

# Sparekassen Bredebro

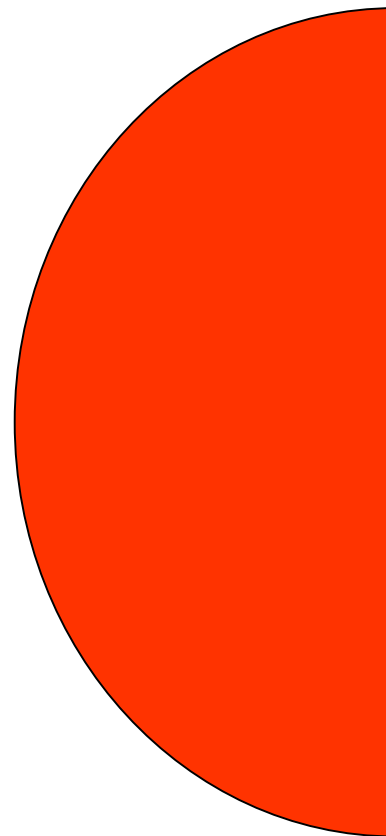
Storegade 25, 6261 Bredebro

Cvr.nr. 67 02 06 18

## Risikorapport

Søjle III oplysninger

31.12.2022



## Indhold

|   |    |
|---|----|
| 1. Risikorapportens 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).....  | 10 |
| 5. Kapitalgrundlag (art. 437) .....   | 11 |
| 6. Likviditetskrav (art. 435, stk. 1 og EU LIQA).....   | 13 |
| 7. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art. 435+442 og EU CRA) ..                  | 14 |
| 8. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA).....                                   | 15 |
| 9. Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA) .....  | 16 |
| 10. Eksponeringer mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen (art. 448 og EU IRRBB1) ..... | 17 |
| 11. Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA) .....   | 18 |

## **1. Risikorapportens formål (art. 431-434)**

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

Risikorapporteringen er et supplement til Sparekassens årsrapport som er aflagt efter regnskabsbekendtgørelsen. Risikorapporten indeholder henvisninger til årsrapporten 2022 som findes på Sparekassen hjemmeside, <https://www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information/>.

Sparekassens Risikorapport offentliggøres årligt i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten på Sparekassens hjemmeside <https://www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information/>. Hvis Sparekassens risici ændres væsentligt, vil risikorapporten 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).

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.

## 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. 31.12.2022 præsenteret i skemaform.

| <b>Skema EU KM1 - Skema om væsentlige</b>   |   | a                 | b                 | c                 | d                 | e                 |
|---|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>(1.000 kr.)</b>  |   | <b>31.12.2022</b> | <b>30.09.2022</b> | <b>30.06.2022</b> | <b>31.03.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
| <b>Tilgængeligt kapitalgrundlag</b>   |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 1   | Egentlig kernekapital (CET1)  | 215.086           | 213.359           | 211.876           | 211.016           | 213.274           |
| 2   | Kernekapital  | 215.086           | 213.359           | 211.876           | 211.016           | 213.274           |
| 3   | Kapitalgrundlag   | 244.830           | 243.083           | 241.579           | 240.687           | 242.938           |
| <b>Risikovægtede eksponeringer</b>  |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 4   | Samlet risikoeksponering  | 955.301           | 841.030           | 875.936           | 874.677           | 846.618           |
| <b>Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>  |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 5   | Egentlig kernekapitalprocent (%)  | 22,52%            | 25,37%            | 24,19%            | 24,13%            | 25,19%            |
| 6   | Kernekapitalprocent (%)   | 22,52%            | 25,37%            | 24,19%            | 24,13%            | 25,19%            |
| 7   | Kapitalprocent i alt (%)  | 25,63%            | 28,90%            | 27,58%            | 27,52%            | 28,70%            |
| <b>Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b> |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| EU 7d   | Samlet SREP-kapitalgrundlagskrav (%)  | 10,49%            | 12,18%            | 11,75%            | 11,85%            | 12,34%            |
| <b>Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>   |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 8   | Kapitalbevaringsbuffer (%)  | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             |
| 11  | Kombineret bufferkrav (%)   | 4,49%             | 3,49%             | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             |
| EU 11a  | Sammenlagt kapitalkrav (%)  | 14,98%            | 15,67%            | 14,25%            | 14,35%            | 14,84%            |
| 12  | Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%) | 16,52%            | 19,37%            | 18,19%            | 18,13%            | 19,19%            |
| <b>Gearingsgrad</b>   |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 13  | Samlet eksponeringsmål  | 3.052.386         | 2.053.886         | 1.979.973         | 1.933.020         | 1.986.983         |
| 14  | Gearingsgrad (%)  | 7,05%             | 10,39%            | 10,70%            | 10,92%            | 10,73%            |
| <b>Likviditetsdækningsgrad</b>  |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 15  | Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)                    | 1.232.094         | 691.067           | 583.103           | 570.843           | 654.009           |
| EU 16a  | Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi   | 181.043           | 125.573           | 119.254           | 122.892           | 128.149           |
| EU 16b  | Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi  | 36.000            | 16.112            | 21.342            | 18.695            | 17.703            |
| 16  | Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)  | 145.043           | 109.462           | 97.913            | 104.197           | 110.446           |
| 17  | Likviditetsdækningsgrad (%)   | 849,47%           | 631,33%           | 595,53%           | 547,85%           | 592,15%           |
| <b>Net stable funding ratio</b>   |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 18  | Tilgængelig stabil finansiering i alt   | 2.478.447         | 1.657.146         | 1.587.691         | 1.523.236         | 1.556.886         |
| 19  | Krævet stabil finansiering i alt  | 1.337.777         | 977.745           | 1.028.089         | 982.328           | 959.425           |
| 20  | NSFR (%)  | 185,27%           | 169,49%           | 154,43%           | 155,06%           | 162,27%           |

## 2.2. Samlede risikoeksponeringer

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer pr. 31.12.2022 er specificeret i tabellen herunder:

| <b>Skema EU OV1 - Oversigt over samlede risikoeksponeringer</b> |   |                                    |                   |                                     |
|---|---|------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
|   |   | <b>Samlede risikoeksponeringer</b> |                   | <b>Samlede kapitalgrundlagskrav</b> |
|   |   | <b>a</b>                           | <b>b</b>          | <b>c</b>                            |
| <b>(1.000 kr.)</b>  |   | <b>31.12.2022</b>                  | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2022</b>                   |
| 1   | Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)                        | 831.208                            | 631.147           | 66.497                              |
| 2   | Heraf i henhold til standardmetoden                           | 831.208                            | 631.147           | 66.497                              |
| 20  | Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko) | 5.664                              | 100.918           | 453                                 |
| 21  | Heraf i henhold til standardmetoden                           | 5.664                              | 100.918           | 453                                 |
| 23  | Operationel risiko  | 118.430                            | 114.554           | 9.474                               |
| EU 23-a   | Heraf i henhold til basisindikatormetoden                     | 118.430                            | 114.554           | 9.474                               |
| 29  | <b>I alt</b>  | <b>955.301</b>                     | <b>846.618</b>    | <b>76.424</b>                       |

## 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)                                | 76.424         | 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                            | 8.398          | 0,88         |
| 4b | Øvrige kreditrisici   | 2.171          | 0,23         |
| 4c | Koncentrationsrisiko individuelle engagementer                                    | 2.635          | 0,28         |
| 4d | Koncentrationsrisiko på brancher  | 4.298          | 0,45         |
| 4e | NPE-fradrag kommende 12 måneder/ NPE-bagstopperen                                 | 4.326          | 0,45         |
| 5  | Markedsrisici, heraf  |                |              |
| 5a | Renterisici   | 0              | 0,00         |
| 5d | Kreditspændrisici   | 1              | 0,00         |
| 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) | 1.911          | 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         |
|    | <b>Total = Kapitalbehov/solvensbehov</b>  | <b>100.164</b> | <b>10,49</b> |
|    |   |                |              |
| -  | Heraf til kreditrisici (4)  | 21.828         | 2,29         |
| -  | Heraf til markedsrisici (5)   | 1              | 0,00         |
| -  | Heraf til operationelle risici (7)  | 1.911          | 0,20         |
| -  | Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)   | 0              | 0,00         |
| -  | Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+8)                                  | 76.424         | 8,00         |
|    | <b>Total kapitalbehov / individuel solvensbehov</b>                               | <b>100.164</b> | <b>10,49</b> |
|    | <b>Kapitalgrundlag/ kapitalprocent</b>  | <b>244.830</b> | <b>25,63</b> |
|    | <b>Overdækning før kombineret bufferkrav og NEP-tillæg</b>                        | <b>144.666</b> | <b>15,14</b> |
|    | Kombineret kapitalbufferkrav  | 42.989         | 4,50         |
|    | NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)                                | 31.812         | 3,33         |
|    | <b>Overdækning efter kombineret bufferkrav og NEP-tillæg</b>                      | <b>69.866</b>  | <b>7,31</b>  |
|    | <b>Den samlede risikoeksponering</b>  | <b>955.301</b> |              |

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 16. marts 2023 godkendt nærværende Risikoreport med Søjle III-oplysninger for 2022.

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 rapporter 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 25,6 % og det interne opgjorte solvensbehov er 10,5 %. Den solvensmæssige overdækning udgør 15,1 procentpoint. Efter fradrag



af kapitalbevaringsbuffer og den kontracykliske buffer på henholdsvis 2,50 og 2 procentpoint, udgør overdækningen 10,6 procentpoint. Sparekassens NEP-tillæg udgør 3,3 procent for 2022.

I 2023 udgør Sparekassen samlede NEP-krav 16,8% stigende til 17,9% 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.<br>31/12 2022 |
|------------------------------|----------------|---|
| Udlånsvækst                  | <20%           | 34,7%                                   |
| Summen af store engagementer | <175%          | 127,2%                                  |
| Likviditetsoverdækning       | > 100 %        | 849%                                    |
| Ejendomseksponering          | < 25 %         | 2,7%                                    |

Keld Riddersholm Nielsen  
*Direktør*

Preben Linnet  
*Formand*

Niels Johannesen  
*Næstformand*

Søren Clausen

Lars Rytter

Gert Christiansen

Luise Duhn Sextus

Jens Lykke Møller

Ulla Amum

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 ledelseshverv. Disse fremgår af Sparekassens Årsrapport 2022 side 18-19, som findes via dette link <https://www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information/>.

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, erhvervserfaringer, 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. 31.12.2022 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. 31.12.2022 opgjort til 244.830 t.kr. i henhold til reglerne i CRR-forordningen og specificeres således:

| Skema EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag  |                | Kilde baseret på<br>referencebogstav i<br>balancen |                 |
|--|----------------|--|-----------------|
| (1.000. kr.)   | a              | b  |                 |
| <b>Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver</b>   |                |  |                 |
| 1 Kapitalinstrumenter  | 81.757         |  | A (ref. EU-CC2) |
| heraf garantkapital  | 0              |  | A (ref. EU-CC2) |
| 2 Overført resultat, primo   | 150.681        |  | B (ref. EU-CC2) |
| 3 Andre reserver   | 0              |  | D (ref. EU-CC2) |
| EU-5a Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter   | 3.220          |  | C (ref. EU-CC2) |
| <b>6 Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</b>   | <b>235.658</b> |  |                 |
| <b>Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer</b>  |                |  |                 |
| 7 Yderligere værdjusteringer   | -42            |  |                 |
| 8 Immaterielle aktiver (fratrullet tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)  | -13.916        |  |                 |
| Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrullet tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)   | -3.212         |  |                 |
| 10   |                |  |                 |
| 16 Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter   | -1.286         |  | 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) | 0              |  |                 |
| 27a Andre lovpligtige justeringer  | -2.115         |  |                 |
| 28 Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital  | -20.571        |  |                 |
| <b>29 Egentlig kernekapital</b>  | <b>215.086</b> |  |                 |
| <b>Hybrid kernekapital: instrumenter</b>   |                |  |                 |
| 30 Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil   | 0              |  | F (ref. EU-CC2) |
| 36 Hybrid kernekapital efter lovpligtige justeringer   | 0              |  |                 |
| 44 Hybrid kernekapital   | 0              |  |                 |
| <b>45 Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)</b>  | <b>215.086</b> |  |                 |
| <b>Supplerende kapital: instrumenter</b>   |                |  |                 |
| 46 Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil   | 29.743         |  | G (ref. EU-CC2) |
| 51 Supplerende kapital før lovpligtige justeringer   | 29.743         |  |                 |
| 58 Supplerende kapital   | 29.743         |  |                 |
| <b>59 Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)</b>   | <b>244.830</b> |  |                 |
| <b>60 Samlet risikoeksponering</b>   | <b>955.301</b> |  |                 |
| <b>Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere</b>  |                |  |                 |
| 61 Egentlig kernekapital   | 22,52%         |  |                 |
| 62 Kernekapital  | 22,52%         |  |                 |
| 63 Kapitalgrundlag   | 25,63%         |  |                 |
| 64 Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital  | 10,39%         |  |                 |
| 65 heraf krav om kapitalbevaringsbuffer  | 2,50%          |  |                 |
| 66 heraf krav om kontracyklisk kapitalbuffer   | 1,99%          |  |                 |
| 68 Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav  | 16,52%         |  |                 |

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.

| <b>Skema EU CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i revideret regnskab</b> |                   |                  |
|---|-------------------|------------------|
| <b>(1.000 kr.)</b>  | <b>a</b>          | <b>c</b>         |
|   | <b>31.12.2022</b> | <b>Reference</b> |
| <b>Aktiver</b>  |                   |                  |
| Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker                                     | 1.231.070         |                  |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker  | 96.447            |                  |
| Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris   | 905.630           |                  |
| Obligationer til dagsværdi  | 0                 |                  |
| Aktier mv.  | 18.400            |                  |
| Kapitalandele i tilknyttede virksomheder  | 129               |                  |
| Aktiver tilknyttet puljeordninger   | 423.401           |                  |
| Immaterielle anlægsaktiver  | 13.916            |                  |
| Grunde og bygninger i alt   | 49.805            |                  |
| Øvrige materielle aktiver   | 760               |                  |
| Aktuelle skatteaktiver  | 25                |                  |
| Udskudte skatteaktiver  | 3.212             |                  |
| Aktiver i midlertidig besiddelse  | 1.242             |                  |
| Andre aktiver   | 11.851            |                  |
| Periodeafgrænsningsposter   | 1.502             |                  |
| <b>Aktiver i alt</b>  | <b>2.757.390</b>  |                  |
| <b>Passiver</b>   |                   |                  |
| Gæld til kreditinstitutter og centralbanker   | 11.229            |                  |
| Indlån og anden gæld  | 2.015.583         |                  |
| Indlån i puljeordninger   | 423.401           |                  |
| Andre passiver  | 39.036            |                  |
| Periodeafgrænsningsposter   | 491               |                  |
| Hensættelser til tab på garantier   | 167               |                  |
| Andre hensatte forpligtelser  | 379               |                  |
| Efterstillede kapitalindskud  | 29.743            | G                |
| <b>Passiver i alt</b>   | <b>2.520.029</b>  |                  |
| <b>Egenkapital</b>  |                   |                  |
| Garantkapital   | 81.757            | A                |
| heraf ansøgt udbetalt   | 1.286             | E                |
| Opskrivningshenlæggelser  | 0                 | D                |
| Overført overskud eller underskud primo   | 150.681           | B                |
| Overført overskud eller underskud for året  | 3.220             | C                |
| Foreslået rente garantkapital   | 1.703             |                  |
| <b>Egenkapital i alt</b>  | <b>237.361</b>    |                  |

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til note 23 side 58 i Sparekassens årsrapport 2022 <https://www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information/>.

## **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 ekstern 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 2022 udgør procenten 12,08%. Der tilstræbes på sigt en fordeling mellem privat og erhverv på min. 35 % / maks. 65 %. Ultimo 2022 udgjorde fordelingen 58 % / 42 %.

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 25 % 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 2022 udgjorde pejlemærket 127,2 %. 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 rapporteringer er fuldstændige rapporter, mens de øvrige rapporteringer 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 risikostyringsystemer 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 et tab over på over 50 t.kr. på førstkommende bestyrelsesmøde efter den operationelle hændelse er identificeret.

## **10. Eksponeringer mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen (art. 448 og EU IRRBB1)**

### **10.1 IRRBB risikostyring og -måling**

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.

### **10.2 IRRBB strategier**

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.

Sparekassen har en meget begrænset renterisiko udenfor handelsbeholdningen. Kun et enkelt udlån er effektueret med fast rente. Saldo på udlånet udgør 17 t.kr. og renterisikoen er beregnet til 67 kr.

Renterisikoen opgøres og vurderes månedligt og indgår i pengeinstituttets risikostyring.

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

### **10.3 Hyppighed af IRRBB beregninger**

Sparekassen opgør og vurderer månedligt pengeinstituttets 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.

#### 10.4 IRRBB foranstaltninger

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.

Derudover beregnes effekten på netto renteindtjeningen ved stigende og faldende renter (parallelskiftscenarier).

Da Sparekassen p.t. ikke tilbyder fastforrentede produkter, beregnes begge tillæg til nul.

| Skema EU IRRBB1 |                  |   |  |                   |  |   |  |                   |  |
|-----------------|------------------|---|--|-------------------|--|---|--|-------------------|--|
| Rentescenarier  |                  | a   |  | b                 |  | c   |  | d                 |  |
|                 |                  | Ændringer i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget (t.kr.) |  |                   |  | Ændringer i nettorenteindtægterne (t.kr.) |  |                   |  |
|                 |                  | 31.12.2022  |  | Førige periode *) |  | 31.12.2022                                |  | Førige periode *) |  |
| 1               | Parallelt op     | 0   |  |                   |  | 0   |  |                   |  |
| 2               | Parallelt ned    | 0   |  |                   |  | 0   |  |                   |  |
| 3               | Stejlning        | 0   |  |                   |  |   |  |                   |  |
| 4               | Fladning         | 0   |  |                   |  |   |  |                   |  |
| 5               | Korte renter op  | 0   |  |                   |  |   |  |                   |  |
| 6               | Korte renter ned | 0   |  |                   |  |   |  |                   |  |

\*) Sammenligningstal offentliggøres ikke ved første præsentation af IRRBB pr. 31.12.2022

#### 11. 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 2022.

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