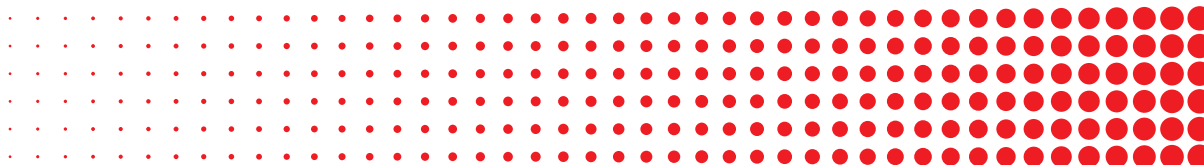




RISIKORAPPORT
SPAREKASSEN BALLING

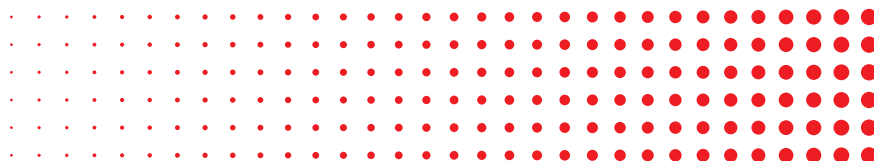
2022





Indhold

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).....	14
7. Eksponeringer med kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art.435+442 og WU CRA).....	15
8. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA)	16
9. Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA).....	16
10. Renterisiko for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen (art 448 og EU IRRBBA).....	17
10. Aflønningspolitik (art.4520 EU REMA).....	18





Risikorapport 2022

1. 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

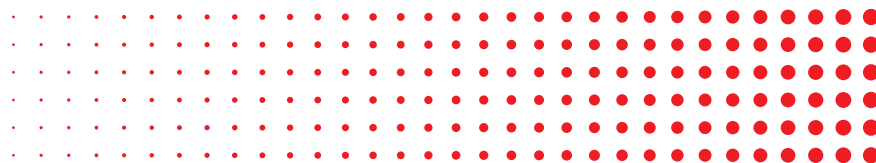
Offentliggørelse sker på Sparekassens hjemmeside: www.sparekassenballing.dk

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 2022 for Sparekassen Balling.



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

2.1 væsentlige målekriterier

Skema om væsentlige målekriteringer - skema EU KM1

Beløb i 1.000 kr.		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Tilgængeligt kapitalgrundlag						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	177.150	177.642	179.330	176.912	173.985
2	Kernekapital	177.150	177.642	179.330	176.912	173.985
3	Kapitalgrundlag	177.150	177.642	179.330	176.912	173.985
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	688.250	712.874	755.200	759.735	722.552
Kapitalprocenter (som en procentdel af risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	25,74%	24,92%	23,75%	23,29%	24,08%
6	Kernekapitalprocent (%)	25,74%	24,92%	23,75%	23,29%	24,08%
7	Kapitalprocent i alt (%)	25,74%	24,92%	23,75%	23,29%	24,08%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 7d	Samlet SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombineret bufferkrav (%)	4,50%	3,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Sammenlagt kapitalkrav (%)	12,50%	11,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	17,74%	16,95%	16,75%	15,29%	16,08%
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	1.732.891	1.706.533	1.688.910	1.582.278	1.561.072
14	Gearingsgrad (%)	10,22%	10,41%	10,62%	11,18%	11,15%

Beløb i 1.000 kr.		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	622.700	569.186	486.148	374.774	374.267
EU 16a	Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	147.306	147.110	126.204	92.788	85.678
EU 16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	10.535	8.073	14.271	14.096	2.259
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	136.772	139.037	111.933	78.692	83.419
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	455,28%	409,38%	434,32%	476,26%	448,66%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	1.255.848	1.193.468	1.157.487	1.088.880	1.093.347
19	Krævet stabil finansiering i alt	747.772	751.154	757.961	744.109	745.437
20	NSFR (%)	167,95%	158,89%	152,71%	146,33%	146,67%

2.2 Samlede risikovægtede eksponeringer

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer pr. 31.12.2022 er specificeret herunder:

Oversigt over samlede risikoeksponering - skema EU OV1		Samlede risikoeksponering		Samlede kapitalgrundlagskrav
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Beløb i 1.000 kr.				
1	Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)	530.801	563.533	42.463
2	Heraf i henhold til standardmetoden	530.801	563.533	42.463
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	64.626	70.890	5.170
21	Heraf i henhold til standardmetoden	64.626	70.890	5.170
23	Operationel risiko	92.823	88.129	7.426
EU				
23-a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	92.823	88.129	7.426
29	I alt	688.250	722.552	55.059

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:

Solvensbehov i Sparekassen Balling	1.000 kr.	%
Den samlede risikoeksponering	688.250	
Kernekapital	177.150	
1) Søjle I-kravet (8% af den samlede risikoeksponering)	55.059	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	0	0,00
4b) Øvrige kreditrisici	1.107	0,16
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	1.590	0,23
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	1.290	0,19
4e) NPE-fradrag kommende 12 måneder	698	0,10
+ 5) Markedsrisici, heraf:		
5a) Renterisici	160	0,02
5b) Kreditspændrisici	4.474	0,65
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	1.721	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
Ejendoms eksponering < end 25% af samlede udlån	0	0,00
Stabil funding < end 1	0	0,00
Likviditetsoversækning > end 50%	0	0,00
Kapitalbehov/solvensbehov	66.099	9,60

	1.000 kr.	%
- heraf til kreditrisici (4)	4.685	0,68
- heraf til markedsrisici (5)	4.634	0,67
- heraf til operationelle risici (7)	1.721	0,25
- heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
- heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	55.059	8,00
I alt	66.099	9,60
Bufferkrav		
Kapitalbaveringsbuffer	17.206	2,50
Konjunkturudligningsbuffer	13.765	2,00
NEP-krav	19.932	2,90
Solvensbehov inkl. bufferkrav	117.002	17,00

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 26. januar 2023 godkendt risikorapporten for 2022.

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 rapporteringer 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 8,7 %.

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 2022
Udlånsvækst	< 20 %	-6,5 %
Summen af store engagementer	< 175 %	95,5 %
Likviditetsoverdækning	> 100 %	465,3 %
Ejendomseksponering	< 25 %	2,9 %

Således godkendt på bestyrelsesmødet d. 26. januar 2023

Bestyrelsen for Sparekassen Balling

Poul Pedersen
Formand

Gunnar Sønderby Jessen
Næstformand

Hans Bak Ibsen

Jørn Pedersen

Tom Emil Poulsen

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, kreditchefen og den risikoansvarlige.

De væsentlige risikoområder for Sparekassen er:

- kreditrisiko
- markedsrisiko
- likviditetsrisiko
- operationelle risici.

Yderligere oplysninger herom findes i Sparekassens årsrapport 2022.

3.3 Sammensætning af bestyrelsen

Sparekassens bestyrelsesmedlemmers øvrige ledelsesposter udover Sparekassens fremgår af ledelsesberetningen under overskriften "ledelseshverv" i årsrapporten 2022.

Sparekassen følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som følger af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den nødvendige viden og erfaring om 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. 31.12.2022 og opgjort i danske kroner (DKK)

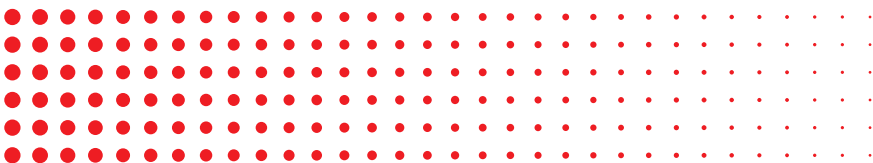
5. Kapitalgrundlag (art. 437)

Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag - skema EU CC1

		Beløb i 1.000 kr.	31.12.2022	Kilde baseret på referencelogstav i balancen
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver				
1	Kapitalinstrumenter		92.349	A (ref. EU-CC2)
	– heraf garantkapital		92.349	A (ref. EU-CC2)
2	Overført resultat, primo		121.340	B (ref. EU-CC2)
3	Andre reserver		0	D (ref. EU-CC2)
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter		2.680	C (ref. EU-CC2)
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer		216.369	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer				
7	Yderligere værdjusteringer		-303	
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter		0	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)		-38.718	
27a	Andre lovpligtige justeringer		-198	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital		-39.219	
29	Egentlig kernekapital		177.150	
Hybrid kernekapital: instrumenter				
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)		177.150	
Supplerende kapital: instrumenter				
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)		177.150	
60	Samlet risikoeksponering		688.250	

		31.12.2022	Kilde baseret på referencelogstav i balancen
		Beløb i 1.000 kr.	
61	Egentlig kernekapital	25,74 %	
62	Kernekapital	25,74 %	
63	Kapitalgrundlag	25,74 %	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	8,00 %	
65	– heraf krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50 %	
66	– heraf krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,00 %	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	17,74 %	
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)	21.587	

For en afstemning mellem kapitalgrundlag og egenkapital henvises til nedenstående skema, hvor Sparekassens balance pr. 31.12.2022 er påført reference til ovenstående specifikation af kapitalgrundlag



Balance

Beløb i 1.000 kr.

31.12.2022

Reference

Aktiver

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	417.137
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	70.099
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	471.305
Obligationer til dagsværdi	238.528
Aktier mv.	63.640
Aktiver tilknyttet puljeordninger	206.928
Grunde og bygninger i alt	10.256
Øvrige materielle aktiver	1.106
Aktuelle skatteaktiver	524
Udsudte skatteaktiver	1.087
Andre aktiver	8.313
Periodeafgrænsningsposter	2.858
Aktiver i alt	1.491.781

Passiver

Indlån og anden gæld	1.039.019
Indlån i puljeordninger	206.928
Andre passiver	25.743
Periodeafgrænsningsposter	307
Hensættelser til tab på garantier	99
Andre hensatte forpligtelser	340
Gæld og hensættelser i alt	1.272.436

Egenkapital

Garantkapital	92.349	A
- heraf ansøgt udbetalt	0	E
Overført overskud eller underskud primo	221.340	B
Overført overskud eller underskud for året	2.119	C
Foreslået rente garantkapital	2.977	
Skat af renter af garantkapital	560	
Egenkapital i alt	219.345	

Passiver i alt

1.491.781

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 244 %.

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 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 Risikostyremålsætninger og -politikker

Sparekassen er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici, herunder u hensigtsmæssige 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.

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)

		Ændring i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget	Ændring i nettorenteindtjeningerne
Stødsenarier i forbindelse med tilsyn		2022	2022
1	Parallelt opad	-59	0
2	Parallelt nedad	59	0
3	Rentestejling	22	
4	Rentefladning	-34	
5	Kort renter opad	-58	
6	Kort renter nedad	52	

*Sammenligningstal er undladt, da oplysningskravene først er trådt i kraft i 2022

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 fondsmægler-selskaber 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 renterisiko uden for handelsbeholdningen Sparekassen ønsker at påtage sig.

Sparekassens væsentligste 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 på kapitalgrundlaget indenfor de sidste 12 måneder, giver en beregnet negativ effekt på kapitalgrundlaget på 160 tkr., der indgår som et tillæg i opgørelsen af solvensbehovet.

Derudover beregnes effekten på netto renteindtjeningen ved stigende og faldende renter (parallelskiftscenarier). Det har ikke været muligt at foretage valide beregninger, men Sparekassen vurderer, at effekten på netto renteindtjeningen er så beskeden, at der ikke er behov for tillæg til solvensbehovet til dækning af renterisikoen på netto renteindtjeningen. Sparekassens IT-leverandør – SDC – arbejder på udvikling af yderligere dataleverancer, der vil give mere præcise beregninger af effekterne.

11. Aflønningspolitik (art.4520 EU REMA)

Sparekassens bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for Sparekassen, som er godkendt af repræsentantskabet. Sparekassen udbetaler ikke variable løndelev 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.

