



Stadil Sparekasse

5.5 Risikoreport 2023

CRR forordningens søjle III rapportering

Indholdsfortegnelse

Indledning	2
1. Væsentlige målekriterier og risikovægtede eksponeringer (art. 438-447, EU KM1 og EU OV1)	3
2. Risikomålsætning og politik (artikel 435 og EU OVA samt EU OVB).....	4
2.1 Kreditrisici (artikel 435 + 442 og EU CRA)	5
2.2 Markedsrisici (artikel 435 + 438 og EU MRA).....	5
2.3 Likviditetsrisici (artikel 435, stk. 1 og EU LIQA)	5
2.4 Operationelle risici (artikel 435 + 446 og EU ORA)	6
2.5 Ledelseserklæringer (artikel 435, stk. 1).....	6
3. Anvendelsesområde (artikel 436).....	7
4. Kapitalgrundlag (artikel 437, EU CC1 og EU CC2).....	8
5. Kapitalkrav (artikel 438, EU OVC)	10
6. Eksponering mod modpartsrisiko (artikel 439).....	13
7. Kapitalbuffere (artikel 440)	13
8. Kreditrisikojusteringer (artikel 442).....	13
9. Anvendelse af ECAI'er (artikel 444).....	15
10. Eksponering mod markedsrisiko (artikel 445)	15
11. Operationel risiko (artikel 446)	15
12. Eksponeringer mod aktiver der ikke indgår i handelsbeholdningen (artikel 447)	16
13. Eksponering mod renterisiko, der ikke indgår i handelsbeholdningen (artikel 448 og EU IRRBBA og IRRBB1)	16
14. Aflønningspolitik (artikel 450 og EU REMA)	17
15. Gearing (artikel 451)	17
16. Kreditreduktionsteknikker (artikel 453)	18
17. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (BRRD artikel 45i, EU KM2, EU TLAC1 og EU TLAC3b)	19

Indledning

I henhold til EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637, Forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegnete passiver samt CRR forordningen, skal Stadil Sparekasse offentliggøre en række oplysninger omkring finansielle risici og politikker for styring heraf.

Offentliggørelse sker på sparekassens hjemmeside: www.stadil-sparekasse.dk

Det er sparekassens opfattelse, at de anførte oplysninger opfylder kravene til søjle-III-oplysningerne, som foreskrevet i CRR forordningen.

Der omtales kun de områder, som sparekassen beskæftiger sig med og dermed er relevante.

1. Væsentlige målekriterier og risikovægtede eksponeringer (art. 438-447, EU KM1 og EU OV1)

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier		a	b	c	d	e
		2023	2022	2021	2020	2019
Tilgængeligt kapitalgrundlag (1.000 kr.)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	26.237	21.984	18.488	16.642	15.307
2	Kernekapital	26.237	21.984	18.488	16.642	15.307
3	Samlet kapital	26.237	21.984	18.488	16.642	15.307
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	98.302	83.709	82.369	61.696	55.453
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	26,690%	26,262%	22,445%	26,974%	27,603%
6	Kernekapitalprocent (%)	26,690%	26,262%	22,445%	26,974%	27,603%
7	Kapitalprocent i alt (%)	26,690%	26,262%	22,445%	26,974%	27,603%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
11	Kombineret bufferkrav (%)	5,000%	5,000%	5,000%	5,000%	5,000%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	13,000%	13,000%	13,000%	13,000%	13,000%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	13,690%	13,262%	9,445%	13,974%	14,603%
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	211.207	190.974	177.182	-	-
14	Gearingsgrad (%)	12,423%	11,511%	10,434%	-	-
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%
Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)					
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%

Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi – gennemsnit)	66.240	66.950	48.940	55.790	40.778
EU 16a	Udgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	10.433	10.419	9.369	8.417	7.441
EU 16b	Indgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	7.825	5.797	7.027	5.319	3.145
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	2.608	4.622	2.342	3.097	4.297
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	182,888%	197,258%	172,077%	-	-
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	176.933	159.976	135.184	-	-
19	Krævet stabil finansiering i alt	96.744	81.100	78.560	.	.
20	NSFR (%)	182,888%	197,258%	172,077%	.	.

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer (1.000 kr.)		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	83.266	73.799	6.661
2	Heraf i henhold til standardmetoden	83.266	73.799	6.661
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	0	0	0
21	Heraf i henhold til standardmetoden	0	0	0
23	Operationel risiko	15.037	9.910	1.203
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	15.037	9.910	1.203
29	I alt	98.302	83.709	7.864

2. Risikomålsætning og politik (artikel 435 og EU OVA samt EU OVB)

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

Sparekassen har en række værktøjer til identifikation og styring af risici. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af tildelte risikorammer. Den daglige risikostyring foretages af direktionen.

De væsentligste risici for sparekassen er: kreditrisici, markedsrisici, likviditet og operationelle risici.

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.

Som følge af sparekassens størrelse og organisation, samt at sparekassen alene driver relativ ukompliceret pengeinstitutvirksomhed, hvor der i alt væsentlighed kun sker traditionel risikotagning inden for kredit- og markedsområdet, finder direktionen/bestyrelsen det unødvendigt at etablere en selvstændig risikostyringsfunktion, jfr. § 2 og § 16 bilag 7 stk. 18 og 19. På baggrund af vor fokus på løbende opfølgning på kreditengagementer samt udviklingen på markedsområdet vurderer direktionen/bestyrelsen, at sparekassens risikostyring fortsat kan ske på betryggende vis.

Den risikoansvarlige 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 risikopåvirkninger påvirker eller kan påvirke sparekassen.

Der er for den risikoansvarlige udarbejdet en af bestyrelsen godkendt instruks. Den risikoansvarlige udarbejder hvert år en plan for de risikoområder, funktionen vil sætte særligt fokus på. Planen godkendes af bestyrelsen.

Den risikoansvarlige er udpeget af bestyrelsen og refererer med ovennævnte undtagelser til bestyrelsen. Afskedigelse af den risikoansvarlige skal godkendes af sparekassens bestyrelse.

2.1 Kreditrisici (artikel 435 + 442 og EU CRA)

Den væsentligste risiko i Stadil Sparekasse er kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debitors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for sparekassen. Stadil Sparekasses bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel i kreditpolitikken fastlagt de overordnede principper for sparekassens kreditgivning og foretager bevilling af de største engagementer. 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 og erhvervskunder med en sund økonomi, primært i sparekassens lokalområde. Sparekassen ønsker ingen væsentlig eksponering mod udenlandske aktiviteter.

Sparekassen ønsker som udgangspunkt ikke eksponeringer, der overstiger 15 % af Stadil Sparekassens kapitalgrundlag, og der er endvidere fastsat individuelle grænser for eksponeringer på brancheniveau.

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

Bestyrelsen har vedtaget principper for rapportering for kreditområdet. Bestyrelsen modtager mindst hvert kvartal rapportering på kreditområdet.

2.2 Markedsrisici (artikel 435 + 438 og EU MRA)

Stadil Sparekasses 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 stiger og falder som følge af ændringer i markedspriser.

Sparekassens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, valutarisici og andre prisrisici.

For hver af disse risikotyper har bestyrelsen fastsat konkrete rammer, og det indgår således ved risikovurderingen, at der skal være et fornuftigt og velafbalanceret forhold mellem risici og afkast.

Direktionen foretager løbende overvågning af sparekassens markedsrisici. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udviklingen i markedsrisiciene.

2.3 Likviditetsrisici (artikel 435, stk. 1 og EU LIQA)

Stadil Sparekasses bestyrelse har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte sparekassens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at LCR-brøken i henhold til lovens krav til enhver tid skal være mindst 200 %.

Sparekassens bestyrelse har besluttet 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.

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. Stresstesten gennemføres dog kun såfremt at LCR-brøken kommer under 200 %.

Direktionen har ansvaret for den løbende rapportering om sparekassens likviditetssituation. Risikostyringsfunktionen overvåger og rapporterer, hvorvidt sparekassens likviditetsrisiko ligger inden for de udstukne rammer.

Sparekassens bestyrelse modtager regelmæssigt detaljeret rapportering om sparekassens aktuelle og fremadrettede likviditetssituation.

2.4 Operationelle risici (artikel 435 + 446 og EU ORA)

Stadil Sparekasse er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici, herunder u hensigtsmæssige 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- og IT-risikostyring, 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-forsyningen. 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.

Der foretages løbende registrering af de 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 bestyrelse modtager minimum en gang årligt en rapportering, der beskriver udviklingen i sparekassens operationelle risici.

2.5 Ledelseserklæringer (artikel 435, stk. 1)

Stadil Sparekasses bestyrelse og direktion har den 20. marts 2024 godkendt nærværende risikorapport for 2023.

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

Det er 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/strategi, materiale og rapporteringer forelagt for bestyrelsen af sparekassens direktion, sparekassens risikoansvarlige og complianceansvarlige samt på grundlag af eventuelle 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. Stadil Sparekasse 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 have en komfortabel overdækning i forhold til lovgivningens kapitalkrav, således at sparekassen kan overholde disse i en stresset situation uden at komme i konflikt hermed.

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.

Tilsynsdiamanten	Finanstilsynet	Stadil Sparekasse	Indeks
Summen af store eksponeringer (Maks. værdi i forhold til basiskap.)	175%	0,0%	0
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20%	12,6%	63
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25%	2,7%	11
Likviditetspejlemærket (Min. værdi)	100%	2539,6%	4

Relevante forhold om sparekassens bestyrelsesmedlemmer (artikel 435, stk. 2)

Oversigten over Stadil Sparekasses bestyrelsesmedlemmers øvrige ledelsesposter fremgår af årsrapporten.

Stadil Sparekasse følger de kompetencekrav til bestyrelsen, 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.

Stadil Sparekasses 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.

3. Anvendelsesområde (artikel 436)

Oplysningspligten gælder for:

Stadil Sparekasse
Bjerregårdvej 12, Stadil
6980 Tim

CVR: 15 19 44 13
tlf.: 97 48 48 48

Formålet med denne rapport er at give indblik i Stadil Sparekasses risiko- og kapitalstyring.

Oplysningerne i søjle III-rapporteringen er givet på soloniveau, idet Stadil Sparekasse ikke besidder dattervirksomheder.

Alle oplysningerne i denne rapport er pr. 31.12.2023 og opgjort i danske kroner (DKK).

4. Kapitalgrundlag (artikel 437, EU CC1 og EU CC2)

For en opgørelse af kapitalgrundlaget henvises til årsrapporten for 2023.

Sparekassen gør ikke brug af overgangsordningen, og indregner dermed alle fradrag i den egentlige kernekapital.

Skema EU CC1 – Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag		a)	b)
		1.000 kr.	Kilde baseret på referencenumre /-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	A
	heraf garantkapital	0	
2	Overført resultat	22.142	B
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	4.169	B
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	26.311	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	-74	
10	Udsudte 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)	0	
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) (negativt beløb)	0	
29	Egentlig kernekapital	26.237	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	
44	Hybrid kernekapital	0	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	26.237	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	
58	Supplerende kapital	0	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	26.237	
60	Samlet risikoeksponering	98.302	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	26,690%	
62	Kernekapital	26,690%	
63	Samlet kapital	26,690%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	13,000%	
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,500%	
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,500%	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	13,690%	
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)	2.348	

Skema CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber	a	b	c
	Balance som i de offentliggjorte regnskaber	Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering	Reference
	Ved periodens udgang	Ved periodens udgang	1.000 kr.
Aktiver – Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	64.512		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	10.035		
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	108.026		
Obligationer til dagsværdi	0		
Aktier mv.	5.678		
Aktiver tilknyttet puljeordninger	79		
Grunde og bygninger i alt	1.226		
Domicilejendomme	344		
Øvrige materielle aktiver	133		
Aktuelle skatteaktiver	0		
Udskudte skatteaktiver	42		
Aktiver i midlertidig besiddelse	0		
Andre aktiver	603		
Periodeafgrænsningsposter	76		
Aktiver i alt	190.410		
Passiver – Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Indlån og anden gæld	161.096		
Indlån i puljeordninger	79		
Aktuelle skatteforpligtelser	322		
Andre passiver	2.561		
Gæld	164.058		
Hensættelser til tab på garantier	35		
Andre hensatte forpligtelser	6		
Hensatte forpligtelser	41		
Gæld og hensatte forpligtelser i alt	164.099		
Egenkapital			
Overført overskud	26.311		B
Egenkapital i alt	26.311		
Passiver i alt	190.410		

5. Kapitalkrav (artikel 438, EU OVC)

Stadil Sparekasses 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.

Den interne kapital (solvensbehovet) er sparekassens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som sparekassen påtager sig. Sparekassens bestyrelse har halvårligt drøftelser omkring fastsættelsen af den interne kapital (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 den interne kapital (solvensbehovet), herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af sparekassens interne kapital (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 interne kapital (solvensbehov), herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af den interne kapital (solvensbehovet).

Den interne kapital (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 Stadil Sparekasses egen historik.

Opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet) pr. 31.12.2023

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	7.864	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	2.152	2,19%
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	165	0,17%
4b) Øvrig kreditrisici (Inflationskrise)	1.495	1,52%
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	311	0,32%
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	146	0,15%
4e) NPE-bagstopper	34	0,03%
+ 5) Markedsrisici, heraf	0	0,00%
5a) Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko)	0	0,00%
heraf kreditspændspændrisiko	0	0,00%
5b) Aktierisici	0	0,00%
5c) Valutarisici	0	0,00%
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00%
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	983	1,00%
+ 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	0	0,00%
Total = kapitalbehov/solvensbehov	10.999	11,19%

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 den interne kapital (solvensbehovet) samt de risici som ledelsen finder, at sparekassen har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i sparekassen en del af den generelle fastlæggelse af den interne kapital (solvensbehovet).

Stadil Sparekasse solvensbehov opdelt på risikoområder kan specificeres således:

Risikoområder	1.000 kr.	Procent
Kreditrisici	2.152	2,19%
Markedsrisici	0	0,00%
Operationelle risici	983	1,00%
Gearing	0	0,00%
Øvrige risici	0	0,00%
Lovbestemte krav	7.864	8,00%
Total = kapitalbehov/solvensbehov	10.999	11,19%

I den metode, sparekassen anvender til at opgøre solvensbehovet, afsættes der kapital inden for disse risikoområder og som der kommenteres nedenfor.

Kreditrisici

Kreditrisikoen for tab som følge af, at debitorer eller modparter misholder indgåede betalingsforpligtelser, ud over hvad der er dækket i søjle I. Den afsatte kapital dækker over yderligere risiko for store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisici på individuelle engagementer og brancher samt øvrige kreditrisici.

Markedsrisici

Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. Den afsatte kapital til markedsrisiko kan primært henføres til renterisikoen på sparekassens renterisici udenfor handelsbeholdningen samt til aktierisici på unoterede aktier.

Operationelle risici

Under denne kategori afsættes der kapital til dækning af risiko for tab på grund af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, hvis det vurderes, at disse risici ikke er dækket af det afsatte søjle I-kapitalkrav.

Gearing

Såfremt sparekassen har en høj gearing – dvs. kernekapitalen målt i forhold sparekassens uvægtede eksponeringer – skal det vurderes, om dette giver anledning til at afsætte kapital til dækning heraf.

Øvrige risici

Såfremt der vurderes behov herfor, afsættes der under denne kategori kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen samt kapital til dækning af dyrere likviditet fra professionelle investorer.

Lovbestemte krav

Dækker over 8 procentkravet i søjle I samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om finansiell virksomhed giver et direkte tillæg i solvensbehovet.

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse kan specificeres således:

Minimumskapitalkravet på 8 %	1.000 kr.
Eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker	5.131
Eksponeringer mod institutter	803
Eksponeringer mod selskaber	1
Detaleksponeringer	5.032
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	3.453
Eksponeringer med mislighold og høj risiko	152
Eksponeringer i aktier og investeringsforeninger	454
Andre poster	199
Total	15.224

6. Eksponering mod modpartsrisiko (artikel 439)

Modpartsrisiko er risikoen for tab som følge af, at en modpart misligholder sine forpligtelser, i henhold til en indgået finansiel kontrakt, inden transaktionens pengestrømme er endeligt afviklet.

Solvensmæssigt anvender sparekassen markedsværdimetoden, som følger kravene i CRR-forordningens artikel 274.

Fastsættelsen af eksponeringens værdi ved markedsværdimetoden for modpartsrisiko fastsættes som følger:

1. Kontrakterne opgøres til markedsværdi for at opnå den aktuelle genanskaffelsesomkostning for alle kontrakter med en positiv værdi.
2. For at nå frem til et tal for den potentielle fremtidige krediteksponering multipliceres kontraktens fiktive værdi eller underliggende værdier med procentsatser, der er fastsat i CRR.
3. Summen af de aktuelle genanskaffelsesomkostninger og de potentielle fremtidige krediteksponeringer udgør eksponeringsværdien.

I sparekassens bevillingsproces og i den almindelige engagementsovervågning tages der højde for den beregnede eksponeringsværdi, således at det sikres, at denne ikke overstiger den bevilgede kreditgrænse på modparten.

I forbindelse med sparekassens fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov er der ikke afsat ekstra kapital til dækning af modpartsrisikoen, udover hvad der er indeholdt i kapitalgrundlagskravet på 8 pct., der er minimumskapitalgrundlag i henhold til den 8+ metoden, som sparekassen anvender til at opgøre det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov.

Vedrørende engagementer med kunder i eksponeringsklasserne erhvervsvirksomheder og detailkunder behandles rammer for finansielle kontrakter efter sparekassens normale kreditvurderingsprincip.

7. Kapitalbuffere (artikel 440)

Stadil Sparekasse har alene krediteksponeringer i Danmark. Den gældende danske kontracykliske buffersats udgør 2,5% pr. 31.12.2023. Sparekassen vil reservere kapital til kommende kontracyklisk kapitalbuffere i overensstemmelse med de fastsatte satser.

8. Kreditrisikojusteringer (artikel 442)

Sparekassen følger bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber med hensyn til regnskabsmæssige definitioner af misligholdte og værdiforringede fordringer.

Sparekassen følger regnskabsbekendtgørelsen med de IFRS 9 forenelige nedskrivningsregler, hvor der nedskrives for forventede kredittab på alle finansielle aktiver, der indregnes til amortiseret kostpris.

Finansielle aktiver m.v. på tidspunktet for første indregning nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives det finansielle aktiv med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2). Konstateres instrumentet kreditforringet (stadie 3), nedskrives aktivet med et beløb svarende til det forventede kredittab i aktivets restløbetid.

Sparekassen foretager en individuel vurdering af alle kreditforringede engagementer. Nedskrivningen udgør forskellen mellem bogført værdi og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger.

For yderligere beskrivelse henvises til anvendt regnskabspraksis i årsrapporten 2023.

Værdien af eksponeringerne opdelt efter eksponeringsklasser kan vises på følgende måde:

Værdien af eksponeringer efter regnskabsmæssige værdjusteringer og nedskrivninger og før hensyntagen til virkningerne af kreditrisikoreduktion	1.000 kr.
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	64.142
Eksponeringer mod institutter	10.035
Eksponeringer mod selskaber	7
Detaileksponeringer	62.899
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	43.157
Eksponeringer ved misligholdelse samt eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	1.896
Eksponeringer i aktier og investeringsforeninger	5.678
Andre poster	2.487
Total	190.301

Mere end 95 % af sparekassens eksponeringer er med danske modparter, hvorfor en geografisk fordeling er unklad.

Krediteksponeringer fordelt på brancher:

Eksponering før værdiregulering	Procent
Offentlige myndigheder	0,0
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	0,5
Industri og råstofudvikling	1,6
Energiforsyning	0,0
Bygge og anlæg	1,8
Handel	1,8
Transport, hoteller og restauranter	1,3
Information og kommunikation	0,0
Finansiering og forsikring	0,0
Fast ejendom	2,8
Øvrige erhverv	0,8
I alt erhverv	10,6
Private	89,4
I alt	100,0

Værdiforringede fordringer og nedskrivninger fordelt på brancher kan vises på følgende måde:

Eksponering mod	Misligholdte og værdiforringede fordringer	Nedskrivninger / hensættelser ultimo året	Værdireguleringer i løbet af perioden ("-" = indtægt)
Offentlige myndigheder	0	0	0
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	0	0	0
Industri og råstofudvikling	0	0	0
Energiforsyning	0	0	0
Bygge og anlæg	0	0	0
Handel	2.973	899	104
Transport, hoteller og restauranter	0	0	0
Information og kommunikation	0	0	0
Finansiering og forsikring	0	0	0
Fast ejendom	0	0	0
Øvrige erhverv	0	0	0
I alt erhverv	2.973	899	104
Private	694	363	-103
I alt	3.667	1.262	1

Sparekassens bevægelser på værdiforringede fordringer som følge af værdireguleringer og nedskrivninger ultimo 2023 fremgår af årsrapporten.

9. Anvendelse af ECAI`er (artikel 444)

Stadil Sparekasse har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som leverandør af kreditvurderingsoplysninger på lande, modparter og udstedelser. Ydelserne leveres til sparekassen via SDC der er sparekassens datacentral.

Ratingoplysningerne anvendes som en integreret del af dataflowet hos SDC, der modtager eksterne kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services via SIX Financial. Der foretages løbende en IT-opdatering af kreditvurderingerne fra Standard & Poor's Ratings Services.

SDC har konverteret Standard & Poor's Ratings Services' kreditvurderingsklasser til kreditkvalitetstrin via Finanstilsynets konverteringstabel. Det enkelte kreditkvalitetstrin tilknyttes en vægt, som eksponeringerne på de enkelte kreditkvalitetstrin skal vægtes med ved opgørelsen af de risikovægtede eksponeringer under standardmetoden for kreditrisiko i henhold til CRR artikel 111-134.

Tabellen nedenfor viser Finanstilsynets konvertering af Standard & Poor's Ratings Services' kreditvurderingsklassers til kreditkvalitetstrin for eksponeringer mod erhvervsvirksomheder, institutter, centralregeringer og centralbanker.

Kreditkvalitetstrin	Standard & Poor's kreditvurderingsklasser	Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder (selskaber)	Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker
1	AAA til AA-	20 %	0 %
2	A+ til A-	50 %	20 %
3	BBB+ til BBB-	100 %	50 %
4	BB+ til BB-	100 %	100 %
5	B+ til B-	150 %	100 %
6	CCC+ og under	150 %	150 %

Sparekassen anvender kun kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services.

10. Eksponering mod markedsrisiko (artikel 445)

Kapitalgrundlagskrav vedrørende markedsrisici - specificeret på risikotype:

Kapitalgrundlagskrav 8%	1.000 kr.
Poster med positionsrisiko (aktier, gældsinstrumenter)	0
Valuta	0

Sparekassen har med andre ord ikke aktiver med markedsrisiko.

11. Operationel risiko (artikel 446)

Stadil Sparekasse er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici som er: "Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedure, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici".

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.

Stadil Sparekasse anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. Ultimo 2023 indgår de operationelle risikoeksponering med 15,0 mio. kr. i af de samlede risikoeksponeringer, hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 1,2 mio. kr. Sparekassen gennemfører løbende en vurdering af kapitalkravet til de operationelle risici. Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor vil der blive taget højde herfor under sparekassens opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/ solvensbehov.

12. Eksponeringer mod aktiver der ikke indgår i handelsbeholdningen (artikel 447)

Stadil Sparekasse har i samarbejde med andre pengeinstitutter erhvervet aktier i sektorselskaber. Disse sektorselskaber har til formål at understøtte pengeinstitutternes forretning inden for realkredit, betalingsformidling, IT, investeringsforeninger m.v. Stadil Sparekasse påtænker ikke at sælge disse aktier, idet en deltagelse i disse sektorselskaber anses for nødvendig for at drive et lokalt pengeinstitut. Aktierne betragtes derfor som værende uden for handelsbeholdningen.

I flere af sektorselskaberne omfordes aktierne således, at pengeinstitutternes ejerandele hele tiden afspejler det enkelte pengeinstituts forretningsomfang med sektorselskabet. De løbende omfordelinger udgør i helt overvejende grad de handler, der gennemføres med selskabernes aktier. Dermed betragtes omfordelingerne som det primære marked for aktierne. Dagsværdien fastsættes derfor som omfordelingskursen (typisk indre værdi), og aktierne indgår som niveau 2-input (observerbare priser) og reguleres på den baggrund den bogførte værdi af disse aktier kvartalsvist, halvårligt eller helårligt - afhængigt af hyppigheden af nye informationer fra det enkelte sektorselskab. Den løbende regulering bogføres i henhold til reglerne over resultatopgørelsen.

For øvrige unoterede aktier i sektorejede selskaber, hvor observerbare input ikke umiddelbart er tilgængelige, er værdiansættelsen forbundet med skøn, hvori indgår oplysninger fra selskabernes regnskaber, erfaringer fra handler med aktier i de pågældende selskaber samt input fra kvalificeret ekstern part. Reguleringer i den bogførte værdi af aktierne i disse selskaber tages ligeledes over resultatopgørelsen.

Aktier uden for handelsbeholdningen sektorselskaber:

1.000 kr.	Kursværdi ultimo	Årets kursregulering
Sektoraktier	2.224	509

Som følge af, at urealiserede gevinster/ tab indgår i resultatopgørelsen medregnes de også i kernekapitalen.

13. Eksponering mod renterisiko, der ikke indgår i handelsbeholdningen (artikel 448 og EU IRRBBA og IRRBB1)

Stadil Sparekasses renterisiko uden for handelsbeholdningen består primært af renterisiko på fastforrentede ud- og indlån.

Renterisikoen beregnes på baggrund af varighedsmål, defineret som en generel ændring i renten på 1 procentpoint (standard rentechok). Renterisikoen opgøres løbende via sparekassens risikostyringssystemer. Pr. 31. december 2023 er den samlede renterisiko uden for handelsbeholdningen opgjort til 0 kr.

I sparekassens solvensbehovsproces vurderes yderligere, om sparekassens samlede renterisiko medfører, at der skal afsættes yderligere kapital. Renterisikoen uden for handelsbeholdningen stresses i disse beregninger med en renteændring på 2 procentpoint kombineret med et tip af rentekurven.

Stødsenarier i forbindelse med tilsyn Skema EU IRRBB1, renterisiko uden for handelsbeholdningen		a	b	c	d
		Ændring i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget		Ændring i nettorenteindtjening	
		2023	2022	2023	2022
1	Parallelt op	0	0	0	0
2	Parallelt ned	0	0	0	0
3	Rentestøjning	0	0		
4	Rentefladning	0	0		
5	Kort rente opad	0	0		
6	Kort rente nedad	0	0		

14. Aflønningspolitik (artikel 450 og EU REMA)

Stadil Sparekasses 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.

Skema EU REM1 Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret 1.000 kr			b	c	d
			Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion (bestyrelsen)	Andre medarbejdere i den øverste ledelse (direktion)	Andre identificerede medarbejdere
1	Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere	6	1	5
2		Fast kontant aflønning i alt	1.336	1.220	1.216
9	Variabel aflønning	Antal identificerede medarbejdere	0	0	0
10		Variabel aflønning i alt	0	0	0

Skema EU REM2 – Særlige betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)	b	c
	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion (bestyrelsen)	Andre medarbejdere i den øverste ledelse (direktionen)
Tildeling af garanteret variabel aflønning	0	0
Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret	0	0
Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret	0	0

Ingen personer i Stadil Sparekasse har udskudt aflønning eller en løn der overstiger 1 mio. EUR i regnskabsåret. Skema EU REM3 og EU REM4 er derfor ikke relevante.

15. Gearing (artikel 451)

Med henblik på at undgå overdreven gearing er det fastlagt i CRR-forordningens artikel 429, at pengeinstitutter skal opgøre og offentliggøre gearingsgraden. Gearingsgraden defineres som:

Gearingsgrad = (kernekapital/den samlede eksponering) x 100.

Gearingsgraden skal være større end 4,5 %. Stadil Sparekasses har fastlagt det mål, at gearingsgraden skal være større end 8 %. Direktionen er forpligtet til straks at underrette bestyrelsen, såfremt gearingen kommer under 8 %.

Opgørelse af gearingsgraden pr. 31.12.2023

Opgørelse af gearingsgrad	1.000 kr.
Aktiver	254.552
Del af aktiver fratrukket i kapitalgrundlaget	-74
Uudnyttede kreditfaciliteter (vægt 10%)	264
Ikke-balanceførte poster – garantier mv.	20.606
Eksporeringer i alt	275.349
Kapitalgrundlag	26.237
Gearingsgrad (Leverage Ratio)	9,5%

16. Kreditreduktionsteknikker (artikel 453)

Stadil Sparekasse anvender hverken balanceført netting eller netting under strengen.

Et væsentligt element i styringen af sparekassens kreditrisiko er at reducere risikoen i de enkelte engagementer ved at tage pant i sikkerheder.

De hyppigst forekommende former for pantsætning er pant i fast ejendom og i finansielle aktiver i form af aktier, obligationer og investeringsbeviser.

Sparekassen har via sine politikker og forretningsgange omkring sikkerhedsstillelser prioriteret at modtage finansiell sikkerhedsstillelse inden for følgende hovedkategorier:

- Indlånsmidler
- Obligationer / gældsinstrumenter - udstedt af stater samt af ratede og ikke-ratede kreditinstitutter m.fl.
- Aktier - inden for og uden for et hovedindeks
- Investeringsforeningsbeviser

Inden for fast ejendom tages der hovedsagelig pant i beboelsesejendomme.

Sparekassens kreditpolitik og forretningsgange sikrer en løbende overvågning af sikkerhedernes værdier, og at værdiansættelsen af sikkerhederne foretages under hensyntagen til sikkerhedernes realisationsværdier.

Sparekassens aftaler med kunderne om sikkerhedsstillelse sikrer, at sparekassen har adgang til at realisere ejendomme og værdipapirer, såfremt kunderne ikke opfylder sine betalingsforpligtelser over for sparekassen.

Sparekassen har således faste procedurer for forvaltning og værdiansættelse af de finansielle sikkerheder, der medfører, at sparekassen har en forsvarlig kreditbeskyttelse af sine udlån. De pågældende procedurer er en integreret del af den almindelige risikoovervågning.

Sparekassen anvender den udbyggede metode som kreditrisikoreducerende teknik ved opgørelsen af kapitalprocenten. Dette medfører, at sparekassen kan reducere kapitalbelastningen af et engagement, når der tages pant i visse finansielle sikkerheder.

I CRR er det anført, hvilke finansielle sikkerheder pengeinstitutter kan anvende under den udbyggede kreditrisikoreducerende metode. I den forbindelse skal det bemærkes, at der kun kan anvendes finansielle sikkerheder, som er udstedt af en virksomhed eller et land med en særlig god rating.

Sparekassen anvender garantier, som kreditrisikoreducerende middel ved opgørelsen af de risikovægtede eksporeringer.

Sparekassen anvender i overensstemmelse med reglerne i CRR finansielle sikkerheder og garantier til afdækning af kreditrisikoen.

17. Væsentlige målekriterier for nedskrivningseggede passiver (BRRD artikel 45i, EU KM2, EU TLAC1 og EU TLAC3b)

EU KM2: Væsentlige målekriterier – MREL (1.000 kr.)		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
		a
		2023
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter, forhold og bestanddele		
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	26.237
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	26.237
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering (SRE)	98.302
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	26,690%
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	26,690%
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	211.207
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	12,423%
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	12,423%
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)	
6b	Samlet beløb, der udgøres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, hvis der anvendes skønsmæssig efterstilling i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (undtagelse på maks. 3,5 %)	
6c	Hvis en reduceret undtagelse fra efterstilling finder anvendelse, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal enhederne indberette det finansieringsbeløb, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret med den udstedte finansiering, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som ville skulle indregnes i række 1, hvis der ikke var anvendt noget loft (i %).	
Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)		
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE	26,690%
EU-8	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	26,690%
EU-9	MREL udtrykt som en procentdel af SEM	12,423%
EU-10	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	12,423%

EU TLAC1 – Sammensætning – MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (1.000 kr.)		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter og justeringer		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	26.237
6	Supplerende kapital (T2)	0

11	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 45 i direktiv 2014/59/EU	0
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer		
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	26.237
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter efter justeringer	26.237
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	26.237
Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearinggraden		
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	98.302
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	211.207
Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver		
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	26,690%
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	26,690%
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	12,423%
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	12,423%
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	26,690%

EU TLAC3b: Kreditorrækkefølge – Afviklingsenhed		Prioritetsrækkefølge ved insolvens			Summen af 1 til n
		1	2	3	
		(mest efterstillet)			
1	Beskrivelse af placeringer i prioritetsrækkefølgen ved insolvens (fritekst)	Udsteders egentlig kernekapital	Simple kreditorer	Udækket indlån	1.000 kr.
5	Kapitalgrundlag og passiver, der potentielt er nedskrivningsrelevante med henblik på at opfylde MREL	26.237	2.383	13.912	42.533
6	heraf restløbetid ≥ 1 år < 2 år	0	2.383	13.892	16.275
7	heraf restløbetid ≥ 2 år < 5 år	0	0	0	0
8	heraf restløbetid ≥ 5 år < 10 år	0	0	20	20
9	heraf restløbetid ≥ 10 år, dog undtagen værdipapirer uden udløbsdato	0	0	0	0
10	heraf værdipapirer uden udløbsdato	26.237	0	0	26.237