringer i Danmark, hvorfor en geografisk fordeling af misligholdte og værdiforringende fordringer er derfor udeladt.

1.000 kr.	Udlån og garantidebitorer, gruppevis vurderet	Nedskrivninger/hensættelser ultimo året	Endelig tabt i året
Offentlige myndigheder	2.100	0	0
Erhverv	4.323.898	4.168	0
Private	3.606.601	5.600	0
I alt gruppevis vurderet	7.932.599	9.768	0

Bevægelser på værdiforringen

de fordringer som følge af værdireguleringer og nedskrivninger

	Individuelle nedskrivninger/-hensættelser		Gruppevis nedskrivninger/-hensættelser	
	Udlån	Garantidebitorer	Udlån	Garantidebitorer
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser primo på udlån og garantidebitorer	29.622	685	0	0
Bevægelser i året	0	0	0	0
1. Valutakursregulering	0	0	0	0
2. Nedskrivninger/hensættelser i årets løb	35.738	0	9.768	0
3. Tilbageførsel af nedskrivninger/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation på værdiforringelse eller værdiforringelsen er reduceret	25.846	0	0	0
4. Andre bevægelser	0	0	0	0
5. Værdiregulering af overtagne aktiver	0	0	0	0
6. Endelig tabt (afskrevet) tidligere individuelt nedskrevet/hensat	13.084	0	0	0
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser ultimo på udlån og Garantidebitorer	26.430	685	9.768	0
Summen af udlån og garantidebitorer, hvorpå der er foretaget individuelle nedskrivninger/hensættelser (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)	67.472	566	7.523.976	234.584

Den samlede værdi af bankens eksponeringer efter nedskrivninger og før hensyntagen af virkninger til kreditrisikoreduktion udgør DKK 6.482.837.

7. Kreditvurderingsbureauer

Ikke relevant for banken.

8. Oplysninger om opgørelse af kreditrisiko under IRB-metoden

Ikke relevant for banken.

9. Markedsrisiko (risici relateret til handelsbeholdningen)

I kapitalbekendtgørelsen stilles der krav om, at virksomheden oplyser om solvenskravene for en række risici, som opgøres under markedsrisikoområdet. Herunder er en opgørelse af solvenskravene for de pågældende risici.

Opgørelse af solvensrisici på markedsrisikoområdet		1.000 kr. (vægtet beløb)
Poster med positionsrisiko:	Gældsinstrumenter	33.941
	Aktier mv. (inkl. kollektive investeringsordninger)	118.461
	Råvarer	0
Poster med valutaposition		47.300

10. Oplysninger om interne modeller (VaR-modelle)

Ikke relevant for banken.

11. Operationel risiko

Ikke relevant for banken.

12. Eksponering af aktier, der ikke indgår i handelsbeholdningen

Eik Bank Danmark A/S har i samarbejde med andre pengeinstitutter erhvervet aktier i en række sektorselskaber. Disse sektorselskaber har til formål at understøtte pengeinstitutternes forretning indenfor realkredit, betalingsformidling, IT, investeringsforeninger mv. Banken påtænker ikke at sælge disse aktier, idet en deltagelse i disse sektorselskaber anses for nødvendig for at drive et lokalt pengeinstitut. Aktierne betragtes derfor som værende udenfor handelsbeholdningen.

Flere af sektorselskaberne omfordeler aktierne således, at pengeinstitutternes ejerandel hele tiden afspejler det enkelte pengeinstituts forretningsomfang med sektorselskabet. Omfordelingen sker typisk med udgangspunkt i sektorselskabets indre værdi. Eik Bank Danmark A/S regulerer på den baggrund den bogførte værdi af disse aktier kvartalsvist, halvårligt eller helårligt – afhængigt af hyppigheden af nye informationer fra det enkelte sektorselskab. Den løbende regulering bogføres i henhold til reglerne over resultatopgørelsen.

I andre sektorselskaber omfordeles aktierne ikke, men værdiansættes derimod typisk med udgangspunkt i den senest kendte handel, alternativt beregnes værdien med udgangspunkt i en anerkendt værdiansættelsesmetode. Reguleringer i den bogførte værdi af aktierne i disse selskaber tages ligeledes over resultatopgørelsen.

Den samlede position i sektoraktier udgør t.DKK 2.061.409 .

13. Eksponeringer for renterisiko i positioner udenfor handelsbeholdningen

Renterisiko i banken opstår i et vist omfang udenfor handelsbeholdningen i form af udlån eller indlån med fast rente med kunder eller variabelt forrentet ud- eller indlånsprodukter med indbygget optionselementer. Renterisikoen for eksponering i positioner udenfor handelsbeholdningen udgør t.DKK 32.905.

14. Oplysninger vedrørende securitiseringer

Ikke relevant for banken.

15. Oplysninger vedrørende opgørelse af kreditrisiko i IRB-institutter

Ikke relevant for banken.

16. Oplysninger vedr. de kreditrisikoreducerende metoder

Ikke relevant for banken.

17. Oplysninger om avancerede målemetoder til opgørelse af operationel risiko

Ikke relevant for banken.