

Sparekassen Bredebro

Storegade 25, 6261 Bredebro

Cvr.nr. 67 02 06 18

Risikorapport

Søjle III oplysninger

31.12.2021



Dit lokale pengeinstitut i Tønder Kommune



Sparekassen Bredebro



Skærbæk Sparekasse



Tønder Sparekasse



Sparekassen Toftlund

Indhold

1. Risikoreportens formål (art. 431-434).....	2
2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438+447 og EU OVC).....	3
3. Risikostyringsmålsætninger og risikopolitik (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 mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art. 435+442 og EU CRA)	12
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. 450 og EU REMA)	15

1. Risikoreportens formål (art. 431-434)

Risikoreport for Sparekassen Bredebro har til formål at give alle interessenter indblik i Sparekassens risikostyring og risikopolitik, aktuelle risici og kapitalforhold.

Risikoreporteringen er et supplement til Sparekassens årsrapport som er aflagt efter regnskabsbekendtgørelsen. Risikoreporten indeholder henvisninger til årsrapporten 2021 som findes på Sparekassens hjemmeside <https://www.sparbredebro.dk/wp-content/uploads/2022/02/Aarsrapport-2021-Sparekassen-Bredebro-230221.pdf>.

Sparekassens Risikoreport offentliggøres årligt i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten på Sparekassens hjemmeside <https://www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information/>. Hvis Sparekassens risici ændres væsentligt, vil risikoreporten blive opdateret oftere.

Nærværende rapport er udarbejdet i henhold til oplysningskrav i CRR-forordningen nr. 575/2013 artikel 431-455, CRR-ændringsforordning nr. 2019/876 samt EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 (Søjle III-forordningen).

Risikoreporten 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.

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

2.1 Væsentlige målekriterier

Herunder er de væsentligste nøgletal vedrørende risiko og kapitalforhold pr. 31.12.2021 præsenteret i skemaform.

Skema EU KM1 - Skema om væsentlige målekriterier						
	a	b	c	d	e	
(1.000 kr.)	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	
Tilgængeligt kapitalgrundlag						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	213.274	201.378	200.349	167.703	170.494
2	Kernekapital	213.274	201.378	200.349	197.703	200.494
3	Kapitalgrundlag	242.938	231.022	229.973	197.703	200.494
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	846.618	891.579	926.082	894.325	896.831
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	25,19%	22,59%	21,63%	18,75%	19,01%
6	Kernekapitalprocent (%)	25,19%	22,59%	21,63%	22,11%	22,36%
7	Kapitalprocent i alt (%)	28,70%	25,91%	24,83%	22,11%	22,36%
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%		
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%		
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 (%)	19,19%	16,59%	15,63%		
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	1.986.983	1.920.073	1.896.102	1.801.712	1.911.126
14	Gearingsgrad (%)	10,73%	10,49%	10,57%	10,97%	10,49%
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	654.009	561.315	462.442	444.512	573.047
EU 16a	Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	128.149	116.220	109.738	109.106	120.965
EU 16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	17.703	34.003	82.303	65.738	66.489
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	110.446	82.216	27.434	43.368	54.475
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	592,15%	682,73%	1685,63%	1024,98%	1051,94%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	1.556.886	1.501.640	1.509.063		
19	Krævet stabil finansiering i alt	959.425	958.418	1.019.626		
20	NSFR (%)	162,27%	156,68%	148,00%		

2.2. Samlede risikoeksponeringer

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer pr. 31.12.2021 er specificeret i tabellen herunder:

Skema EU OV1 - Oversigt over samlede risikoeksponeringer				
		Samlede risikoeksponeringer		Samlede kapitalgrundlagskrav
		a	b	c
(1.000 kr.)		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)	631.147	683.912	50.492
2	Heraf i henhold til standardmetoden	631.147	683.912	50.492
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	100.918	99.230	8.073
21	Heraf i henhold til standardmetoden	100.918	99.230	8.073
23	Operationel risiko	114.554	113.688	9.164
EU 23-a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	114.554	113.688	9.164
29	I alt	846.618	896.831	67.729

2.3. Individuelt solvensbehov

Sparekassen Bredebros 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 instituttet påtager sig. Sparekassens bestyrelse har kvartalsvise drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet, for at sikre at kapitalen 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. 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 Sparekassen solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Sparekassen Bredebro opgør solvensbehovet ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, skal afdækkes med kapital:

- kreditrisici
- markedsrisici
- operationelle risici
- øvrige risici
- 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 Bredebro 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 af de samlede risikovægtede eksponeringer.

Finanstilsynets vejledning opstiller 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 de aktuelle risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes Sparekassens egen historik.

Sparekassen Bredebro følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

		1.000 kr.	%
1	Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	67.729	8,00
2	Indtjening (Kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00
3	Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,00
4	Kreditrisici, heraf		
4a	Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	19.742	2,33
4b	Øvrige kreditrisici	1.785	0,21
4c	Koncentrationsrisiko individuelle engagementer	2.157	0,25
4d	Koncentrationsrisiko på brancher	4.451	0,53
4e	NPE-fradrag kommende 12 måneder/ NPE-bagstopperen	1.075	0,13
5	Markedsrisici, heraf		
5a	Renterisici	2	0,00
5d	Kreditspændsrisici	5.800	0,69
5b	Aktierisici	0	0,00
5c	Valutarisici	0	0,00
6	Likviditetsrisici (kapital til dyrere likviditet)	0	0,00
7	Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle 1)	1.693	0,20
8	Gearing	0	0,00
9	Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00
10	Eventuelle tillæg som følge af lovkrav	0	0,00
	Total = Kapitalbehov/solvensbehov	104.434	12,34
-	Heraf til kreditrisici (4)	29.210	3,45
-	Heraf til markedsrisici (5)	5.802	0,69
-	Heraf til operationelle risici (7)	1.693	0,20
-	Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	0	0,00
-	Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+8)	67.729	8,00
	Total kapitalbehov / individuel solvensbehov	104.434	12,34
	Kapitalgrundlag/ kapitalprocent	242.938	28,70
	Overdækning før kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	138.504	16,36
	Kombineret kapitalbufferkrav	21.165	2,50
	NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)	25.060	2,96
	Overdækning efter kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	92.279	10,90
	Den samlede risikoeksponering	846.618	

For en beskrivelse af enkelte elementer i 8+ modellen henvises til Sparekassens Solvensbehovsrapport på Sparekassens hjemmeside <https://www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information/>.

3. Risikostyringsmålsætninger og risikopolitik (art. 435 og EU OVA + EU OVB)

3.1 Ledelseserklæring

Bestyrelse og direktion for Sparekassen Bredebro har den 10. marts 2022 godkendt nærværende Risikorapport med Søjle III-oplysninger for 2021.

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

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at nedenstående 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, materiale og rapporteringer forelagt for bestyrelsen af Sparekassens direktion, Sparekassens risikoansvarlige, Sparekassens complianceansvarlige samt på grundlag af eventuelle supplerende oplysninger eller redegørelser indhentet af bestyrelsen.

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.

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 produkter, som afspejler den risiko og kapitalbinding, som Sparekassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Sparekassen ønsker et passende kapitalgrundlag, som understøtter forretningsmodellen.

Det er Sparekassens målsætning, at den solvensmæssige overdækning i forhold til det opgjorte solvensbehov skal udgøre mindst 3,5 %. Aktuelt er solvensen 28,7 % og det interne opgjorte solvensbehov er 12,3 %. Den solvensmæssige overdækning udgør 16,4 procentpoint. Efter fradrag af kapitalbevaringsbuffer og den kontracykliske buffer på henholdsvis 2,50 og 0 procentpoint fratrækkes, udgør overdækningen 13,9 procentpoint. Sparekassens NEP-tillæg udgør 2,96 procent for 2021.

I 2022 udgør Sparekassen samlede NEP-krav 15,7 % stigende til 17,5 % i 2024.

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 nøgletal pr. 31/12 2021
Udlånsvækst	<20%	-5,2%
Summen af store engagementer	<175%	121,3%
Likviditetsoverdækning	> 100 %	612%
Ejendomseksponering	< 25 %	3,0%

Keld Riddersholm Nielsen
Direktør

Preben Linnet
Formand

Niels Johannesen
Næstformand

Søren Clausen

Lars Rytter

Gert Christiansen

Luise Duhn Sextus

Jens Lykke Møller

Ulla Arnum

Niels C. Høyer

3.2 Risikostyring

Det er Sparekassens overordnede politik, at Sparekassen skal ledes og styres risikomæssigt forsvarligt. Sparekassens bestyrelse har vedtaget politikker i henhold til gældende lovgivning samt Finanstilsynets regler og anvisninger på alle væsentlige risikoområder.

Sparekassens bestyrelse foretager løbende og mindst en gang om året en vurdering af Sparekassens enkelte og samlede risici og tager i den forbindelse stilling til om risiciene er acceptable. Udgangspunktet er Sparekassens forretningsmodel og de strategiske målsætninger, relevante risikopolitikker samt principper for risiko- og kapitalstyring. Formålet er at minimere tab, der kan opstå som følge af uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Sparekassen Bredebro har i henhold til lovgivningen etableret en risikostyringsfunktion og udpeget en medarbejder som ansvarlig for risikostyringsfunktionen. Det er organisatorisk sikret, at den risikoansvarlige kan være tilstrækkelig uafhængig af Sparekassens funktioner til, at den risikoansvarliges opgaver kan udføres betryggende. Der er etableret procedurer, der sikrer, at mulige interessekonflikter mellem den risikoansvarliges øvrige opgaver håndteres betryggende. Risikostyringsfunktionen udarbejder efter behov og mindst en gang årligt en rapport til bestyrelsen om Sparekassens risikostyring. Den risikoansvarlige kan i relevant omfang give udtryk for betænkeligheder og advare bestyrelsen, når specifikke risici påvirker eller kan påvirke Sparekassen.

Sparekassens væsentligste risici kan opdeles i følgende områder:

- kreditrisiko
- markedsrisiko
- likviditetsrisiko
- operationel risiko

Hvert risikoområde er dækket af politikker og forretningsgange som opdateres løbende, ligesom der sker kontinuerlig rapportering til Sparekassen direktion og bestyrelse på alle områder. For beskrivelse af Sparekassens risikostyring på de enkelte risikoområder henvises til de senere afsnit, hvor politikkerne for hvert risikoområde beskrives uddybende.

3.3 Sammensætning af bestyrelsen

Sparekassens bestyrelsesmedlemmer besidder udover bestyrelsesposten i Sparekassen et antal øvrige ledelseserhverv. Disse fremgår af Sparekassens Årsrapport 2021 side 20, som findes via dette link <https://www.sparbredebro.dk/wp-content/uploads/2022/02/Aarsrapport-2021-Sparekassen-Bredebro-230221.pdf>.

Sparekassens bestyrelse lever op til de kompetencekrav, som følger af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om Sparekassens risici til at sikre en forsvarlig drift af Sparekassen. Bestyrelsen gennemfører årligt en systematisk evaluering af bestyrelsens kompetencer.

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. forskellige i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder.

4. Anvendelsesområde (art. 436)

Oplysningsforpligtelsen gælder for:

Sparekassen Bredebro
Storegade 25
6261 Bredebro

CVR-nr: 67020618

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

Der bliver foretaget fuld konsolidering med datterselskabet Bredebro Ejendomsselskab A/S. Der udarbejdes ikke koncernregnskab.

5. Kapitalgrundlag (art. 437)

Sparekassens kapitalgrundlag er pr. 31.12.2021 opgjort til 242.938 t.kr. i henhold til reglerne i CRR-forordningen og specificeres således:

Skema EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag		Kilde baseret på referencebogstav i balancen	
(1.000. kr.)		a	b
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter	72.140	A (ref. EU-CC2)
	heraf garantkapital	0	A (ref. EU-CC2)
2	Overført resultat, primo	143.769	B (ref. EU-CC2)
3	Andre reserver	8	D (ref. EU-CC2)
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	6.560	C (ref. EU-CC2)
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	222.477	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer	-438	
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter	-394	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)	-5.930	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-9.203	
29	Egentlig kernekapital	213.274	
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)	213.274	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	29.664	G (ref. EU-CC2)
51	Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	29.664	
58	Supplerende kapital	29.664	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	242.938	
60	Samlet risikoeksponering	846.618	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	25,19%	
62	Kernekapital	25,19%	
63	Kapitalgrundlag	28,70%	
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	19,19%	
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)	21.920	

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.

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

(1.000 kr.)	a 31.12.2021	c Reference
Aktiver		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	318.590	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	72.775	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	672.391	
Obligationer til dagsværdi	400.776	
Aktier mv.	35.735	
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	508	
Aktiver tilknyttet puljeordninger	228.012	
Grunde og bygninger i alt	19.446	
Øvrige materielle aktiver	1.152	
Aktuelle skatteaktiver	7	
Udsudte skatteaktiver	2.441	
Aktiver i midlertidig besiddelse	216	
Andre aktiver	9.487	
Periodeafgrænsningsposter	1.362	
Aktiver i alt	1.762.898	
Passiver		
Indlån og anden gæld	1.243.677	
Indlån i puljeordninger	228.012	
Andre passiver	36.053	
Periodeafgrænsningsposter	350	
Hensættelser til tab på garantier	210	
Andre hensatte forpligtelser	914	
Efterstillede kapitalindskud	29.664	G
Passiver i alt	1.538.880	
Egenkapital		
Garantkapital	72.140	A
heraf ansøgt udbetalt	394	E
Opskrivningshenlæggelser	8	D
Overført overskud eller underskud primo	143.769	B
Overført overskud eller underskud for året	6.560	C
Foreslået rente garantkapital	1.541	
Egenkapital i alt	224.018	

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til note 20 på side 58 i Sparekassens Årsrapport 2021. <https://www.sparbredebro.dk/wp-content/uploads/2022/02/Aarsrapport-2021-Sparekassen-Bredebro-230221.pdf>.

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

6.1 Strategier og procedurer

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for, at Sparekassens forpligtelser ikke kan honoreres til tiden, og at Sparekassens afskæres fra at indgå nye forretninger på grund af manglende likviditet.

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

Bestyrelsen i Sparekassen Bredebro har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte Sparekassens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en af bestyrelsen fastsat målsætning om at LCR-brøken opgjort efter reglerne i CRR-forordningens artikel 411-428 til enhver tid skal være mindst 200 % og at denne skal kunne fastholdes måned for måned ved fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 1 års sigt. Samtidig skal NSFR-brøken opgjort efter reglerne i CRR-forordningen til enhver tid være mindst 20 procentpoint over det gældende lovkrav og skal kunne fastholdes måned for måned ved fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 1 års sigt.

Det er endvidere Sparekassens målsætning, at kundeindlån skal udgøre min. 80 % af kundeudlån før nedskrivninger, således at Sparekassens afhængighed af eksternt funding minimeres. Sparekassen skal med andre ord være selvfinansieret.

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.

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

Regnskabsafdelingen har ansvaret for den løbende rapportering og overvågning af Sparekassens likviditetssituation samt udarbejdelse af stresstest af likviditetsrisikoen.

Sparekassens bestyrelse modtager regelmæssigt detaljeret rapportering om Sparekassens aktuelle og fremadrettede likviditetsrisici.

6.3 Likviditetsnøgletal

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

7. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art. 435+442 og EU CRA)

7.1 Kreditrisikostyring

Kreditrisiko er styret gennem Sparekassens kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle relevante typer af kreditrisiko og fastsætter Sparekassens risikoprofil under hensyn til bl.a. forretningsmodel, størrelse, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes kompetencer og de anvendte it-systemer.

Formålet med den fastsatte kreditpolitik er at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til Sparekassens risikoprofil, kapitalgrundlag og forretningsvolumen.

Den kontinuerlige overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med den godkendte risikoprofil.

7.2 Kreditpolitik

Kreditrisiko defineres som risiko for tab på udlån og kreditter som følge af, at tilgodehavender ikke kan inddrives på grund af debtors manglende betalingsevne eller betalingsvilje. Kreditrisici er knyttet til Sparekassens kerneforretningsområde og er langt den betydeligste risiko ved Sparekassens virksomhed.

Sparekassens bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel i kreditpolitikken fastlagt de overordnede principper for Sparekassens kreditgivning og foretager bevilling af eksponeringer som udgør mere end 2 % af Sparekassens kapitalgrundlag. Bestyrelsen har endvidere videregivet beføjelser til direktionen.

Sparekassens kreditpolitik fastsætter, at Sparekassens risikoprofil på kreditområdet skal være passende forsigtig. Følgende centrale elementer fra kreditpolitikken kan fremhæves:

Sparekassens målgruppe er privatkunder samt mindre og mellemstore erhvervs kunder med en sund økonomi indenfor Sparekassens naturlige markedsområde. Sparekassen tilstræber at undgå, at eksponeringer uden for de primære markedsområder overskrider 20 % af det samlede udlån. Ultimo 2021 udgør procenten 13,61 %. Der tilstræbes på sigt en fordeling mellem privat og erhverv på min. 35 % / maks. 65 %. Ultimo 2021 udgjorde fordelingen 42 % / 58 %.

Sparekassen er særlig eksponeret inden for landbrug. Hovedreglen er, at eksponeringer mod landbrug ikke må overstige 35 % af de samlede eksponeringer. Grænsen for øvrige brancher er maks. 10 % bortset fra branchen Energiforsyning som må udgøre maks. 12 %. Ultimo 2022 udgjorde landbrugsdelen 33,7 % og alle øvrige brancher udgjorde under 10 %.

Sparekassen ønsker som udgangspunkt ikke eksponeringer, der overstiger 15 mio. kr., men i særlige situationer accepteres det.

Tilsynsdiamantens grænseværdi for summen af de 20 største eksponeringer udgør 175 % af den egentlige kernekapital (CET1). Sparekassens målsætning er, at pejlemærket ikke må overstige 150 % ved udgangen af året. Ultimo 2021 udgjorde pejlemærket 121,23 %. Dermed er både Sparekassens egen målsætning i kreditpolitikken og Tilsynsdiamantens pejlemærke overholdt.

Sparekassen følger løbende alle eksponeringer over 1,5 mio. kr. på individuel basis. Øvrige udlån og garantier overvåges gruppevis. Hvis en eksponering viser tegn på øget risiko, overgår eksponeringen til individuel vurdering.

Sparekassen ønsker som hovedregel sikkerhedsstillelse fra kunden i form af pantsætning af kundens aktiver.

Sparekassen ønsker et rimeligt forhold mellem prisen på en kredit og den risiko, eksponeringen påfører Sparekassen. Ved prissætningen tages der højde for eksponeringens størrelse, kapitalbinding, risikoen på kunden, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger.

Bestyrelsen skal mindst en gang hvert kvartal modtage en skriftlig rapport, som belyser Sparekassens efterlevelse af de enkelte elementer i kreditpolitikken og kreditinstruksen. Mindst to af de årlige rapporter er fuldstændige rapporter, mens de øvrige rapporter kan være mindre omfattende.

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

8.1 Strategi og procedurer

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 og andre prisrisici.

Sparekassens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af Sparekassens markedsrisiko. Sparekassens grundlæggende målsætning vedrørende markedsrisici er, at Sparekassen ønsker at opnå det bedst mulige afkast under hensyn til, at der føres en forsigtig og konservativ markedsrisikopolitik, hvor der primært investeres i særligt dækkede realkreditobligationer og likvide danske børsnoterede værdipapirer. I markedsrisikopolitikken identificeres forskellige former for markedsrisici, og der angives specifikke grænser for, hvor stor risiko Sparekassen ønsker at påtage sig.

Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udviklingen i markedsrisici. Regnskabsafdelingen har ansvaret for opgørelsen, overvågning samt kontrol og rapportering af markedsrisici. Overvågning sker ved hjælp risikostyringssystemer og rapportering fra eksterne samarbejdspartnere.

Pengeinstituttets styring af markedsrisikoen fastlægges overordnet i markedsrisikopolitikken og suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling på markedsrisikoområdet samt detaljerede instrukser vedrørende markedsrisikoområdet, som går ned gennem organisationen startende med bestyrelsens instruks til direktionen vedrørende markedsrisiko.

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

9.1 Risikostyringsmålsætninger og -politikker

Operationel risiko defineres som risiko for tab på grund af utilstrækkelig og/eller fejlbehæftede interne procedurer, menneskelige og/eller systemmæssige fejl samt fejl afledt af udefra kommende hændelser. For at sikre at bestyrelse og direktion hele tiden er orienteret om aktuelle risici og udviklingen i disse, er der faste procedurer for rapportering til ledelsen.

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

Sparekassens bestyrelse har i politik for operationelle risici angivet en ramme for identifikation, vurdering, overvågning og styring af den operationelle risiko. Derudover har Sparekassen politikker for IT-sikkerhed, kontroller og forsikring, der understøtter den operationelle risikostyring.

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

Et væsentligt område ved vurderingen af Sparekassens operationelle risici er IT-driften. Sparekassens ledelse forholder sig løbende til IT-sikkerheden, herunder til beredskabsplaner og nødplaner, som har til hensigt at sikre IT-driften trods eventuelle kritiske begivenheder.

For at reducere risikoen for at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge, overvåger og styrer Sparekassen de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab. Der foretages løbende registrering af tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Registreringen danner baggrund for en vurdering af om forretningsgange etc. bør justeres med henblik på at undgå eller minimere operationelle risici.

Sparekassens direktion og bestyrelse modtager regelmæssigt rapportering, der beskriver udviklingen i Sparekassens operationelle risici.

Opfølgning og rapportering vedrørende operationel risiko er forankret i risikostyringsfunktionen, mens ansvaret for håndtering af risiciene ligger i første forsvarslinje hos de forretningsansvarlige enheder. Der er således sikret funktionsadskillelse mellem udførelse og kontrol af aktiviteter.

Udover identificering af operationelle risici foretages der en systematisk registrering, kategorisering og rapportering af alle operationelle hændelser, som har medført eller kunne have medført et tab på over 5 t.kr.

Der sker rapportering til bestyrelsen om hændelser, der har medført eller kunne have medført tab over på over 50 t.kr. på førstkommende bestyrelsesmøde efter den operationelle hændelse er identificeret.

10. Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA)

Sparekassens bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for Sparekassen, som er godkendt af repræsentantskabet.

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.

Sparekassens betaler ikke variable løndelev til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner eller øvrige ansatte.

Ingen personer i Sparekassen har en løn på over 1 mio. EUR i regnskabsåret 2021.

Sparekassens lønpolitik fremgår af Sparekassens hjemmeside <https://www.sparbredebro.dk/andre-informationer/loenpolitik/>.