

# RISIKORAPPORT 2021



**Sparekassen Balling**

Søndergade 12A, Balling, 7860 Spøttrup

CVR-nr. 10757711

 **Sparekassen Balling**  
*Lokal i mere end 100 år*

## INDHOLD

Indledning og offentliggørelse . . . . .	3
2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438-447 og EU OVC) . . . . .	4
3. Risikostyringsmålsætninger og - politik (art. 435 og EU OVA +EU OVB) . . . . .	7
4. Anvendelsesområde (art. 436) . . . . .	9
5. Kapitalgrundlag (art. 437) . . . . .	10
6. Likviditetskrav (art. 435, stk. 1 og EU LIQA) . . . . .	12
7. Eksponeringer med kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art.435+442 og WU CRA). . . . .	13
8. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA) . . . . .	14
9. Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA) . . . . .	14
10. Aflønningspolitik (art.4520 EU REMA) . . . . .	15

# RISIKORAPPORT 2021

## Indledning og offentliggørelse

EU-kommissionen har godkendt en ny gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 som indfører et fælles sæt af tekniske standarder vedrørende offentliggørelse af søjle III-oplysninger. Rapporten er udarbejdet i henhold til ovennævnte samt CRR-forordningen nr. 575/2013 artikel 431-455 og CCR ændringsforordning nr. 2019/876

Offentliggørelse sker på Sparekassens hjemmeside: [www.sparekassenballing.dk](http://www.sparekassenballing.dk)

Oplysningerne vil løbende blive opdateret i det omfang, der måtte være behov herfor, dog som minimum i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten.

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

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

Denne rapport er opdateret på baggrund af årsrapporten 2021 for Sparekassen Balling.



## 2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438-447 og EU OVC)

### 2.1 væsentlige målekriterier

#### Skema om væsentlige målekriterier - skema EU KMI

	(1.000 kr.)	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
<b>Tilgængeligt kapitalgrundlag</b>						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	173.985	160.504	159.202	173.220	170.992
2	Kernekapital	173.985	160.504	159.202	173.220	170.992
3	Kapitalgrundlag	173.985	160.504	159.202	173.220	170.992
<b>Risikovægtede eksponeringer</b>						
4	Samlet risikoeksponering	722.552	709.154	697.147	704.076	685.678
<b>Kapitalprocenter (som en procentdel af risikovægtede eksponering)</b>						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	24,08%	22,63%	22,84%	24,60%	24,94%
6	Kernekapitalprocent (%)	24,08%	22,63%	22,84%	24,60%	24,94%
7	Kapitalprocent i alt (%)	24,08%	22,63%	22,84%	24,60%	24,94%
<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 7d	Samlet SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	8,00%	8,00%	8,00%		
<b>Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%		
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%		
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,50%	2,50%	2,50%		
EU 11a	Sammenlagt kapitalkrav (%)	10,50%	10,50%	10,50%		
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	16,08%	14,63%	14,84%		
<b>Gearingsgrad</b>						
13	Samlet eksponeringsmål	1.561.072	1.526.091	1.530.365	1.476.535	1.485.474
14	Gearingsgrad (%)	11,15%	10,52%	10,40%	11,73%	11,51%
<b>Likviditetsdækningsgrad</b>						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	374.267	393.049	419.214	395.243	412.682
EU 16a	Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	85.678	94.789	90.766	92.974	90.876
EU 16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	2.259	7.277	8.303	9.737	6.772
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	83.419	87.511	82.463	83.237	84.102
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	448,66%	449,14%	508,37%	474,84%	490,69%
<b>Net stable funding ratio</b>						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	1.093.348	1.063.851	1.110.675		
19	Krævet stabil finansiering i alt	745.437	743.250	733.371		
20	NSFR (%)	146,67%	143,14%	151,45%		

## 2.2 Samlede risikovægtede eksponeringer

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer pr 31.12.2021 er specificeret herunder:

Oversigt over samlede risikoeksponering - skema EU OVI				
		Samlede risikoeksponering		Samlede kapitalgrundlagskrav
		(1.000 kr.)	31.12.2021	31.12.2020
1	Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)		563.533	529.289
2	Heraf i henhold til standardmetoden		563.533	529.289
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)		70.890	70.392
21	Heraf i henhold til standardmetoden		70.890	70.392
23	Operationel risiko		88.129	85.997
EU 23-a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden		88.129	85.997
29	<b>I alt</b>		<b>722.552</b>	<b>685.678</b>
				31.12.2021
				45.083
				45.083
				5.671
				5.671
				7.050
				7.050
				57.804

## 2.3 Individuelt solvensbehov

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

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

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

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

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

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

Vurderingen tager udgangspunkt i Sparekassens 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 tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som Sparekassen anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen.

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

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer Sparekassen på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til Sparekassens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes Sparekassen egen historik.

Sparekassen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

<b>Solvensbehov i Sparekassen Balling</b>	<b>1.000 kr.</b>	<b>%</b>
Den samlede risikoeksponering	722.552	
Kernekapital	173.985	
1) Søjle I-kravet (8% af den samlede risikoeksponering)	57.804	8,00
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i volumen)	0	0,00
+ 4) Kreditrisici, heraf:		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	1.581	0,22
4b) Øvrige kreditrisici	750	0,10
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	1.490	0,21
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	1.370	0,19
4e) NPE-fradrag kommende 12 måneder	636	0,09
+ 5) Markedsrisici, heraf:		
5a) Renterisici	226	0,03
5b) Kreditspændrisici	4.949	0,68
5c) Aktierisici	0	0,00
5d) Valutarisici	0	0,00
+6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00
+7) Operationelle risici - kapital til dækning af risici udover søjle 1	1.806	0,25
+8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00
+9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00

+10 Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav:		
A Solvenskravet på 8% af vægtede poster - Fil § 124, stk. 2, nr. 1	0	0,00
Et af finanstilsynet fastsat individuelt solvenskrav - fil § 124, stk. 5	0	0,00
Solvenskrav fastsat af tilsynet som følge af påbudte foranstaltninger efter Fil § 350, stk. 1	0	0,00
Minimumskapitalkravet, jf. Fil § 124, stk. 2, nr. 2, og stk. 3	0	0,00
B Største engagement (alene den usikrede del som ikke kan flyttes)	0	0,00
C Tilsynsdiamanten - hvis grænse overskrides evt. et tillæg		
Summen af store engagementer < 175 af CET1	0	0,00
Udlånsvækst < end 25% af det samlede udlån	0	0,00
Ejendomseksponering < end 25% af samlede udlån	0	0,00
Stabil funding < end 1	0	0,00
Likviditetsoversækning > end 50%	0	0,00
Kapitalbehov/solvensbehov	70.612	9,77
- heraf til kreditrisici (4)	5.827	0,81
- heraf til markedsrisici (5)	5.175	0,71
- heraf til operationelle risici (7)	1.806	0,25
- heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
- heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	57.804	8,00
<b>I alt</b>	<b>70.612</b>	<b>9,76</b>
<b>Bufferkrav</b>		
Kapitalbaveringsbuffer	18.064	2,50
Konjunkturudligningsbuffer	0	0,00
<b>Solvensbehov inkl. bufferkrav</b>	<b>88.676</b>	<b>12,27</b>

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

## 3. Risikostyringsmålsætninger og - politik (art. 435 og EU OVA +EU OVB)

### 3.1 Ledelseserklæring.

Sparekassens bestyrelse og direktion har den 27. januar 2022 godkendt risikorapporten for 2021.

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

Det er desuden bestyrelsens vurdering, at ovenstående beskrivelse af Sparekassens overordnede risikoprofil i tilknytning til Sparekassens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant

og dækkende billede af Sparekassens risikoforvaltning, herunder af, hvordan Sparekassens 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 rapporter forelagt for bestyrelsen af Sparekassens direktion, Sparekassens risikoansvarlige og complianceansvarlige samt på grundlag af evt. af bestyrelsen indhentede supplerende oplysninger eller redegørelser.

En gennemgang af forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder fuldt og dækkende udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser, at en gennemgang af bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser viser, at de fastsatte grænser i de enkelte politikker fuldt og dækkende udmøntes i de underliggende retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser, at de reelle risici ligger inden for grænserne, fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og at det på den baggrund er bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Sparekassens forretningsstrategi er baseret på Sparekassens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder. Sparekassen ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af Sparekassens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som Sparekassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Sparekassen ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen.

Det er Sparekassens målsætning, at den kapitalmæssige overdækning i forhold til det opgjorte solvensbehov incl. buffere og NEP-krav skal udgøre mindst 5 % point, aktuelt udgør denne 10,5 %.

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 Sparekassens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

	Tilsynsdiamant	Sparekassens opfyldelse pr. 31/12 2021
Udlånsvækst	<20%	0,2%
Summen af store engagementer	<175%	89,7%
Likviditetsoverdækning	> 100 %	448,7%
Ejendoms eksponering	< 25 %	2,5%

Således godkendt på bestyrelsesmødet d. 24. marts 2022.

Bestyrelsen for Sparekassen Balling

**Poul Pedersen**

Formand

**Gunnar Sønderby Jessen**

Næstformand

**Hans Bak Ibsen**

**Jørn Pedersen**

**Tom Emil Poulsgaard**

**Signe Bysted Sørensen**

**Jørn Christiansen**



## 3.2 Risikostyring

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

Sparekassen har en række værktøjer til identifikation og styring af risici. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyringen. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af de tildelte rammer. Den daglige risikostyring foretages af direktøren, kreditechefen og den risikoansvarlige.

De væsentlige risikoområder for Sparekassen er:

- kreditrisiko
- markedsrisiko
- likviditetsrisiko
- operationelle risici.

Yderligere oplysninger herom findes i Sparekassens årsrapport 2021.

## 3.3 Sammensætning af bestyrelsen

Sparekassens bestyrelsesmedlemmers øvrige ledelsesposter udover Sparekassens fremgår af ledelsesberetningen under overskriften "ledelseshverv" i årsrapporten 2021.

Sparekassen følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som følger af den fansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den nødvendige viden og erfaring om Sparekassens risici, til at sikre en forsvarlig drift af Sparekassen.

## 4. Anvendelsesområde (art. 436)

Oplysningsforpligtelsen gælder for:

### **Sparekassen Balling**

Søndergade 12A, Balling

7860 Spøttrup

CVR: 10 757 711

tlf.: 97 56 44 22

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

## 5. Kapitalgrundlag (art. 437)

## Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag - skema EU CC1

	(1.000. kr.)	31.12.2021	Kilde baseret på reference- bogstav i balancen
<b>Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver</b>			
1	Kapitalinstrumenter	88.762	A (ref. EU-CC2)
	heraf garantkapital	88.762	A (ref. EU-CC2)
2	Overført resultat, primo	111.139	B (ref. EU-CC2)
3	Andre reserver	0	D (ref. EU-CC2)
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	10.193	C (ref. EU-CC2)
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	210.094	
<b>Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer</b>			
7	Yderligere værdjusteringer	-315	
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter	-250	E (ref. EU-CC2)
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)	-35.539	
27a	Andre lovpligtige justeringer	-5	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-36.109	
29	Egentlig kernekapital	173.985	
<b>Hybrid kernekapital: instrumenter</b>			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	F (ref. EU-CC2)
36	Hybrid kernekapital efter lovpligtige justeringer	0	
44	Hybrid kernekapital	0	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	173.985	
<b>Supplerende kapital: instrumenter</b>			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	F (ref. EU-CC2)
51	Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	0	
58	Supplerende kapital	0	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	173.985	
60	Samlet risikoeksponering	722.552	
<b>Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere</b>			
61	Egentlig kernekapital	24,08%	
62	Kernekapital	24,08%	
63	Kapitalgrundlag	24,08%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	7,00%	
65	heraf krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%	
66	heraf krav om kontracyklisk kapitalbuffer	0,00%	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	16,08%	
<b>Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)</b>			
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)	20.952	

# RISIKORAPPORT/INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV 2021

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

Balance			
	(1.000 kr.)	31.12.2021	Reference
<b>Aktiver</b>			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		168.888	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		36.293	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris		504.265	
Obligationer til dagsværdi		253.227	
Aktier mv.		60.712	
Aktiver tilknyttet puljeordninger		227.458	
Grunde og bygninger i alt		6.540	
Øvrige materielle aktiver		1.531	
Aktuelle skatteaktiver		3.893	
Udskudte skatteaktiver		945	
Andre aktiver		8.181	
Periodeafgrænsningsposter		2.744	
<b>Aktiver i alt</b>		<b>1.274.677</b>	
<b>Passiver</b>			
Indlån og anden gæld		807.592	
Indlån i puljeordninger		227.458	
Andre passiver		25.982	
Periodeafgrænsningsposter		282	
Hensættelser til tab på garantier		286	
Andre hensatte forpligtelser		432	
Passiver i alt		1.062.032	
<b>Egenkapital</b>			
Garantkapital		88.762	A
heraf ansøgt udbetalt		250	E
Overført overskud eller underskud primo		111.139	B
Overført overskud eller underskud for året		9.669	C
Foreslået rente garantkapital		2.550	
Skat af renter af garantkapital		525	
Egenkapital i alt		212.645	
<b>Passiver i alt</b>		<b>1.274.677</b>	

## 6. Likviditetskrav (art. 435, stk. 1 og EU LIQA)

Støtte Sparekassens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at likviditetsoverdækningen i henhold til lovens krav til enhver tid skal være mindst 289 %.

Bestyrelsen har desuden besluttet en politik på likviditetsområdet, der fastlægger en overordnet risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte Sparekassens forretningsmodel. Desuden er der besluttet retningslinjer for Sparekassens opgørelse af likviditetsrisikoen samt finansieringsstrukturen. Endelig er der fastlagt en overordnet beredskabsplan for fremskaffelse af likviditet/funding.

### 6.2 Styring

Styringen af den samlede likviditet sker for at sikre, at Sparekassens omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og for at undgå, at manglende funding forhindrer Sparekassen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt skal likviditetsstyringen sikre, at Sparekassen altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.

Den kortsigtede likviditet styres via faste mål for likviditetsreserven kombineret med stresstest. Den langsigtede styres via stresstest og fokus på den strategiske fundingstruktur.

Bestyrelsen modtager månedligt detaljeret rapportering om, hvorvidt Sparekassens likviditetsrisiko ligger inden for de udstukne rammer og om Sparekassens aktuelle og fremadrettede likviditetssituation.

### 6.3 Likviditetsnøgletal

Sparekassens bestyrelse forholder sig til Tilsynsdiamantens likviditetspejlemærke samt Sparekassens likviditetsdækningsgrad (LCR) og nøgletal for stabil finansiering (NSFR).



## 7. Eksponeringer med kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art.435+442 og WU CRA)

### 7.1 Kreditrisikostyring

En af de væsentligste risici i Sparekassen er kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debtors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for Sparekassen.

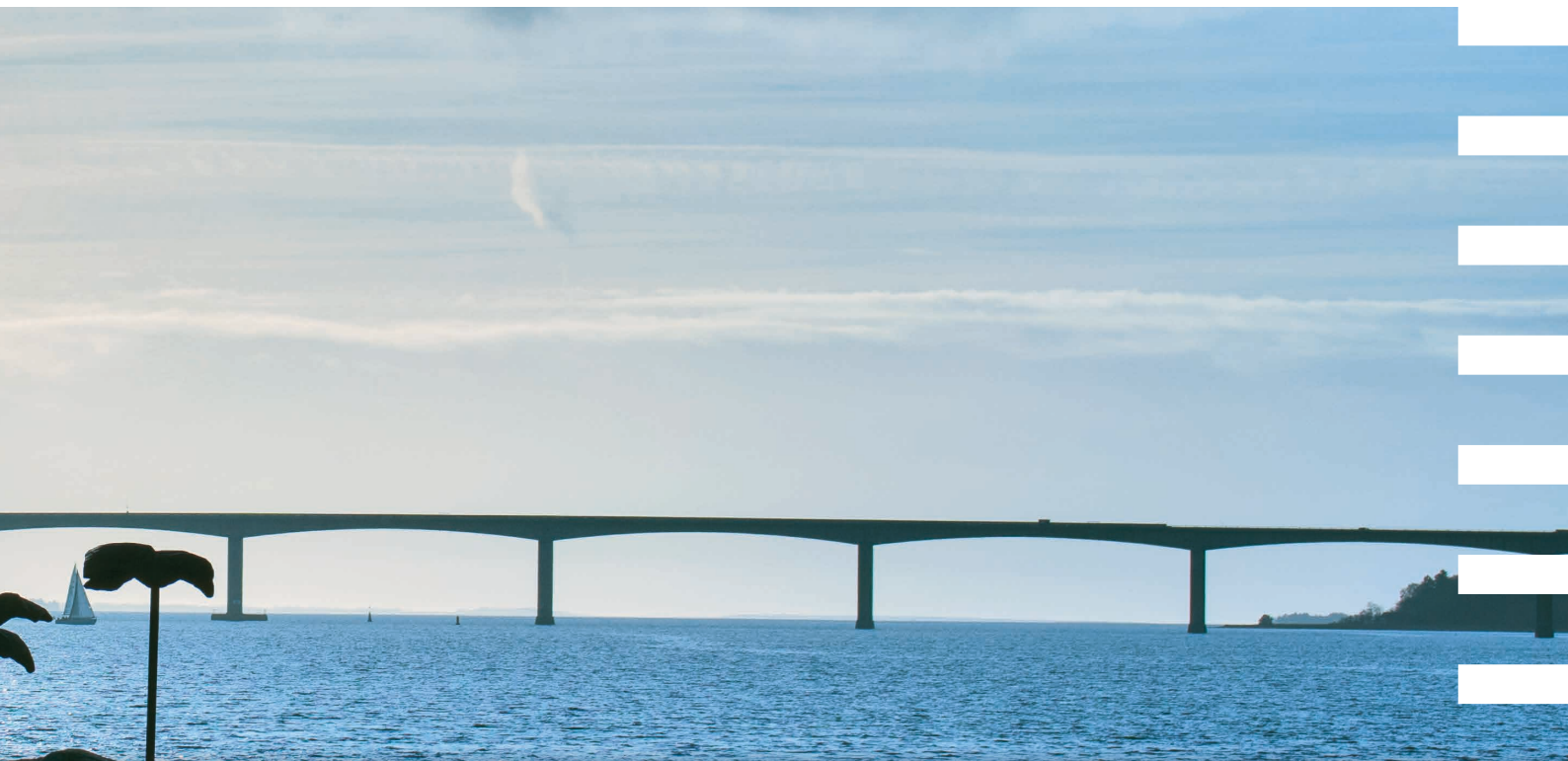
Sparekassen følger løbende eksponeringer på individuel basis. Udviser eksponeringen kreditforringelse bliver der foretaget den nødvendige nedskrivning på eksponeringen. Sparekassen opererer med 12 udlånsgrupper, fordelt på én gruppe af offentlige myndigheder, én gruppe af privatkunder og 10 grupper af erhvervs-kunder, der er opdelt efter branche. Sparekassens bestyrelse har fastlagt en politik, hvor det er præciseret, hvor meget én erhvervsmæssig branche må udgøre af de samlede udlån og garantier.

Der foretages daglig opfølgning på overtræk, restancer og øvrige misligholdte fordringer. Der udfærdiges månedsrapport om væsentlige overtræk, samt kvartalsvis kreditrapport, til ledelsen.

### 7.2 Kreditpolitik

Sparekassens bestyrelse har fastlagt politikker og instrukser med henblik på at sikre, at transaktioner med kunder og kreditinstitutter ligger indenfor de vedtagne rammer og forventede sikkerheder. Der er desuden fastlagt politikker, der begrænser eksponeringen i forhold til de enkelte kreditinstitutter, som Sparekassen har forretninger med. Sparekassen tilstræber ved långivning at sikre en passende spredning på kunder og brancher, så enkeltexponeringer ikke udgør nogen væsentlig risiko for Sparekassens eksistens.

Sparekassen tilstræber altid at opnå tilstrækkelig sikkerhed til at afdække den enkelte eksponeringsrisiko, ligesom der tilstræbes en passende spredning i typerne af sikkerheder. I forbindelse med sikkerheder er det væsentligt for Sparekassen at opnå tilstrækkelig med sikkerheder uanset sikkerhedens type og uanset om de giver mulighed for modregning i forbindelse med opgørelse af kreditrisikoen i solvensopgørelsen.



## 8. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA)

### 8.1 Strategi og procedurer.

Sparekassens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af Sparekassens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser.

Sparekassens markedsrisici omfatter:

- aktierisici
- renterisici
- valutarisici

Sparekassens grundlæggende målsætning vedrørende markedsrisikoen er, at den ikke vil påtage sig betydende markedsrisici, der får indflydelse på Sparekassens handlefrihed.

Sparekassen har fastlagt rammer for de forskellige former for markedsrisici. Det indgår ved risikovurderingen, at der skal være et fornuftigt og velafbalanceret forhold mellem risici og afkast. Markedsrisikoen relaterer sig primært til værdipapirbeholdningen.

Sparekassen har outsourcet investeringerne i værdipapirer til eksterne samarbejdspartnere, som har et mandat afpasset til Sparekassens besluttede risikoramme. Bestyrelsen modtager rapportering om udvikling i markedsrisici til hvert bestyrelsesmøde.

Sparekassen følger på daglig basis, udviklingen på værdipapirbeholdningen, og hver måned udarbejdes ledelsesrapportering, til brug for direktionen og bestyrelsen. Ledelsesrapporteringen er opdelt på hver enkelt forvaltningsaftale.

## 9. Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA)

### 9.1 Risikostyrensmålsætninger og -politikker

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

Det er Sparekassens grundlæggende målsætning at begrænse de operationelle risici under hensyn til de omkostninger, som er forbundet hermed.

Sparekassen har flere forretningsgange med det formål at mindske operationelle risici. Sparekassens væsentligste område ved vurderingen af Sparekassens operationelle risici er IT- forsyningen. Sparekassen betjener sig af ekstern IT-leverandør – SDC – Sparekassens politikker på området er afstemt efter dennes sikkerhedssystemer. Ansvar for afvikling og validering af Sparekassens eksterne systemer ligger hos SDC. SDC's systemrevision rapporterer til Sparekassens bestyrelse.

Sparekassen har en compliancefunktion til at sikre, at reglerne for investeringsaktiviteter og andre væsentlige områder overholdes. Grundlæggende er compliancefunktionens opgave derfor at rådgive og bistå ledelsen og de personer, der har ansvaret for de pågældende områder. Der rapporteres mindst en gang årligt skriftligt til bestyrelsen på complianceområdet.

## 10. Aflønningspolitik (art.4520 EU REMA)

Sparekassens bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for Sparekassen, som er godkendt af repræsentantskabet. Sparekassen udbetaler ikke variable løndele til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere.

Sparekassen har ved udformningen af aflønningspolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning, og som er i overensstemmelse med Sparekassens forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en holdbar forretningsmodel.

Udover bestyrelse og direktion er der udpeget 3 medarbejdere med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil, som alle er godkendt af bestyrelsen.

Ingen personer i Sparekassen har en løn på over 1 mio. EUR i regnskabsåret



 **Sparekassen Balling**

*Lokal i mere end 100 år*

