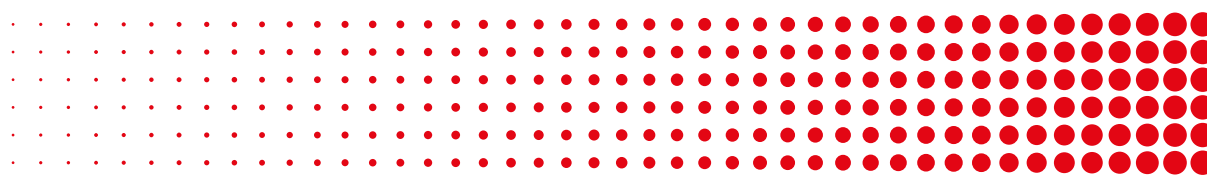




RISIKORAPPORT
SPAREKASSEN BALLING

2023





Indholdsfortegnelse

1. Indledning og offentliggørelse.....	5
2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438-447 og EU OVC).....	6
3. Risikostyringsmålsætninger og - politik (art. 435 og EU OVA +EU OVB)	10
4. Anvendelsesområde (art. 436).....	12
5. Kapitalgrundlag (art. 437).....	13
6. Likviditetskrav (art. 435, stk. 1 og EU LIQA).....	16
7. Eksponeringer med kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art.435+442 og WU CRA)	16
8. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA).....	17
9. Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA)	18
10. Renterisiko for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen (art 448 og EU IRRBBA)	19
11. Aflønningspolitik (art.452 og EU REMA).....	20
12. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)	20



Risikorapport 2023

1. Indledning og offentliggørelse

Nærværende rapport er udarbejdet i henhold til oplysningskrav i CRR-forordningen nr. 575/2013 artikel 431-455, CRR-ændringsforordning nr. 2019/876, EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 (Søjle III-forordningen) samt forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver.

Offentliggørelse sker på Sparekassens hjemmeside: 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. Kravet til oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver fremgår ikke af Søjle III-forordningen men alene af EU-forordning 2021/763 og behandles derfor i risikorapportens sidste afsnit.

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 2023 for Sparekassen Balling.

2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer

(art. 438-447 og EU OVC)

2.1 væsentlige målekriterie

Skema om væsentlige målekriterier - EU KM1						
(1.000 kr.)		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Tilgængeligt kapitalgrundlag						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	196.484	173.222	175.093	176.219	177.150
2	Kernekapital	196.484	173.222	175.093	176.219	177.150
3	Kapitalgrundlag	196.484	173.222	175.093	176.219	177.150
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	675.896	655.343	688.277	660.936	688.250
Kapitalprocenter (som en procentdel af de risikovægtede eksponeringer)						
5	Egentlig kernekapitalprocent	29,07%	26,43%	25,44%	26,66%	25,74%
6	Kernekapitalprocent	29,07%	26,43%	25,44%	26,66%	25,74%
7	Kapitalprocent i alt	29,07%	26,43%	25,44%	26,66%	25,74%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af de risikovægtede eksponeringer)						
EU	Samlet SREP-					
7d	kapitalgrundlagskrav	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af de risikovægtede eksponeringer)						
8	Kapitalbevaringsbuffer	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,00%
11	Kombineret bufferkrav	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	4,50%
EU						
11a	Sammenlagt kapitalkrav	14,90%	13,00%	13,00%	13,00%	12,50%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav	21,07%	18,43%	17,44%	18,66%	17,74%
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	1.749.415	1.650.326	1.743.608	1.703.792	1.732.891
14	Gearingsgrad	11,23%	10,50%	10,04%	10,34%	10,22%
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	614.188	583.065	635.716	638.454	622.700
EU						
16a	Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	0	0	0	0	0
EU						
16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	13.893	12.505	12.281	15.916	10.535
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	95.310	74.747	89.203	98.166	136.772
17	Likviditetsdækningsgrad	644,41%	780,05%	712,66%	650,09%	455,28%

(1.000 kr.)

Net stable funding ratio

	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
18 Tilgængelig stabil finansiering i alt	1.381.611	1.271.093	1.329.988	1.346.392	1.255.848
19 Krævet stabil finansiering i alt	796.688	734.012	731.494	730.235	747.772
20 NSFR	173,42%	173,17%	181,82%	184,38%	167,95%

2.2 Samlede risikovægtede eksponeringer

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer pr. 31.12.2023 er specificeret herunder:

Skema EU OV1 - Oversigt over samlede risikoeksponering

(1.000 kr.)		Samlede risikoeksponering		Samlede kapital grundlagskrav
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)	525.110	530.801	42.009
2	Heraf i henhold til standardmetoden	525.110	530.801	42.009
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	61.316	64.626	4.905
21	Heraf i henhold til standardmetoden	61.316	64.626	4.905
23	Operationel risiko	89.469	92.823	7.158
EU	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	89.469	92.823	7.158
23-a				
29	I alt	675.896	688.250	54.072

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 kvartalsvise 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 afdekkes 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 Sparekassens egen historik.

Sparekassen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

Solvensbehov i Sparekassen Balling		1.000 kr.	%
1	Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	54.072	8,0
2	Indtjening (Kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,0
3	Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,0
4	Kreditrisici, heraf		
4a	Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	0	0,0
4b	Øvrige kreditrisici	1.081	0,1
4c	Koncentrationsrisiko individuelle engagementer	1.781	0,3
4d	Koncentrationsrisiko på brancher	2.463	0,4
4e	NPE-fradrag kommende 12 måneder/ NPE-bagstopperen	1.084	0,1
5	Markedsrisici, heraf		
5a	Renterisici	102	0,0
5d	Kreditspændsrisici	4.393	0,7
5b	Aktierisici	0	0,0
5c	Valutarisici	0	0,0
6	Likviditetsrisici (kapital til dyrere likviditet)	0	0,0
7	Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle 1)	1.690	0,3
8	Gearing	0	0,0
9	Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,0
10	Eventuelle tillæg som følge af lovkrav	0	0,0
	Total = Kapitalbehov/solvensbehov	66.666	9,9
-	Heraf til kreditrisici (4)	6.409	0,9
-	Heraf til markedsrisici (5)	4.495	0,7
-	Heraf til operationelle risici (7)	1.690	0,3
-	Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	0	0,0
-	Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+8)	54.072	8,0
	Total kapitalbehov / individuel solvensbehov	66.666	9,9
	Kapitalgrundlag/ kapitalprocent	196.484	29,1
	Overdækning før kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	129.818	19,2
	Kombineret kapitalbufferkrav	16.897	2,5
	Konjunkturbuffer	16.897	2,5
	NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)	21.223	3,1
	Overdækning efter kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	74.800	11,1
	Den samlede risikoeksponering	675.896	

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 28. februar 2024 godkendt risikorapporten for 2023.

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

Det er desuden bestyrelsens vurdering, at ovenstående beskrivelse af Sparekassens overordnede risiko-profil 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. kapitalbevaringsbufferen og NEP-krav skal udgøre mindst 5 % point, aktuelt udgør denne 13,6 %.

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 2023
Udlånsvækst	<20%	5,0%
Summen af store engagementer	<175%	106,9%
Likviditetsoverdækning	>100 %	658,0%
Ejendomseksponering	<25 %	2,3%

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, kreditafdelingen, investeringsafdelingen samt økonomiafdelingen. Sparekassens risikoansvarlige overvåger, kontrollerer og rapporterer på Sparekassens risici.

De væsentlige risikoområder for Sparekassen er:

- kreditrisiko
- markedsrisiko
- likviditetsrisiko
- operationelle risici.

Yderligere oplysninger herom findes i Sparekassens årsrapport 2023.

3.3 Sammensætning af bestyrelsen

Sparekassens bestyrelsesmedlemmers øvrige ledelsesposter fremgår af ledelsesberetningen under overskriften "ledelseshverv" i årsrapporten 2023.

3.4 Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise

Sparekassen følger de kompetencekrav til bestyrelsen og direktionen, som følger af den finansielle lovgivning. Bestyrelsen vurderer, at den på nuværende tidspunkt som helhed opfylder de krav til viden og erfaring som er påkrævet.

I overensstemmelse med den finansielle lovgivning vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den nødvendige viden og erfaring om Sparekassens risici, til at sikre en forsvarlig drift af Sparekassen.

Bestyrelsen udarbejder hvert år selvevaluering, hvor de konstaterer om de er i besiddelse af de nødvendige kompetencer og viden. Finanssektorens Uddannelsescenter yder bestyrelsen bistand med den årlige selvevaluering.

3.5 Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer

Sparekassens bestyrelse har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at Sparekassen ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskelle i faglighed, erhvervs erfaring, køn og alder.

Pr. 31.12.2023 har Sparekassens bestyrelse forskellige fagligheder og erhvervs erfaringer. Bestyrelsen består af 29% kvinder og 71% mænd, og de ligger aldersmæssigt i niveauet 38-58 år.

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. 31.12.2023 og opgjort i danske kroner (DKK)



5. Kapitalgrundlag (art. 437)

Kilde baseret
på referen-
cebogstav i
balancen

Skema EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag		31.12.2023	Reference
(1.000. kr.)			
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter	90.912	A (ref. EU-CC2)
	- heraf garantkapital	0	A (ref. EU-CC2)
2	Overført resultat, primo	124.027	B (ref. EU-CC2)
3	Andre reserver	0	D (ref. EU-CC2)
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	23.677	C (ref. EU-CC2)
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	238.616	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdijusteringer	-321	
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter	-30	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)	-40.549	
27	Qualifying AT1 deductions that exceed the AT1 items of the institution (negative amount)	-194	
27a	Andre lovpligtige justeringer	-1.038	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-42.132	
29	Egentlig kernekapital	196.484	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	F (ref. EU-CC2)
36	Hybrid kernekapital efter lovpligtige justeringer	0	
42	Kvalificerende T2- fradrag, der overstiger institutionens T2-poster (negativt beløb)	-194	
43	Samlede lovgivningsmæssige justeringer af tier 1 (AT1) kapital	-194	
44	Hybrid kernekapital	0	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	196.484	

(1.000. kr.)

Supplerende kapital: instrumenter

	31.12.2023	Reference
46 Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	F (ref. EU-CC2)
51 Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	0	
54 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger af T2-instrumenter og efterstillede lån fra enheder i den finansielle sektor, hvor instituttet ikke har en betydelig investering i disse enheder (beløb over 10 %-tærskelværdien og fratrukket berettigede korte positioner) (negativt beløb)	-194	
57 Samlede regulatoriske tilpasninger til Tier 2	-194	
58 Supplerende kapital	0	
59 Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	196.484	
60 Samlet risikoeksponering	675.896	

Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere

61 Egentlig kernekapital	29,07%
62 Kernekapital	29,07%
63 Samlet kapitalgrundlag	29,07%
64 Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	10,57%
65 heraf krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%
66 heraf krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,50%
68 Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	21,07%

Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)

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)	23.723
--	--------

For en afstemning mellem kapitalgrundlag og egenkapital henvises til nedenstående skema, hvor Sparekassens balance pr. 31.12.2023 er påført reference til ovenstående specifikation af kapitalgrundlag.

Skema EU CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i revideret regnskab

(1.000 kr.)	31.12.2023	Reference
Aktiver		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	410.268	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	82.096	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	494.737	
Obligationer til dagsværdi	248.425	
Aktier mv.	69.913	
Aktiver tilknyttet puljeordninger	233.040	
Grunde og bygninger i alt	10.002	
Øvrige materielle aktiver	1.370	
Udskudte skatteaktiver	953	
Andre aktiver	9.424	
Periodeafgrænsningsposter	3.153	
Aktiver i alt	1.563.381	
Passiver		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	0	
Indlån og anden gæld	1.051.407	
Indlån i puljeordninger	233.040	
Aktuelle skatteforpligtelser	6.261	
Andre passiver	29.025	
Periodeafgrænsningsposter	268	
Hensættelser til udskudt skat	0	
Hensættelser til tab på garantier	287	
Andre hensatte forpligtelser	582	
Efterstillede kapitalindskud	0	G
Passiver i alt	1.320.870	
Egenkapital		
Garantkapital	90.912	A
heraf ansøgt udbetalt	0	E
Opskrivningshenlæggelser	0	D
Hybrid kernekapital	0	F
Overført overskud eller underskud primo	124.019	B
Overført overskud eller underskud for året	23.685	C
Foreslået rente garantkapital	3.895	
Foreslået rente hybrid kernekapital	0	
Egenkapital i alt	242.511	
Passiver i alt	1.563.381	

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

6.1 Strategier og procedurer

Sparekassens bestyrelse har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte Sparekassens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at likviditetsoverdækningen i henhold til lovens krav til enhver tid skal være mindst 283 %.

Bestyrelsen har desuden vedtaget 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 udarbejdet 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 erhvervs-mæssig 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 enkelteksponeringer 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 Risikostyringsmålsætninger og -politikker

Sparekassen er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici, herunder uheldsmæssige 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 bruger herudover et konsulenthus til at løfte forpligtigelserne efter outsourcingbekendtgørelsen. Konsulenthuset leverer årligt en Cyber-risik og informationssikkerhedsrapport.

Formålet og sigtet med denne rapport er at løfte og bidrage til flere krav, som Sparekassen skal efterleve i henholdsvis ledelsesbekendtgørelsen og i outsourcingbekendtgørelsen.

Datagrundlaget for denne rapport bygger på dels genbrug af det datagrundlag, der er indsamlet i forbindelse med leverandørkontrollen.

Derudover bygger rapporten på data indsamlet vha. de pengeinstitutter der også er kunder hos konsulenthuset med henblik på at kombinere den tekniske og forretningsmæssige viden i og omkring systemerne og konsekvenser heraf ved nedbrud/mangler, som kan have betydning for Sparekassens forretning.

I regi af ledelsesbekendtgørelsens bilag 5 ses denne rapport at støtte op om følgende krav.

Klassificering og risikovurdering jf. ledelsesbekg. bilag 5 nr. 25, 26, 27 og 28. Håndtering af it-risici krav jf. ledelsesbekg. bilag 5 nr. 29 og 30.

I regi af outsourcingbekendtgørelsen fremgår det, at der skal indgå en stillingtagen til fortrolighed, integritet og tilgængelighed i §19 vurderingen. Denne rapport leverer dette grundlag, der skal bygges på, når der sker en §19-vurdering på de enkelte leverandører.

Opgaven er afgrænset til udelukkende at forholde sig til Cybertruslen mod de udpegede IT-systemer, som indgår i Sparekassens årshjul for leverandørkontrol. Det vil sige, der er ikke taget stilling til cybertruslen internt i organisationen i forhold til opgavevaretagelse og informationssikkerhed.

Der anvendes væsentlige ressourcer til løbende at sikre en tilstrækkelig risikorapportering, herunder opfølgning på lovgivnings- og ledelsesmæssige risikorammer.

Rapporteringen til Sparekassens ledelse og øvrige relevante interessenter foretages efter faste retningslinjer. Bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle de væsentlige risikoområder samt rapportering fra henholdsvis den risikoansvarlige og complianceansvarlige minimum årligt.

Bestyrelsen foretager løbende og mindst én gang om året en vurdering af Sparekassens enkelte og samlede risici, og tager i den forbindelse stilling til, om risiciene er acceptable.

Sparekassen har en række forretningsgange og kontroller til at identificere og styre risici. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af tildelte risikorammer samt effektivitet af Sparekassens risikostyring og kontrol af de enkelte risikoområder, fra den risikoansvarlige.

10. Renterisiko for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen (art 448 og EU IRRBBA)

		Ændringer i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget		Ændringer i nettorenteindtægterne	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	Parallelt op	102	-59	0	0
2	Parallelt ned	-102	59	0	0
3	Stejlning	43	22		
4	Fladning	-21	-34		
5	Korte renter op	21	-58		
6	Korte renter ned	-21	52		

Vedrørende tabel EU IRRBBA række a (art. 448, stk. 1, litra e)

Renterisiko er risikoen for tab som følge af ændringer i markedsrenter. Sparekassen opgør renterisikoen uden for handelsbeholdningen i overensstemmelse med anvisningerne i Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Positioners renterisiko vil være positiv, hvis positioner giver et tab ved en rentestigning og en fortjeneste ved et rentefald. Tilsvarende vil positioners renterisiko være negativ, hvis de giver en fortjeneste ved en rentestigning og et tab ved et rentefald.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række b (art. 448, stk. 1 litra f)

Sparekassens politik for markedsrisiko identificerer og afgrænser de forskellige former for markedsrisici, og den angiver bl.a. en specifik grænse for, hvor stor en renterisiko Sparekassen ønsker at påtage sig uden for handelsbeholdningen.

Sparekassen har en meget begrænset renterisiko udenfor handelsbeholdningen. Sparekassens renterisici uden for handelsbeholdningen stammer fra Ind- og udlån.

Sparekassens strategi/politik for renterisiko udenfor handelsbeholdningen er at holde det på et lavt niveau.

Renterisikoen opgøres og vurderes månedligt og indgår i Sparekassens risikostyring.

Der rapporteres hver måned til bestyrelsen om Sparekassens markedsrisiko, herunder om status på udnyttelse af rammer og instrukser.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række c (art. 448 stk. 1 litra e nr. I og V samt stk. 2)

Sparekassen opgør og vurderer løbende Sparekassens renterisiko. Sparekassen måler hvert kvartal følsomheden på renterisikoen uden for handelsbeholdningen ved anvendelse af de standardstresstests, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række d-g (art. 448 stk. 1 litra e nr. II og III samt stk. 2)

Sparekassens renterisiko udenfor beholdningen er på et meget lavt niveau, hvorfor en beskrivelse af artikel 448 stk. 1 række d-g er irrelevant.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række h

I forbindelse med opgørelsen af solvensbehovet tager Sparekassen et tillæg svarende til den største negative effekt på kapitalgrundlaget ved de seks scenarier, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov. Det scenarie, der giver størst negativ effekt, er ved parallel-skift, det giver en beregnet negativ effekt på kapitalgrundlaget på 102 tkr., der indgår som et tillæg i opgørelsen af solvensbehovet.

Derudover beregnes effekten på netto renteindtjeningen ved stigende og faldende renter på 2 procent. Den største effekt på nettorenteindtjeningen får Sparekassen ved et fald i markedsrenten på 2 procent, her vil Sparekassen på 12 måneder tabe 7,2 mio. dette kan indeholdes i Sparekassen budgetterede basisindtjening, og giver derfor ikke tillæg i opgørelsen af solvensbehovet.

11. Aflønningspolitik (art.452 og 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

12. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)

Oplysningskravet vedr. NEP-kravet fremgår ikke af søjle III-forordningen, men af den separate forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om indberetning og offentliggørelse af minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver. Oplysningskravet opfyldes ved offentliggørelse af de tre nedenstående skemaer.

Skema EU KM2 - Væsentlige målekriterier - MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er

Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)		Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)					
		31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter, forhold og bestanddele							
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	196.484					
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	196.484					
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering (SRE)	675.896					
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	29,1%					
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	29,1%					
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	1.749.415					
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	11,2%					
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	11,2%					
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)						
6b	Samlet beløb, der udgøres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, hvis der anvendes skønmæssig efterstilling i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (undtagelse på maks. 3,5 %)						
6c	Hvis en reduceret undtagelse fra efterstilling finder anvendelse, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal enhederne indberette det finansieringsbeløb, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret med den udstedte finansiering, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som ville skulle indregnes i række 1, hvis der ikke var anvendt noget loft (i %).						
Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)							
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE						
EU-8	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver						
EU-9	MREL udtrykt som en procentdel af SEM						
EU-10	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver						

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

		Minimumskrav for kapital- grundlag og nedskrivnings- relevante passiv- er (MREL)	Krav til kapi- talgrundlag og ned- skrivnings- relevante passiver for G-SII'er(TLAC)	Memoran- dumpost: Nedskriv- ningsegnet beløb med henblik på MREL, men ikke på TLAC
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter og justeringer				
1	Egentlig kernekapital (CET1)	196.484		
2	Hybrid kernekapital (AT1)			
3	Tom gruppe i EU			
4	Tom gruppe i EU			
5	Tom gruppe i EU			
6	Spplerende kapital (T2)			
7	Tom gruppe i EU			
8	Tom gruppe i EU			
11	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr.575/2013 og artikel 45 idirektiv 2014/59/EU	196.484		
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Ikke-lovpligtige kapitalelementer				
12	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt direkte af afviklingsenheden, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)			
EU-12a	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt af andre enheder inden for afviklingskoncernen, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)			
EU-12b	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (efterstillet og omfattet af overgangsbestemmelser)			
EU-12c	Supplerende kapitalinstrumenter med en restløbetid på mindst ét år, for så vidt som de ikke kan betragtes som supplerende kapitalposter			
13	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser, før indførelse af loftet)			
EU-13a	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (før indførelse af loftet)			
14	Beløb, der ud gøres af efterstillede nedskrivningsrelevante instru- menter, når det er relevant efter anvendelse artikel 72b, stk. 3, i CRR			
15	Tom gruppe i EU			
16	Tom gruppe i EU			
17	Nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer			
EU-17a	Heraf efterstillede passivposter			
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer				
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	196.484		
19	(Fradrag af eksponeringer mellem afviklingskoncerner, der er omfat- tet af multiplepoint of entry (MPE))			
20	(Fradrag af investeringer i andre nedskrivningsrelevante passivin- strumenter)			
21	Tom gruppe i EU			
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter efter juste- ringer	196.484		
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	196.484		

Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden			
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	675.896	675.896
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	1.749.415	1.749.415
Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver			
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	29,1%	29,1%
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	29,1%	
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	11,2%	11,2%
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	11,2%	
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	29,1%	
28	Institutspecifikt kombineret bufferkrav		
29	heraf kapitalbevaringsbufferkrav		
30	heraf kontracyklisk bufferkrav		
31	heraf systemisk risikobufferkrav		
EU-31a	heraf buffer for globalt systemisk vigtige institutter (G-SII-buffer) eller buffer for andre systemisk vigtige institutter (O-SII-buffer)		
Memorandumposter			
EU-32	Det samlede beløb, der udgøres af udelukkede passiver, jf. artikel 72a, stk.2, i forordning (EU) nr.575/2013		

EU TLAC3b - Kreditorrækkefølge - Afviklingsenhed

		Prioritetsrækkefølge ved insolvens										Sum of 1 to 10
		1 (mest efterstillet)	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (mest foranstillet)	
1	Beskrivelse af placeringer i prioritetsrækkefølgen ved insolvens (fritekst)											
2	Tom gruppe i EU											
3	Tom gruppe i EU											
4	Tom gruppe i EU											
5	Kapitalgrundlag og passiver, der potentielt er nedskrivningsrelevante med henblik på at opfylde MREL	196.484										196.484
6	heraf restløbetid ≥ 1 år < 2 år											
7	heraf restløbetid ≥ 2 år < 5 år											
8	heraf restløbetid ≥ 5 år < 10 år											
9	heraf restløbetid ≥ 10 år, dog undtagen værdipapirer uden udløbsdato											
10	heraf værdipapirer uden udløbsdato	196.484										196.484

Således godkendt på bestyrelsesmødet d. 28. februar 2024

Bestyrelsen for Sparekassen Balling

Poul Pedersen

Formand

Henrik Agesen

Næstformand

Hans Bak Ibsen

Heidi Holck Balling

Tom Emil Poulsgaard

Signe Bysted Sørensen

Jørn Christiansen

