



# RISIKORAPPORT

2022

## 1. Indledning

Denne risikorapport er udarbejdet i overensstemmelse med CRR-forordningens regler samt Bekendtgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov og omfatter de oplysningskrav (søjle III), som pengeinstitutter skal opfylde vedrørende offentliggørelse af risikooplysninger. Rapportering i henhold til oplysningskravet ske på årsbasis i forbindelse med aflæggelse af årsregnskabet. Oplysninger i denne risikorapport omhandler året 2022, medmindre andet er anført. Oplysningerne er ikke revideret af intern eller ekstern revision.

Denne rapport præsenteres på sparekassen hjemmeside. Herudover er der oplysninger om sparekassens risici og risikostyring i årsrapporten. Nummereringen af oplysningerne i risikorapporten følger kronologien i CRR2-forordningens artikel 435-454.

I de tilfælde hvor rækker eller kolonner i de enkelte tabeller ikke er vurderet relevante eller hvor værdien er 0, er rækkerne eller kolonnerne udeladt af rapporteringen. Ligeledes er der alene inkluderet EU tabeller, hvor sparekassen har data til rådighed baseret på de indberetninger, der udarbejdes til danske myndigheder.

## Indholdsfortegnelse

|                                                                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer .....                                                       | 2  |
| 3. Risikostyringsmålsætninger og -politik – EU-OVA og EU-OVB .....                                                                   | 9  |
| 4. Anvendelsesområde .....                                                                                                           | 13 |
| 5. Kapitalgrundlag.....                                                                                                              | 13 |
| 6. Kontracyklisk kapitalbuffere .....                                                                                                | 14 |
| 7. Gearingsgraden .....                                                                                                              | 14 |
| 8. Likviditetskrav – EU LIQA .....                                                                                                   | 14 |
| 9. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet – EU CRA .....                                                | 17 |
| 10. Anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker.....                                                                               | 18 |
| 11. Anvendelse af standardmetoden – EU CRD .....                                                                                     | 19 |
| 12. Anvendelse af IRB-metoden .....                                                                                                  | 20 |
| 13. Specialiseret långivning og aktieeksponering iht. den forenkede risikovægtningmetode.....                                        | 20 |
| 14. Eksponeringer mod modpartsrisiko .....                                                                                           | 20 |
| 15. Securitiseringspositioner .....                                                                                                  | 20 |
| 16. Anvendelse af standardmetoden for markedsrisiko – EU MRA.....                                                                    | 20 |
| 17. Operationel risiko – EU ORA.....                                                                                                 | 21 |
| 18. Aflønningspolitik – EU REMA.....                                                                                                 | 22 |
| 19. Behæftede og ubehæftede aktiver – EU AE4.....                                                                                    | 23 |
| 20. IFRS 9-overgangsordning .....                                                                                                    | 23 |
| 21. Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst ..... | 23 |

## 2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer

### 2.1 Væsentlige målekriterier

Beløb i 1.000 kr.

31.12.2022

| Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)                                                                                                                           |                                                                                                               |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1                                                                                                                                                              | Egentlig kernekapital (CET1)                                                                                  | 130.240   |
| 2                                                                                                                                                              | Kernekapital                                                                                                  | 130.240   |
| 3                                                                                                                                                              | Samlet kapital                                                                                                | 130.240   |
| Risikovægtede eksponeringer                                                                                                                                    |                                                                                                               |           |
| 4                                                                                                                                                              | Samlet risikoeksponering                                                                                      | 438.438   |
| Kapitalprocenter (som procentdel af den risikovægtede eksponering)                                                                                             |                                                                                                               |           |
| 5                                                                                                                                                              | Egentlig kernekapitalprocent (%)                                                                              | 29,7%     |
| 6                                                                                                                                                              | Kernekapitalprocent (%)                                                                                       | 29,7%     |
| 7                                                                                                                                                              | Kapitalprocent (%)                                                                                            | 29,7%     |
| 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 (%) | 1,8%      |
| EU 7b                                                                                                                                                          | heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)                                                         | 1,0%      |
| EU 7c                                                                                                                                                          | heraf: i form af kernekapital (procentpoint)                                                                  | 1,35%     |
| EU 7d                                                                                                                                                          | Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)                                                                         | 9,8%      |
| Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)                                                           |                                                                                                               |           |
| 8                                                                                                                                                              | Kapitalbevaringsbuffer (%)                                                                                    | 2,5%      |
| EU 8a                                                                                                                                                          | Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)   | 0,0%      |
| 9                                                                                                                                                              | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)                                                              | 0,0%      |
| EU 9a                                                                                                                                                          | Systemisk risikobuffer (%)                                                                                    | 2,0%      |
| 10                                                                                                                                                             | Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)                                                          | 0,0%      |
| EU 10a                                                                                                                                                         | Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)                                                            | 0,0%      |
| 11                                                                                                                                                             | Kombineret bufferkrav (%)                                                                                     | 4,5%      |
| EU 11a                                                                                                                                                         | Sammenlagte kapitalkrav (%)                                                                                   | 14,3%     |
| 12                                                                                                                                                             | Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)                   | 15,4%     |
| Gearingsgrad                                                                                                                                                   |                                                                                                               |           |
| 13                                                                                                                                                             | Samlet eksponeringsmål                                                                                        | 1.353.084 |
| 14                                                                                                                                                             | Gearingsgrad (%)                                                                                              | 9,63%     |
| Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som procentdel af den samlede risikovægtede eksponering)             |                                                                                                               |           |
| EU 14a                                                                                                                                                         | Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)                  | 0,0%      |
| EU 14b                                                                                                                                                         | Heraf: i form af egentlig kernekapitalprocent (procentpoint)                                                  | 0,0%      |
| EU 14c                                                                                                                                                         | Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)                                                                             | 3,0%      |
| Gearingsbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som procentdel af den risikovægtede eksponering)                                                                |                                                                                                               |           |
| EU 14d                                                                                                                                                         | Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)                                                                        | 0,0%      |
| EU 14e                                                                                                                                                         | Sammenlagt gearingsgradkrav (%)                                                                               | 3,0%      |

|                                 |                                                                          |           |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 15                              | Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit) | 638.496   |
| EU 16a                          | Udgående pengestrømme - Samlet vægtet værdi                              | 98.936    |
| EU 16b                          | Indgående pengestrømme - Samlet vægtet værdi                             | 76.878    |
| 16                              | Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)                                 | 24.734    |
| 17                              | Likviditetsdækningsgrad (%)                                              | 2581,0%   |
| <b>Net stable funding ratio</b> |                                                                          |           |
| 18                              | Tilgængelig stabil finansiering i alt                                    | 1.058.953 |
| 19                              | Krævet stabil finansiering i alt                                         | 490.554   |
| 20                              | NSFR (%)                                                                 | 216,0%    |

## 2.2 Samlede risikoeksponeringer

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer er sammensat således pr. 31. december 2022:

| Beløb i 1.000 kr. |                                                               | Samlede risiko-eksponeringer | Samlede kapital-<br>grundlagskrav |
|-------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
|                   |                                                               | 31.12.2022                   | 31.12.2022                        |
| 1                 | Kreditrisiko                                                  | 335.648                      | 26.852                            |
| 2                 | Heraf i henhold til standardmetoden                           | 335.648                      | 26.852                            |
| 20                | Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko) | 39.378                       | 3.150                             |
| 21                | Heraf i henhold til standardmetoden                           | 39.378                       | 3.150                             |
| 23                | Operationel risiko                                            | 63.412                       | 5.073                             |
| EU 23a            | Heraf i henhold til basisindikatormetoden                     | 63.412                       | 5.073                             |
| 29                | I alt                                                         | 438.438                      | 35.075                            |

## 2.3 Individuelt solvensbehov – EU OVC

### *Vedrørende artikel 438, litra a, i CRR og tabel EU OVC række a*

Rønne Sparekasses metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter (solvensbehovet) følger Rønne Sparekasses ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

I ICAAP'en identificeres de risici, som Rønne Sparekasse 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 Rønne Sparekasses 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 Rønne Sparekasse 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 risikovægtede poster.

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 Rønne Sparekasse 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 Rønne Sparekasses egen historik.

Rønde Sparekasse følger nedenstående skabelon ved opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet):

|                                                                                              | 1.000 kr. | %    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------|
| 1) Søjle I-kravet                                                                            | 35.075    | 8,0  |
| + 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)                     | 0         | 0,0  |
| + 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)                | 0         | 0,0  |
| + 4) Kreditrisici, heraf                                                                     |           |      |
| • 4a) Kreditrisici på store kunder (>2 pct. af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer  | 915       | 0,2  |
| • 4b) Øvrig kreditrisici                                                                     | 1.199     | 0,3  |
| • 4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer                                      | 1.080     | 0,2  |
| • 4d) Koncentrationsrisiko på brancher                                                       | 1.060     | 0,2  |
| + 5) Markedsrisici, heraf                                                                    |           |      |
| • 5a) Renterisici                                                                            | 2.418     | 0,6  |
| • 5b) Aktierisici                                                                            | 0         | 0,0  |
| • 5c) Valutarisici                                                                           | 0         | 0,0  |
| ++ 6) Likvidetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)                             | 0         | 0,0  |
| + 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I) heraf |           |      |
| • 7a) Kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I                             | 877       | 0,2  |
| • 7b) IT-risiko                                                                              | 450       | 0,1  |
| + 8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)                        | 0         | 0,0  |
| + 9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter                                             | 0         | 0,0  |
| +10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav                                         | 0         | 0,0  |
| Total = kapitalbehov/solvensbehov                                                            | 45.941    | 9,8  |
| • Heraf til kreditrisici (4)                                                                 | 4.180     | 0,9  |
| • Heraf til markedsrisici (5)                                                                | 3.515     | 0,7  |
| • Heraf til operationelle risici (7)                                                         | 933       | 0,2  |
| • Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)                                                          | 0         | 0,0  |
| • Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+9)                                           | 37.313    | 8,0  |
| Den samlede risikoeksponering                                                                | 438.438   |      |
| Kapitalgrundlag                                                                              | 130.240   |      |
| Kapitalprocent                                                                               |           | 29,7 |
| Bufferkrav 4,5 og NEP-krav 2,9                                                               |           | 7,4  |
| Kapitaloverdækning                                                                           |           | 12,5 |

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Rønne Sparekasses 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 Rønne Sparekasse har påtaget sig.

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

## **2.4 Kommentering af solvensbehov**

### **2.4.1 Søjle I-kravet (8% af de risikovægtede eksponeringer)**

Rønne Sparekasse er omfattet af kapitalgrundlagskravet på 8% af de samlede risikoeksponeringer, jf. artikel 92, stk. 2, litra c i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.

### **2.4.2 Kreditrisici**

Kreditrisici omfatter risikoen for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser, ud over hvad der er dækket af søjle I, herunder store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer og brancher.

#### **2.4.2.1 Store kunder med finansielle problemer**

For store eksponeringer med finansielle problemer sker der en vurdering af det forsigtigt skønnede tab på den enkelte eksponering. Kunder med finansielle problemer omfatter følgende:

- Kunder med objektiv indikation for kreditforringelse (OIK), bonitetskategori 1.
- Kunder med væsentlige svaghedstegn, men uden OIK, bonitetskategori 2c.

Større eksponeringer er eksponeringer, der udgør mindst 2% af kapitalgrundlaget.

Det forsigtigt skønnede tab udgør det "nettotab", som ud fra en forsigtig og fremadrettet vurdering risikeres at tabes, hvis større eksponeringer med kunder med finansielle problemer skal afvikles på grund af misligholdelse. Sparekassen har beregnet et tillæg på 917 tkr.

#### **2.4.2.2 Øvrige kreditrisici**

Der foretages en vurdering af, hvorvidt der er særlige kreditrisici i den øvrige kreditportefølje (under 2% af kapitalgrundlaget), som ikke er tilstrækkeligt dækket af søjle I-kravet. Sparekassen har beregnet et tillæg på 1.199 tkr.

#### **2.4.2.3 Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer**

Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer skal dække den risiko, der er forbundet med fordelingen af eksponeringsstørrelser i udlånsporteføljen. Til opgørelsen af tillægget for koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer tages der udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter. I henhold til denne vejledning skal der foretages tillæg, såfremt summen af de 20 største eksponeringer er større end 4% af eksponeringsmassen.

De 20 største eksponeringer udgør 22,46%, hvorfor der skal tages et tillæg. Sparekassen har beregnet et tillæg på 1.080 tkr.

#### 2.4.2.4. Koncentrationsrisiko på brancher

Koncentrationsrisiko på brancher skal dække den risiko, der er forbundet med, at eksponeringer er fordelt på relativt få brancher. Til opgørelsen af tillægget for koncentrationsrisiko på brancher tages der udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter. I henhold

til denne vejledning skal Herfindahl-Hirschman-indekset (HHI) anvendes til at måle graden af koncentration på brancher. Med baggrund i HHI beregnes tillægget, jfr. efterfølgende tabel.

| HHI        | Tillæg i tilstrækkeligt kapitalgrundlag/solvensbehov         |
|------------|--------------------------------------------------------------|
| HHI < 20 % | 0                                                            |
| HHI > 20 % | $\frac{HHI - 0,2}{275} * REA_{erhverv} * (1 - SR_{erhverv})$ |

Rønde Sparekasses HHI-indeks er beregnet til 26,19%, hvorfor der skal tages et tillæg. Sparekassen har beregnet et tillæg på 1.060 tkr.

#### 2.4.2 Markedsrisici

Markedsrisiko er risikoen for, at værdien af en portefølje af finansielle instrumenter forringes som følge af kurs- og prisændringer på de finansielle markeder. Der tages ikke udgangspunkt i sparekassens aktuelle risici, men derimod i de maksimale grænser for renterisici, som sparekassens bestyrelse har vedtaget i sin §70-instruks til direktionen.

Ved vurdering af, hvorvidt alle markedsrisici er tilstrækkeligt afdækket af søjle I, er der taget udgangspunkt i Finanstilsynets benchmarks for renterisiko, spændrisiko, aktierisiko og valutarisiko. Med baggrund i disse benchmarks samt en samlet vurdering af sparekassens markedsrisici, er der beregnet et tillæg vedrørende renterisici på 740 tkr. og spændrisici på 1.678 tkr.

#### 2.4.4 Operationelle risici

Operationelle risici omfatter risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, udover hvad der er dække af søjle I.

Ved vurderingen af tillæg for operationelle risici er der taget stilling til disse risikoområder, herunder sparekassens organisation og styring, it og outsourcing, samt sparekassens forretningsmodel. Derudover er der foretaget en vurdering af sparekassens historiske operationelle hændelser. Sparekassens IT-risikovurdering indgår desuden i den samlede vurdering. Med baggrund i denne samlede vurdering af sparekassens operationelle risici, er der beregnet et tillæg på 1.327 tkr.

#### 2.4.5 Indtjening

Ved vurdering af, hvor vidt der skal afsættes ekstra kapital til at modstå kredittab fremadrettet, er der taget udgangspunkt i Finanstilsynets vejledende benchmarks herfor. Der er foretaget en vurdering af basisindtjeningen i forhold til de samlede udlån og garantier. Det er vurderingen, at der ikke er behov for at afsætte kapital til dækning af svag indtjening.

#### 2.4.6 Vækst

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes ekstra kapital til udlånsvækst, er der taget udgangspunkt i Finanstilsynets vejledende benchmarks herfor. Det er vurderingen, at der ikke er behov for at afsætte kapital til udlånsvækst.

#### *2.4.7 Likviditet*

Sparekassen har en høj LCR-brøk, NSFR-brøk samt en høj likviditetsbrøk iht. Tilsynsdiamanten. Det er vurderingen, at sparekassens likviditetsposition samlet set er tilfredsstillende. Samtidig vurderes sparekassens likviditetsrisici at have et acceptabelt lavt niveau. Det er derfor vurderingen, at der ikke er behov for at afsætte kapital til fremskaffelse af likviditet.

#### *2.4.8 Gearing*

Der er foretaget en vurdering af hvorvidt gearingsgraden er for lav, og dermed at gearingen ikke er for høj i sparekassen. Det er vurderingen, at den aktuelle gearingsgrad på 9,63 % er passende, og der er derfor ikke behov for at tage et tillæg.

#### *2.4.9 Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter.*

Der er foretaget en vurdering af, hvorvidt sparekassen vil have udfordringer med at erstatte den pågældende kapital som ikke kan medregnes inden for det næste år. Det er vurderet, at sparekassen ikke vil have udfordringer med at erstatte den pågældende kapital, hvorfor der ikke er taget et tillæg.

#### *2.4.10 Lovbestemte krav*

Der er ikke lovbestemte krav som vurderes at give anledning til tillæg.

### 3. Risikostyringsmålsætninger og -politik – EU-OVA og EU-OVB

*Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra e og f i CRR og tabel EU OVA række a og c*

#### 3.1 Ledelseserklæring

Sparekassens bestyrelse og direktion har den 21. februar 2023 godkendt risikorapporten for 2022.

Det er bestyrelsens vurdering, at sparekassens risikostyring overholder gældende regler og standarder, er passende og effektiv og er i overensstemmelse med sparekassens forretningsmodel. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at risikostyringssystemerne er tilstrækkelige i forhold til risikoappetit og strategi, således at der herved sikres going concern.

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at 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 risikoappetit, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden. Nedenstående fremgår beskrivelse samt tilsynsdiamant-tabellen.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel og strategi samt materiale og rapporteringer forelagt for bestyrelsen af sparekassens direktion, sparekassens risikoansvarlige og complianceansvarlige samt på grundlag af evt. af bestyrelsen indhentede supplerende oplysninger eller redegørelser.

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 at drive en lønsom forretning 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 at fastholde et passende og robust kapitalgrundlag, 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.

Bestyrelsens gennemgang af sparekassens forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder fuldt og dækkende udmøntes og er afspejlet i de enkelte politikker og specificerede grænser, herunder i bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser til andre organisatoriske enheder. De specificerede grænser vurderes at være udformet således, at de er gennemsigtige og kontrollerbare. Gennemgange viser desuden, at de reelle risici ligger inden for grænserne fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og det er på den baggrund bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici indenfor de enkelte områder.

Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker.

Kreditrisiko er styret gennem sparekassens kreditpolitik med mål om at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til sparekassens kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i dansk økonomi. Hertil den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

Sparekassen påtager sig markedsrisiko, primært repræsenteret ved renterisiko og kreditspændrisiko. Bestyrelsen er ansvarlig for markedsrisikopolitikken, herunder fastsættelse af sparekassens overordnede markedsrisikoprofil og -rammer. Sparekassen tilpasser sin markedsrisiko i overensstemmelse med markedsudviklingen og opretholder en passende risikoappetit i forhold til den af bestyrelsen aftalte risikoprofil.

Forretningsmodellen medfører likviditetsrisiko. Disse risici kontrolleres og overvåges gennem aktiv likviditetsstyring, som sikrer tilstrækkelig likviditet, således at sparekassen kan opfylde sine forpligtelser. Likviditetsrisikoen overvåges og styres på dagligt grundlag for at overholde den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

Desuden har bestyrelsen vedtaget en politik for operationelle risici, der søger at sikre, at sparekassens eksponering for operationelle risici og deraf følgende tab er på et acceptabelt niveau i forhold til sparekassens overordnede mål.

Den samlede risiko justeres løbende for at harmonere med sparekassens risikoprofil og kapitalstruktur i overensstemmelse med sparekassens kapitalstyring. Bestyrelsen modtager løbende rapportering vedrørende udvikling i risikotyperne, og hvordan sparekassen manøvrerer indenfor de relevante politikker. Dette giver mulighed for bestyrelsen til at føre tilsyn med overholdelsen af de godkendte politikker.

Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt sparekassens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

|                               | Tilsynsdiamant | Sparekassens opfyldelse pr. 31/12 2022 |
|-------------------------------|----------------|----------------------------------------|
| Udlånsvækst                   | <20 %          | 10,6 %                                 |
| Summen af store eksponeringer | <175 %         | 102,1 %                                |
| Likviditetsoverdækning        | > 100 %        | 2.931 %                                |
| Ejendomseksponering           | < 25 %         | 13,2 %                                 |

Rønde, den 21. februar 2023

#### Direktion

Jens Haahr  
Direktør

#### Bestyrelse:

Steen Knudsen  
Formand

Finn Randrup  
Næstformand

Anita Søholm

Christian Svendsen

Ane Søgaard

Flemming Johnsen

**Vedr. artikel 435, stk. 1, litra b i CRR og tabel EU OVA række b**

**3.2 Risikostyringsorganisation**

Sparekassens risikostyringsorganisation er tilrettelagt på baggrund af sparekassens faktiske størrelse og kompleksiteten af risikoeksponeringerne på de enkelte risikoområder. Derudover er risikostyringsfunktionen bygget op omkring to forsvarslinjer (2-line-of-defence).

Bestyrelse

Bestyrelsen har til opgave at varetage den overordnede og strategiske ledelse med henblik på at drive et sundt og lokalforankret pengeinstitut og dermed sikre langsigtet værdi for sparekassens interessenter.

Således har bestyrelsen det overordnede ansvar for afgrænsning og styring af sparekassens risici. Det sker via fastlæggelse af forretningsmodel, strategi, risikoappetit, risikopolitikker og beredskabsplaner. Bestyrelsen følger på baggrund af rapportering løbende op på, at risikostyringen sker på betryggende vis, og at sparekassen drives forsvarligt og i overensstemmelse med fastlagte retningslinjer og politikker.

Bestyrelsen har dermed fastsat en række risikopolitikker, hvoraf den overordnede håndtering og styring af sparekassens risici fremgår. Politikkerne gennemgås og godkendes af bestyrelsen mindst en gang årligt. For at underbygge ledelsesstrukturen har bestyrelsen formuleret et sæt retningslinjer til direktionen, der klart specificerer ansvarsområder og dispositionsmuligheder. Bestyrelsen skal efter behov og mindst en gang årligt vurdere og ajourføre retningslinjerne.

Direktion

Direktionen varetager den øverste daglige ledelse i overensstemmelse med de af bestyrelsen udstukne retningslinjer og risikopolitikker. Direktionen skal sikre, at risikopolitikker og retningslinjer implementeres i sparekassens daglige drift samt sikre, at der er forretningsgange på alle væsentlige områder. Direktionen videredelegerer specifikke retningslinjer og bemyndigelser til udvalgte medarbejdere for at sikre den praktiske gennemførelse af de af bestyrelsen vedtagne politikker og retningslinjer.

2. forsvarslinje

2. forsvarslinje udgøres af den risikoansvarlige og den complianceansvarlige. Disse funktioner har til opgave at overvåge, kontrollere og rapportere på sparekassens risici og kontrolmiljø.

*Den risikoansvarlige*

Sparekassens risikoansvarlige har ansvaret for at opnå et samlet overblik over sparekassens risikoeksponeringer for derigennem at kunne vurdere, hvorvidt der sker betryggende styring heraf.

Den risikoansvarliges ansvarsområder omfatter sparekassens risikobehæftede aktiviteter på tværs af risikoområder og organisatoriske enheder samt risici hidrørende fra outsourcete funktioner.

Den risikoansvarliges arbejder tager udgangspunkt i den af bestyrelsen godkendte årsplan og rapporteringen til bestyrelsen sker hvert år. Den risikoansvarlige er ansat af direktionen, men en eventuel afskedigelse kræver bestyrelsens forudgående godkendelse.

*Den complianceansvarlige*

Den complianceansvarlige i sparekassen har ansvaret for at vurdere og kontrollere overholdelsen af gældende lovgivning.

Den complianceansvarliges arbejde tager udgangspunkt i den af bestyrelsen godkendte årsplan, og rapporteringen sker hvert år til bestyrelsen. Den complianceansvarlige er ansat af direktionen, men en eventuel afskedigelse kæver bestyrelsens forudgående godkendelse.

#### Første forsvarslinje

Den daglige styring af sparekassens risici sker i sparekassens første forsvarslinje gennem risikopolitikker, instrukser samt en række interne kontroller som foretages på alle væsentlige risikoområder, herunder kredit-, marked-, likviditet- og operationel risiko. Med hensyn til risikostyringen af de væsentligste risikoområder, henvises til tabellerne om risikostyringen under de enkelte områder.

#### ***Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra c i CRR og tabel EU OVA række d***

### **3.3. Risikorapportering**

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

Rapporteringen til sparekassens ledelse og øvrige relevante interessenter foretages efter faste retningslinjer. Bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle væsentlige risikoområder samt rapportering fra henholdsvis den risikoansvarlige og complianceansvarlige hvert år.

#### ***Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra a i CRR og tabel EU OVA række f***

### **3.4. Stresstest**

Sparekassen anvender stresstest som en del af sin risikostyring på en række forskellige risikoområder, blandt andet på likviditetsområdet. Der henvises til tabellerne for risikostyring af de enkelte risikoområder for uddybende information om sparekassens anvendelse af stresstest til risikostyringsmæssige formål.

#### ***Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra d i CRR og tabel EU OVA række g***

### **3.5 Risikopolitikker**

Sparekassen er eksponeret i forhold til en række forskellige risikotyper. Sparekassens bestyrelse fastlægger med udgangspunkt i sparekassens forretningsmodel og sparekassens strategiske målsætninger relevante risikopolitikker samt principper for risiko- og kapitalstyring. Formålet med sparekassens politikker for risikostyring er at minimere tab, der kan opstå som følge af uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder. Der henvises til tabellerne for risikostyring af de enkelte risikoområder for uddybende information om sparekassens politikker på de enkelte risikoområder.

#### ***Vedr. artikel 435, stk. 2 i CRR og tabel EU OVB række a, b og c***

### **3.6 Ledelsessystemer**

Sparekassens bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i sparekassen et antal øvrige bestyrelsesposter. Disse fremgår af Rønde Sparekasses ledelsesberetning i årsrapporten 2022.

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

Bestyrelsen foretager årligt en selvevaluering, hvor bestyrelsens og de enkelte medlemmers arbejde og resultater bliver vurderet. Ved evalueringen fastlægges ud fra sparekassens forretningsmodel, hvilke

kompetencer, der er behov for i bestyrelsen. I forlængelse heraf vurderes, hvilke kompetencer der er til stede med henblik på at identificere behov for at tilføre bestyrelsen yderligere kompetencer. Evalueringen foretages hvert 3. år med ekstern bistand.

Bestyrelsen 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. forskellighed i faglighed, erhvervs erfaring, køn og alder.

Den kønsmæssige fordeling blandt bestyrelsens medlemmer er 66,67 % mænd og 33,33 % kvinder.

#### 4. Anvendelsesområde

Oplysningsforpligtelserne omfatter udelukkende Rønde Sparekassen, idet sparekassen ikke har dattervirksomheder. Formålet med denne rapport er at give indblik i risiko- og kapitalstyringen i Rønde Sparekasse.

#### 5. Kapitalgrundlag

##### 5.1 Sammensætning og afstemning

For en oversigt over sammensætningen af kapitalgrundlaget samt afstemning mellem den regnskabsmæssige egenkapital og kapitalgrundlaget i henhold til kapitaldækningsreglerne henvises til "egenkapitalopgørelsen" samt note 4 i årsrapporten.

EU CC1

Beløb i 1.000 kr.

31.12.2022

|     |                                                                                                                      | Egentlig kernekapital instrumenter og reserver                                                                                                                                                                                            |         |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1   | Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil                                                    |                                                                                                                                                                                                                                           | 53.879  |
| 2   | Overført resultat                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                           | 87.392  |
| 6   | Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                           | 141.271 |
|     |                                                                                                                      | Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer                                                                                                                                                                                            |         |
|     |                                                                                                                      | Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10% og |         |
| 18  | fratrullet anerkendte korte positioner (negativt beløb)                                                              | -                                                                                                                                                                                                                                         | 9.220   |
| 27a | Andre lovpligtige justeringer                                                                                        | -                                                                                                                                                                                                                                         | 1.811   |
| 28  | Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital                                                             | -                                                                                                                                                                                                                                         | 11.031  |
| 29  | Egentlig kernekapital                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                           | 130.240 |
| 45  | Kernekapital                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                           | 130.240 |
| 59  | Samlet kapital                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                           | 130.240 |
| 60  | Samlet risikoeksponering                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                           | 438.438 |
|     |                                                                                                                      | Kapitalprocenter og -krav inkl. buffere                                                                                                                                                                                                   |         |
| 61  | Egentlig kernekapital                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                           | 29,7    |
| 62  | Kernekapital                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                           | 29,7    |
| 63  | Samlet kapital                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                           | 29,7    |
| 64  | Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital                                                       |                                                                                                                                                                                                                                           | 17,2    |
| 65  | Heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                           | 2,5     |
| 67b | Heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%) |                                                                                                                                                                                                                                           | 1,8     |
| 68  | Tilgængelig kernekapital (som procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav             |                                                                                                                                                                                                                                           | 12,5    |
|     |                                                                                                                      | Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)                                                                                                                                                                                   |         |
|     |                                                                                                                      | Direkte og indirekte og besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10% og fratrullet     |         |
| 72  | anerkendte korte positioner                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                           | 13.946  |

## 6. Kontracyklisk kapitalbuffere

Den kontracykliske kapitalbuffer, der alene sættes i kraft i perioder med overnormal udlånsvækst, har til hensigt at sikre, at kreditinstitutter i perioder med økonomisk vækst opbygger et tilstrækkeligt kapitalgrundlag til at dække tab i kriseperioder.

Den kontracykliske buffer opbygges, når den samlede vækst i udlån anses for at bidrage til opbygningen af systemisk risiko, og nedbringes i kriseperioder. Buffersatsen fastsættes af myndighederne i de enkelte EU-lande. I Danmark fastsættes buffersatsen af Erhvervsministeriet på baggrund af udvalgte indikatorer.

Den kontracykliske kapitalbuffer er 2,0%.

## 7. Gearingsgraden

Der er i CRR fastsat et krav for gearingsgraden på 3 pct. svarende til en maksimal gearing på ca. 33 gange kernekapitalen. Rønde Sparekasse overholder både dette krav samt egen målsætning om minimum 7 pct. med en solid margin, idet gearingsgraden er opgjort til 9,63 pct. ultimo 2022.

Sparekassen anvender standardmetoden for kreditrisiko, som har forholdsvis høje risikovægte, hvorfor risikoen for overdreven gearing vurderes at være meget begrænset. Overvågningen af gearingsgraden indgår i sparekassens løbende risikoovervågning og rapporteres hvert kvartal til bestyrelsen.

## 8. Likviditetskrav – EU LIQA

### 8.1 Strategier og procedurer

Bestyrelsen har besluttet en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte sparekassens forretningsmodel. Ved likviditetsrisiko forstås risikoen for, at sparekassens omkostninger til likviditetsfremskaffelse stiger uforholdsmæssigt meget, at manglende finansiering/funding forhindrer sparekassen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel, samt at sparekassen ultimativt ikke kan opfylde sine betalingsforpligtelser på grund af manglende finansiering/funding.

Sparekassens grundlæggende målsætning vedrørende likviditetsrisiko er 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 er målsætningen, at sparekassen altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.

I likviditetspolitikken identificeres forskellige former for likviditetsrisiko, og der angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko sparekassen ønsker at påtage sig. Det er sparekassens politik, at likviditetsberedskabet skal være så robust, at der under en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme i et stress-scenarium vil være likviditet nok til at overholde det til enhver tid gældende LCR- og NSFR-dækningskrav i henhold til CRR og kravet til likviditetspejlemærket i en periode på 6 måneder.

### 8.2 Struktur i og tilrettelæggelse af risikostyring

Sparekassens styring af likviditetsrisikoen fastlægges overordnet i likviditetspolitikken, som suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling af likviditetsområdet samt detaljerede instrukser vedrørende likviditetsrisiko.

### 8.3 Organisering og kontrol

Administrationsafdelingen har ansvaret for den interne kontrol på likviditetsområdet, den løbende rapportering til sparekassens bestyrelse og direktion, samt likviditetsindberetningerne til myndighederne. Den løbende interne kontrol sker i et vist omfang ved hjælp af elektroniske risikostyringssystemer. Derudover udføres der en manuel kontrol af sparekassens likviditetsreserve i forbindelse med udarbejdelsen af ledelsesrapporteringen på området.

### 8.4. Likviditetsrapportering.

Bestyrelsen modtager én gang om året i forbindelse med fastsættelsen af interne risikostyringsgrænser og politikker på likviditetsområdet en fyldestgørende rapportering, som både belyser sparekassens kortsigtede og langsigtede likviditet med udgangspunkt i sparekassens kompleksitet og risiko på likviditetsområdet.

Derudover modtager bestyrelsen en yderligere rapportering, hvis sparekassen bryder mindst én af de grænser, som sparekassen har fastsat for de likviditetsindikatorer, som sparekassen overvåger.

Derudover modtager bestyrelsen månedligt resultatet af sparekassens stresstest.

Såfremt sparekassen overskrider direktionens samlede beføjelser, rapporteres der til bestyrelsen ved førstkomende bestyrelsesmøde.

### 8.5 Risikoreduktion

Bestyrelsen har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte sparekassens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at den beregnede LCR altid som minimum skal udgøre 300%, ligesom NSFR som minimum skal udgøre 145%. Det er endvidere sparekassens målsætning, at kundeindlån i alt overvejende grad skal finansiere kundeudlåne, således at sparekassens afhængighed af ekstern funding minimeres.

### 8.6 Beredskabsplan

Sparekassen har udarbejdet en likviditetsberedskabsplan i overensstemmelse med kravene i Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl., som indeholder flere mulige handlinger, som kan styrke sparekassens likviditet i en krisesituation. I beredskabsplanen er den forventede effekt og tidshorisont ved de enkelte handlinger beskrevet nærmere.

Likviditetsberedskabsplanen testes én gang om året og træder i kraft, såfremt likviditeten kommer under de fastsatte grænser for overdækning i likviditetspolitikken.

### 8.7 Stresstest

Da sparekassen har en meget simpel og ikke-kompleks likviditetsstruktur samt et meget stor likviditetsoverskud, anvender sparekassen et stresstest-setup som er proportionalt med kompleksiteten og risiciene på likviditetsområdet.

Derfor opgør og overvåger sparekassen en række likviditetsindikatorer, som er fastsat med udgangspunkt i en række relevante poster og finansieringskilder for sparekassen. Disse likviditetsindikatorer er fastsat tilstrækkeligt forsigtigt i forhold til sparekassens interne grænser for henholdsvis LCR og NSFR, sådan at sparekassen først ved brud på disse likviditetsindikatorer begynder at udarbejde en egentlig stresstest med udgangspunkt i LCR og NSFR.

Sparekassen har i hele perioden kunnet overholde de interne grænser for likviditetsindikatorer.

### 8.8 Styring

Den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel medfører likviditetsrisici. Der henvises til afsnit 4 og bestyrelsens erklæring. Likviditetsrisici i sparekassen opgøres, overvåges og kontrolleres gennem en aktiv likviditetsstyring, således det sikres, at sparekassen har tilstrækkelig likviditet til at kunne opfylde sine betalingsforpligtelser. Sparekassens likviditetsrisici overvåges og styres dagligt i overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

### 8.9 Likviditetsnøgletal

Bestyrelsen forholder sig til tilsynsdiamantens likviditetspejlemærke samt sparekassens likviditetsdækningsgrad (LCR) og nøgletal for stabil finansiering (NSFR).

### 8.10 Udviklingen i likviditetsdækningsgraden

De væsentligste faktorer bag udviklingen i sparekassens likviditetsdækningsgrad (LCR) skyldes forretningsmæssige initiativer og markedsudvikling.

### 8.11 Ændringer i LCR-opgørelsen

Sparekassen har ikke ændret på underliggende principper for beregningen af LCR i den seneste periode.

### 8.12 Finansieringskilder

Sparekassens største finanskilde er indskud fra kunder. Indskuddene stammer i høj grad fra mange små kunder og er derfor i mindre grad afhængige af få individuelle indskud fra store kunder.

### 8.13 Sammensætningen

De samlede aktiver på Level 1 tegner sig for den største del af de likvide aktiver i banken. De resterende består udelukkende af aktiver på Level 2A. I sparekassen udgør de samlede Level 1A aktiver mere end 30 pct. af de samlede likvide aktiver, som er kravet i lovgivningen.

### 8.14 Valuta

Sparekassen har ingen samlede forpligtelser i anden valuta end danske kroner, der overstiger 5 pct. af de samlede passiver. Sparekassen har heller ikke filialer i andre lande, hvorfor sparekassen opfylder LCR-lovkravet i danske kroner. Sparekassen overvåger sin valutakombination i LCR-beregningen for at sikre, at der altid er en tilstrækkelig sammensætning af likviditetsreservens valutafordeling.

### 8.15 Andre poster

Sparekassen har ikke andre poster i sin LCR-opgørelse, som ikke er omfattet af LCR-oplysningsskabelonen, men som anses for relevante for sin likviditetspolitik.

## 9. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet – EU CRA

### *Vedrørende artikel 453, stk. 1, litra f i CRR og tabel EU CRA række a-d*

#### 9.1 Kreditrisikostyring

Kreditrisiko er styret gennem sparekassens kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle typer af kreditrisiko i sparekassens forretningsaktiviteter og fastsætter sparekassens risikoappetit under hensyn til bl.a. sparekassens 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 risikoappetit, kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i dansk økonomi.

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

#### 9.2 Kreditpolitik

Den væsentligste risiko i sparekassen er kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debtors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for sparekassen.

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 på Djursland eller kommuner, der støder op dertil.
- Sparekassen ønsker ingen væsentlig eksponering mod udenlandske aktiviteter.
- Med baggrund i tilsynsdiamantens pejlemærke for store engagementer styrer sparekassen efter, at summen af store engagementer aldrig overstiger 175 % af kapitalgrundlaget
- Sparekassen ønsker en passende fordeling mellem erhverv og privat og de enkelte brancher.
- 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, kapitalbindingen, risikoen på kunden, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger.

#### 9.3 Bevilling

Sparekassens bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel fastlagt de overordnede principper for sparekassens kreditgivning i kreditpolitikken. Bestyrelsen foretager bevilling af de største engagementer og har endvidere i konkrete tilfælde videregivet beføjelser til direktionen indenfor fastlagte rammer.

Sager, der fraviger kreditpolitikken, vil til enhver tid skulle forelægges bestyrelsen for endelig beslutning.

#### 9.4 Kontrol og rapportering

Der sker en løbende overvågning og uafhængig intern kontrol af alle væsentlige aktiviteter på kreditområdet.

Direktionen og administrationsafdelingen er ansvarlige for den konkrete udførelse af de interne kontroller, sparekassens complianceansvarlige påser, at de opstillede procedurer til interne kontroller på kreditområdet er uafhængige, og sparekassens risikoansvarlige påser, at der er iværksat de fornødne kontrolprocedurer på kreditområdet.

### 10. Anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker

#### *Vedrørende artikel 453, litra a og b og tabel EU CRC række a og b*

##### 10.1 Balanceført netting

Rønde Sparekasse anvender hverken balanceført netting eller netting under strengen.

##### 10.2 Sikkerhedsstillelse

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

- Privatkunders helårsbolig og fritidsbolig beliggende i Danmark
- Ejendomme, der udlejes af låntager som led i erhvervsmæssig aktivitet (Udlejningsejendomme)

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 sikrer, at sparekassen har adgang til at realisere sikkerhedsstillelse i form af f.eks. ejendomme og værdipapirer, såfremt den enkelte kunde 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, der foretages i sparekassens kreditafdeling.

Ved kreditgivning til erhvervskunder etableres endvidere fordringspant eller virksomhedspant, når det giver mening. Derudover stiller sparekassen som udgangspunkt krav om selvskyldnerkaution fra indehaveren, når virksomheden drives i selskabsform.

Derudover sikres udlån også ved pant eller transport i livsforsikringer og forsikring ved tab af erhvervsevne.

### 10.3 Anvendt metode

Rønde Sparekasse anvender den udbyttede metode som kreditrisikoreducerende teknik ved opgørelsen af kapitalprocenten. Dette medfører, at sparekassen kan reducere kapitalbelastningen af en eksponering, når der tages pant i visse finansielle sikkerheder.

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.

## 11. Anvendelse af standardmetoden – EU CRD

### *Vedr. litra a-c og række a-c i EU CRD*

#### 11.1 Eksterne kreditvurderingsinstitutter

Rønde Sparekasse har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som kreditvurderingsbureau (ECAI) til følgende eksponeringsklasser:

| <b>Eksponeringsklasse<br/>1.000 kr.</b>                    | <b>Eksponeringsværdi<br/>risikovægtning</b> | <b>inden</b> | <b>Eksponeringsværdi efter vægtning<br/>med kreditkvalitetstrin</b> |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------|
| Eksponeringer mod<br>centralregeringer eller centralbanker |                                             | 380.265      | 0                                                                   |
| Eksponeringer mod institutter                              |                                             | 75.900       | 21.300                                                              |

Sparekassen anvender SDC, som modtager eksterne kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services via SIX Financial. Der foretages en løbende IT-opdatering af kreditvurderingerne fra Standard & Poor's Ratings Services.

Datacentralen har konverteret Standard & Poor's Ratings Services' kreditvurderingsklasser til kreditkvalitetstrin via European Banking Authority's (EBAs) 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.

## 12. Anvendelse af IRB-metoden

Rønne Sparekasse anvender ikke IRB-metoden, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant.

## 13. Specialiseret långivning og aktieeksponering iht. den forenklede risikovægningsmetode

Oplysningskravet er ikke vurderet relevant for Rønne Sparekasse

## 14. Eksponeringer mod modpartsrisiko

Oplysningskravet er ikke vurderet relevant for Rønne Sparekasse

## 15. Securitiseringspositioner

Rønne Sparekasse anvender ikke securitiseringer, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for sparekassen.

## 16. Anvendelse af standardmetoden for markedsrisiko – EU MRA

### 16.1 Strategier og procedurer

Sparekassens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af sparekassens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Sparekassens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici og i meget begrænset omfang valutarisici. Sidstnævnte vedrører alene kontantbeholdning til kunders rejsebrug og ganske få valutakonti og omtales derfor ikke yderligere. 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 særlig dækkede realkreditobligationer og likvide danske børsnoterede værdipapirer.

### 16.2 Markedsrisikopolitik

I markedsrisikopolitikken identificeres forskellige former for markedsrisici, og der angives specifikke grænser for, hvor stor risiko sparekassen ønsker at påtage sig. Bestyrelsen har fastsat følgende grænser for sparekassens markedsrisiko:

Renterisiko maks. 4,5 % af kapitalgrundlaget  
Valutarisiko maks. 3 % af kapitalgrundlaget  
Aktierisikoen maks. 5 % af kapitalgrundlaget

Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udviklingen i markedsrisiciene. Administrationsafdelingen har ansvaret for opgørelse, overvågning samt kontrol og rapportering af markedsrisici. Beregningen af markedsrisici anvendes til følgende formål:

- Løbende opfølgning på sparekassens risici
- Løbende rapportering til bestyrelse
- Rapportering af kapitalprocenter til myndigheder

### **16.3 Risikorapportering**

Overvågningen sker ved hjælp af rapporter og udtræk fra sparekassens fondssystem. Såfremt en position overskrider direktionens samlede rammer og beføjelser, rapporteres der til bestyrelsen herom ved førstkommande bestyrelsesmøde.

## **17. Operationel risiko – EU ORA**

### ***Vedr. artikel 435, stk. 1, litra a-b og række a i EU ORA***

#### **17.1 Risikostyringsmålsætninger og -politikker**

Sparekassen er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici. Ved operationelle risici forstås risikoen for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici.

For at reducere risikoen for at de 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.

Bestyrelsen fastlægger sparekassens politik for operationel risiko. Herunder fastlægges også risikoappetitten på området. Målet med politikken for operationel risiko er at fremme en åben og ikke-fordømmende kultur blandt medarbejderne med henblik på at øge bevidstheden om operationelle risici og sikre videndeling herom blandt medarbejderne. Den enkelte medarbejder er ansvarlig for åbent at kommunikere om operationelle hændelser, der har eller kan medføre tab. Politikken beskriver desuden, hvordan det sikres, at bestyrelsen og direktionen løbende orienteres om væsentlige risikoområder.

Operationelle risici vurderes ud fra, hvor sandsynligt det er, at risikoen materialiserer sig i form af en operationel hændelse, samt hvilke konsekvenser dette kan medføre.

Alle aktiviteter i sparekassen er forbundet med operationel risiko, hvorfor det er en væsentlig opgave at arbejde på at begrænse det operationelle risikoniveau mest muligt. For at holde operationelle risici på et for bestyrelsens acceptabelt niveau er sparekassen indrettet med en klar organisatorisk ansvarsfordeling med

den nødvendige og tilstrækkelige funktionsadskillelse, kontrol og forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder.

Udover identificering af operationelle foretages der en systematisk registrering, kategorisering og rapportering af alle operationelle hændelser, som har medført et tab over 1 tkr.

De sker løbende rapportering til bestyrelsen om hændelser, der har medført eller kunne have medført tab over 10 tkr. ved hvert bestyrelsesmøde.

## **Vedr. artikel 446 i CRR og tabel EU ORA række b**

### **17.2 Mindstekrav til kapitalgrundlag**

Sparekassen anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. I 2022 udgør den operationelle risiko 14,5 pct. af den samlede risikoeksponering og udgør ultimo 2022 63,4 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 5,1 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 tilstrækkelige kapitalgrundlag/solvensbehovet.

## **18. Aflønningspolitik – EU REMA**

### **18.1 Ledelses aflønning**

Sparekassens bestyrelse har vedtaget en lønpolitik for sparekassen.

Sparekassen har ved udformningen af lønpolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der til enhver tid er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, der ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Derudover skal lønpolitikken medvirke til langsigtet at understøtte sparekassens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser, herunder en holdbar forretningsmodel. Lønpolitikken skal tillige være kønsneutral, således at sparekassen uanset køn skal sikre lige løn for arbejde af samme art eller arbejde af samme værdi.

Sparekassens lønpolitik er gældende for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på sparekassens risikoprofil ("væsentlige risikotagere"), samt ansatte i kontrolfunktioner i sparekassen. Tillige gælder lønpolitikken for ansatte, der udfører særlige aktiviteter samt øvrige ansatte i sparekassen.

Der udbetales hverken variable løndelev til bestyrelsen, direktionen, væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner eller øvrige ansatte.

Bestyrelsen skal gennemgå lønpolitikken med regelmæssige mellemrum og mindst én gang om året med henblik på at tilpasse lønpolitikken til sparekassens udvikling. Bestyrelsens vedtagne ændringer til lønpolitikken forelægges herefter til godkendelse for repræsentantskabet. Afstemning om lønpolitikken finder sted hver år samt ved enhver væsentlig ændring af lønpolitikken.

Bestyrelsen fører kontrol med aflønning af direktionen, den risikostyringsansvarlige, den complianceansvarlige samt ansvarlige for væsentlige afdelinger.

Lønpolitikken er offentliggjort på sparekassens hjemmeside [www.roendespar.dk/Om-os/Offentliggørelser](http://www.roendespar.dk/Om-os/Offentliggørelser).

Det samlede vederlag, som sparekassen udbetaler til hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen er offentliggjort på sparekassens hjemmeside [www.roendespar.dk/Om-os/Offentliggørelser](http://www.roendespar.dk/Om-os/Offentliggørelser).

Ingen personer i sparekassen har en løn på over 1 mio. EUR i 2022.

## **19. Behæftede og ubehæftede aktiver – EU AE4**

Sparekassen anvender ikke aktivbehæftelse.

## **20. IFRS 9-overgangsordning**

For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed pengeinstitutternes muligheder for at understøtte kreditgivningen er der vedtaget en overgangsordning i kapitalforordningen (CRR), således at pengeinstitutterne kan føre den kapitalmæssige virkning af IFRS 9-nedskrivningsreglerne tilbage til den egentlige kernekapital til kapitalmæssige formål i en overgangsperiode efter en nærmere fastsat beregningsmetodik.

Rønde Sparekasse har valgt ikke at benytte overgangsordningen, og sparekassens kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad afspejler derved allerede den fulde virkning af IFRS 9-nedskrivningsreglerne.

## **21. Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst**

For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed pengeinstitutternes muligheder for at understøtte kreditgivningen er der indsat en overgangsordning i kapitalkravsforordningen (CRR), således at pengeinstitutterne kan føre den kapitalmæssige virkning af urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v., der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, tilbage til den egentlige kernekapital til kapitalmæssige formål efter en nærmere fastsat beregningsmetodik.

Rønde Sparekasse har valgt ikke at benytte overgangsordningen, og sparekassens kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad afspejler derved allerede den fulde virkning af urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v.