

Broager Sparekasses

Risikorapport 2022

Søjle III - oplysninger

Indhold

1. Formål og indhold	3
2. Anvendelsesområde (artikel 436).....	3
3. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (artikel 438, 447 og EU OVC) .	4
4. Risikomålsætninger og -politikker (artikel 43 og EU OVA)	11
5. Kapitalgrundlag (artikel 437).....	14
6. Likviditetskrav (artikel 435, stk. 1 og EU LIQA).....	17
7. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (artikel 435, 442 og EU CRA).....	17
8. Anvendelse af standardmetoden for markedsrisiko (artikel 435, 438 og EU MRA).....	18
9. Operationel risiko (artikel 435, 438 litra d og EU ORA).....	19
10. Renterisiko for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen (art 448 og EU IRRBBA)	20
11. Aflønningspolitik (artikel 450 og EU REMA)	21

1. Formål og indhold

EU-kommissionen har godkendt en ny gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 som indfører et fælles sæt af tekniske standarder vedrørende offentliggørelse af søjle III-oplysninger. Rapporten er udarbejdet i henhold til ovennævnte samt CRR-forordningen nr. 575/2013 artikel 431-455 og CCR ændringsforordning nr. 2019/876.

Rapporten er udarbejdet i overensstemmelse med sparekassens bestyrelsesgodkendt politik for oplysning af søjle III-information. Politikken fastsætter sparekassens procedurer for søjle III-oplysninger og omfatter ansvarsfordeling og dokumentationskrav.

Rapporten med risikooplysninger offentliggøres én gang årligt i forbindelse med offentliggørelse af sparekassens årsrapport. Sparekassens solvensbehov offentliggøres herudover i forbindelse med sparekassens halvårsrapport.

Offentliggørelse sker på Sparekassens hjemmeside: <https://www.broagersparekasse.dk/>

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 rapportering.

Denne rapport er opdateret på baggrund af årsrapporten 2022 for Broager Sparekassen.

2. Anvendelsesområde (artikel 436)

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

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

Oplysningsforpligtelsen gælder for:

Broager Sparekasse
Storegade 27
6310 Broager
CVR: 66328511
tlf.: 7418 3838

Alle opgørelser i denne rapport er pr. 31. december 2022.

3. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (artikel 438, 447 og EU OVC)

Væsentlige målekriterier

Væsentlige målekriterier for 2022 for Broager Sparekasse:

Skema om væsentlige målekriterier - skema EU (1.000 kr.)		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Tilgængeligt kapitalgrundlag						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	241.752	220.454	223.889	224.575	230.031
2	Kernekapital	261.752	240.454	243.889	244.575	250.031
3	Kapitalgrundlag	286.124	265.305	268.732	264.571	270.014
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	1.162.535	1.163.027	1.216.541	1.225.148	1.225.716
Kapitalprocenter (som en procentdel af risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	20,80%	18,96%	18,40%	18,33%	18,77%
6	Kernekapitalprocent (%)	22,52%	20,68%	20,05%	19,96%	20,40%
7	Kapitalprocent i alt (%)	24,61%	22,81%	22,09%	21,60%	22,03%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 7d	Samlet SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombineret bufferkrav (%)	4,50%	3,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Sammenlagt kapitalkrav (%)	12,50%	11,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	16,61%	14,81%	14,09%	13,60%	14,03%
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	3.115.295	3.077.246	3.081.152	3.059.969	3.100.222
14	Gearingsgrad (%)	8,40%	7,81%	7,92%	7,99%	8,07%
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	853.935	825.679	728.656	699.065	720.674
EU 16a	Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	150.588	160.257	161.077	173.282	162.815
EU 16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	3.621	7.270	13.509	6.469	4.753
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	146.967	152.987	147.568	166.813	158.061
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	581,04%	539,71%	493,78%	419,07%	455,95%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	2.375.355	2.267.979	2.224.264	2.171.380	2.233.445
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.561.793	1.540.739	1.561.151	1.569.110	1.603.439
20	NSFR (%)	152,09%	147,20%	142,48%	138,38%	139,29%

Den samlede risikoeksponering

Sparekassens samlede risikoeksponeringer er sammensat således pr. 31. december 2022.

Oversigt over samlede risikoeksponering - skema EU OV1		Samlede risikoeksponering		Samlede kapitalgrundlagskrav
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
(1.000 kr.)				
1	Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)	872.547	912.618	69.804
2	Heraf i henhold til standardmetoden	872.547	912.618	69.804
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	107.971	135.293	8.638
21	Heraf i henhold til standardmetoden	107.971	135.293	8.638
23	Operationel risiko	182.017	177.805	14.561
EU 23-a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	182.017	177.805	14.561
29	I alt	1.162.535	1.225.716	93.003

Den samlede risikoeksponering opdelt på eksponeringsklasser – kreditrisiko

Sparekassens samlede risikoeksponering med kreditrisiko fordeler sig således pr. 31. december 2022.

Oversigt over samlede risikoeksponering - kreditrisiko		Samlede risikoeksponering		Samlede kapitalgrundlagskrav
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
(1.000 kr.)				
	Eksp. mod centralregeringer eller centralbanker	0	0	0
	Eksp. mod regionale og lokale myndigheder	0	0	0
	Eksp. mod institutter	61.337	65.310	4.907
	Eksp. mod erhvervsvirksomheder	62.380	83.447	4.990
	Eksp. mod detailkunder	441.570	454.391	35.326
	Eksp. sikret ved pant i fast ejendom	134.261	140.186	10.741
	Eksp. ved misligholdelse	29.726	32.266	2.378
	Eksp. forbundet med særlig høj risiko	0	0	0
	Eksp. mod aktier	76.592	71.540	6.127
	Andre poster	66.681	65.478	5.334
	Risikovægtede eksponeringer	872.547	912.618	69.804

Den samlede risikoeksponering opdelt på eksponeringsklasser - markedsrisiko

Sparekassens samlede risikoeksponering med kreditrisiko fordeler sig således pr. 31. december 2022.

(1.000 kr.)	Samlede risikoeksponering		Samlede kapitalgrundlagskrav
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Poster med positionsrisici:			
Gældsinstrumenter	106.683	133.295	8.535
Valutarisiko	1.288	1.998	103
I alt	107.971	135.293	8.638

Individuelt solvensbehov

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

I ICAAP'en identificeres de risici, som Broager 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.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov er Broager Sparekasses egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som sparekassen påtager sig. Sparekassens bestyrelse har kvartalsvise drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet, for at sikre at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra sparekassens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af sparekassens solvensbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække sparekassens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for sparekassens tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregning af solvensbehovet.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og 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 Broager 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.

Derudover opstilles i tilsynets vejledning benchmarks for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkeligt indenfor 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 områder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer Broager 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 sparekassens egen historik.

Sparekassen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehovet:

	1.000 kr.	%
1 Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	93.003	8,00
2 Indtjening (Kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00
3 Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,00
4 Kreditrisici, heraf		
4a Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	4.048	0,35
4b Øvrige kreditrisici	0	0,00
4c Koncentrationsrisiko individuelle engagementer	2.221	0,19
4d Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00
4e NPE-fradrag kommende 12 måneder/ NPE-bagsstopperen	1.131	0,10
5 Markedsrisici, heraf		
5a Renterisici	2.884	0,25
5d Kreditspændsrisici	8.000	0,69
5b Aktierisici	0	0,00
5c Valutarisici	0	0,00
6 Likviditetsrisici (kapital til dyrere likviditet)	0	0,00
7 Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle 1)	2.906	0,25
8 Gearing	0	0,00
9 Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00
10 Eventuelle tillæg som følge af lovkrav	0	0,00
Total = Kapitalbehov/solvensbehov	114.193	9,83
- Heraf til kreditrisici (4)	7.400	0,64
- Heraf til markedsrisici (5)	10.884	0,94
- Heraf til operationelle risici (7)	2.906	0,25
- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	0	0,00
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+8)	93.003	8,00
Total kapitalbehov / individuel solvensbehov	114.193	9,83
Kapitalgrundlag/ kapitalprocent	286.124	24,61
Overdækning før kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	171.931	14,78
Kombineret kapitalbufferkrav	52.314	4,50
NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)	20.804	1,79
Overdækning efter kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	98.812	8,49
Den samlede risikoeksponering	1.162.535	

Opgørelse af den tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov

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 ledelsen finder, at Broager Sparekasses har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Broager Sparekasse en del af den generelle fastlæggelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov.

Opgørelse af solvensbehovet på de enkelte risikokategorier

Søjle I-kravet

Søjle I-kravet er minimumskapitalkravet på 8 % af de risikovægtede eksponeringer, og udgør grundlaget for beregning af solvensbehovet efter 8+ metoden. Søjle I-kravet udgør kr. 93,0 mio.

Indtjening (kapital til dækning som følge af svag indtjening):

Såfremt basisindtjening udgør mindre end 1 % af summen af udlån og garantier skal der gives tillæg i solvensbehovet eller sparekassens realiseret basisindtjening har afvejet negativt i forhold til budgettet de seneste 3 år. Basisindtjeningen, der opgøres som resultat før skat excl. kursreguleringer og nedskrivninger på udlån mm., stresstestes.

For Broager Sparekasse betyder ovennævnte, at der ikke reserveres i solvensbehovet som følge af svag indtjening.

Udlånsvækst

En høj udlånsvækst er forbundet med særlig høj risiko. Finanstilsynet vurderer som udgangspunkt, at en samlet år-til-år udlånsvækst på 10 pct. og derover påfører instituttet en over-normal kreditrisiko.

Der har i 2022 været en udlånsstigning på 3,0 % og i 2023 budgetteres med 5 % i udlånsstigning.

Kreditrisici

4a) Broager Sparekasses store eksponeringer (over 2 % af kapitalgrundlaget) med svaghedstegn og eksponeringer, der kan komme blive ramt af svaghedstegn i en lavkonjunktur udgør i alt kr. 54,3 mio., der efter reduktion for sikkerheder opgjort efter et forsigtighedsprincip, nedskrivninger mm. opgøres til kr. 4,0 mio., der solvensreserveres.

4b) Under øvrige kreditrisici er det vurderet, at der ikke er særlige branchekoncentrationer, der kan give problemer. Derudover er øvrige svage eksponeringer gennemgået i forhold til vurdering af, om de er tilstrækkeligt dækket af søjle I-kravet og udløb af afdragsfrihed på realkreditlån m.v. er ligeledes vurderet. De formidlede leasingaftalers værdi er vurderet for om den er sikret ved udløb af aftalen. Der solvensreserveres ikke i denne sammenhæng.

4c) Broager Sparekasses 20 største eksponeringer udgør 16 % af den samlede udlånsmasse. I forhold til Finanstilsynets vejledning solvensreserveres kr. 2,2 mio.

4d) Broager Sparekasse har generelt en god spredning på forskellige brancher, og der er således ikke anledning til tillæg som følge af branchemæssig koncentration.

4e) Såfremt minimumsdækningen for de nødlidende eksponeringer (også kaldet NPE-bagstopperen) er større end nedskrivningerne og andre reduktioner for de pågældende eksponeringer, skal forskellen fraregnes i den egentlige kernekapital indenfor en periode på 2-10 år efter eksponeringen er blevet nødlidende. Kravet til minimumsdækning indeholder en overgangsordning, hvormed eksponeringer, der er bevilget før den 26. april 2019, ikke er omfattet af reglerne. En sådan eksponering, der ændres af instituttet efter den 26. april 2019 på en måde, der forøger instituttets eksponering over for låntageren,

vil dog ikke længere være omfattet af overgangsordningen. I forbindelse med opgørelse af solvensbehov vurderes om det er nødvendigt at afsætte kapital til de kommende 12 måneders fradrag i tilstrækkeligt kapitalgrundlag som følge af NPE-bagstopperen. Der solvensreserveres kr. 1,1 mio.

Markedsrisici:

5a) Broager Sparekasses solvensreservation til renterisici vedrører både renterisici indenfor og uden for handelsbeholdningen. Da bestyrelsens instruks til direktionen tillader renterisiko over 4 % af kernekapitalen, som er grænsen i Finanstilsynets vejledning, kan der være solvensreservation for renterisiko indenfor handelsbeholdningen.

Solvensreservationen for renterisici uden for handelsbeholdningen, der primært vedrører sparekassens kapitalinstrumenter, beregnes ud fra Finanstilsynets model, og medfører, at sparekassen solvensreserverer kr. 2,9 mio. hertil.

5b) Foruden renterisici indenfor handelsbeholdningen tillægges der også solvensreservation for kreditspændrisiko på obligationsbeholdningen, som er risikoen for at kreditspændet (merrenten) på f.eks. realkreditobligationer ændres i forhold til statsobligationer. Der solvensreserveres kr. 8 mio. til kreditspændrisici.

5c) Ved beregning af solvensreservation for aktierisiko indenfor handelsbeholdningen, tager Broager Sparekasse udgangspunkt i de maksimale risici inden for de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser. Direktionen må investere i danske børsnoterede aktier for 5 % af sparekassens kernekapital, hvilket er grænseværdien i Finanstilsynets vejledning og der skal derfor ikke solvensreserveres til aktierisiko.

5d) Ved beregning af solvensreservation for valutarisiko, tager Broager Sparekasse udgangspunkt i de maksimale risici inden for de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser. Valutapositionen må maksimalt udgøre 7,5 % af sparekassens kernekapital, og er dermed under grænseværdien i Finanstilsynets vejledning på 8 % og der skal derfor ikke solvensreserveres til valutarisiko.

Operationelle risici

7) I forbindelse med opgørelse af kapitaldækning er de risikovægtede eksponeringer til operationelle risici opgjort til kr. 182 mio. Hvis kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor, vil der blive taget højde herfor under Sparekassens opgørelse af det individuelle solvensbehov.

Sparekassen vurderer, at der er behov for tillæg på kr. 2,9 mio. eller 0,25 % af kapitalgrundlaget til imødegåelse af afhængighed af nøglepersoner samt IT-risici.

Overdækning

Sparekassens kapitalprocent er på 24,61 %. Det individuelle solvensbehov er opgjort til 9,82 % og der er således en overdækning på 14,79 % før buffere og NEP-krav. Efter buffere og NEP-krav er overdækningen således 8,49 % svarende til en overskydende kapital på t.kr. 98.812 efter indregnet SNP-udstedelser.

4. Risikomålsætninger og -politikker (artikel 43 og EU OVA)

Ledelseserklæringer

Broager Sparekasses bestyrelse og direktion har d. 27. februar 2023 godkendt risikoreporten for 2022.

Det er bestyrelsens vurdering, at Broager Sparekasses risikostyring overholder gældende regler og standarder, er passende og effektiv og er i overensstemmelse med sparekassens forretningsmodel. Der 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 sparekasses 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 tilsynsdiamanttabellen.

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

En gennemgang af forretningsmodel og politikker viser:

- at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder fuldt og dækkende udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser
- at en gennemgang af bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser viser, at de fastsatte grænser i de enkelte politikker fuldt og dækkende udmøntes i de underliggende retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser
- at de reelle risici ligger inden for grænserne, fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser

På baggrund af ovennævnte, er det bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Broager Sparekasses forretningsstrategi er baseret på sparekassens vision og værdigrundlag om at

- være selvstændig sparekasse, der er så attraktiv, at der vindes markedsandele såvel lokalt som regionalt

- Sparekassen opnår en tilfredsstillende indtjening og en stærk soliditet, som giver den robusthed, der kræves for at vækste
- tilbyde kunder professionel og seriøs rådgivning på et højt fagligt niveau
- sikre medarbejderne et motiverende arbejdsmiljø med initiativ, ansvar og mulighed for personlig udvikling
- være den foretrukne økonomiske samarbejdspartner i lokalområderne omkring afdelingerne, og ønsker at støtte lokale initiativer og aktiviteter
- skabe en lønsom indtjening baseret på en prissætning af sparekassens produkter, som afspejler den risiko og kapitalbinding, som sparekassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter

Broager Sparekasse ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af sparekassens produkter, som afspejler de risici og den kapitalbinding, som sparekassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter.

Broager Sparekasse ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen og sikrer den fornødne handlefrihed på ethvert tidspunkt i en konjunkturcykel.

Det er sparekassens målsætning, at den solvensmæssige overdækning i forhold til det opgjorte solvensbehov skal udgøre mindst 5 procentpoint.

Det er sparekassens målsætning, at kundeindlån i overvejende grad skal finansiere kundeudlåne, således at sparekassens afhængighed af ekstern funding er så lille som mulig.

Bestyrelsens gennemgang af sparekassens forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder på en hensigtsmæssig måde 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. Gennemgangen viser desuden, at de reelle risici ligger indenfor grænserne fastsat i de enkelte politikker og 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 rente- og kreditspændsrisiko. Bestyrelsen er ansvarlig for markedsrisikopolitikken, herunder fastsættelsen af sparekassen overordnede markedsrisikoprofil- og rammer. Sparekassen tilpasser sin markedsrisiko i overensstemmelse med

markedsudviklingen og opretholder en passende risikoappetit i forhold til den af bestyrelsen aftale 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 af risikotyperne, og hvordan sparekassen manøvrerer inden for de relevante politikker. Dette giver mulighed for bestyrelsen til at føre tilsyn med overholdelsen af 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 Broager Sparekasses aktuelle tal for diverse grænseværdier.

Tilsynsdiamanten

	Tilsynsdiamant	Sparekassens opfyldelse pr. 31/12 2022
Udlånsvækst	<20%	3,0%
Summen af store engagementer	<175%	94,1%
Likviditetsoverdækning	> 100 %	599%
Ejendoms eksponering	< 25 %	5,7%

Stresstest

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

Risikopolitikker

Broager sparekasse 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.

Ledelsessystemer

Broager Sparekasses bestyrelsesmedlemmer besidder udover bestyrelsesposten i sparekassen et antal øvrige direktør- og bestyrelsesposter:

Bestyrelsens formand, Erik Johannsen, 6 øvrige bestyrelsesposter samt direktør i 1 selskab

Næstformand, Peter Eberle, 4 øvrige bestyrelsesposter samt direktør i 3 selskaber

Bestyrelsesmedlem, Rasmus S. Jepsen, direktør i 1 selskab

De øvrige bestyrelsesmedlemmer har ingen øvrige direktions- og bestyrelsesposter.

Broager Sparekasse følger de kompetencekrav til bestyrelsen, 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 vurdereret. 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 tilføje bestyrelsen yderligere kompetencer. Evalueringen foretages hvert 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. forskellige i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder. Blandt andet er det et mål, at mindst 33 % af bestyrelsen skal udgøres af det underrepræsenterede køn. I 2022 er der 6 mandlige og 2 kvindelige bestyrelsesmedlemmer. Derudover er det bestyrelsens vurdering, at der er god spredning på bestyrelsens baggrund og kvalifikationer.

5. Kapitalgrundlag (artikel 437)

Broager sparekasses kapitalgrundlag består af egentlig kernekapital, hybrid kernekapital og supplerende kapital, og opgøres jf. CRR-forordningen artikel 437. Kapitalen specificeres således:

Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag - skema EU CC1		31.12.2022	Kilde baseret på referencebogstav i balancen
(1.000. kr.)			
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter	73.350	A (ref. EU-CC2)
	heraf garantkapital	73.350	A (ref. EU-CC2)
2	Overført resultat, primo	199.314	B (ref. EU-CC2)
3	Andre reserver	622	D (ref. EU-CC2)
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	3.276	C (ref. EU-CC2)
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	276.562	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer	-536	
10	Udsudte skatteaktiver	-3.400	
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter	-281	E (ref. EU-CC2)
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)	-30.078	
27a	Andre lovpligtige justeringer	-515	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-34.810	
29	Egentlig kernekapital	241.752	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	20.000	F (ref. EU-CC2)
36	Hybrid kernekapital efter lovpligtige justeringer	20.000	
44	Hybrid kernekapital	20.000	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	261.752	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	24.859	F (ref. EU-CC2)
51	Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	24.859	
54	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter 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)	-487	
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital	-487	
58	Supplerende kapital	24.372	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	286.124	
60	Samlet risikoeksponering	1.162.535	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	20,80%	
62	Kernekapital	22,52%	
63	Samlet kapital	24,61%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	8,00%	
65	heraf krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%	
66	heraf krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,00%	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	16,61%	
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)	27.183	

Balance (1.000 kr.)	31.12.2022	Reference
Aktiver		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	503.926	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	96.154	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	907.580	
Obligationer til dagsværdi	424.325	
Aktier mv.	106.670	
Aktiver tilknyttet puljeordninger	532.569	
Grunde og bygninger i alt	24.165	
Øvrige materielle aktiver	3.253	
Aktuelle skatteaktiver	2.283	
Udsudte skatteaktiver	3.400	
Andre aktiver	27.163	
Periodeafgrænsningsposter	14.165	
Aktiver i alt	2.645.653	
Passiver		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	122	
Indlån og anden gæld	1.706.220	
Indlån i puljeordninger	532.569	
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	14.970	
Andre passiver	55.761	
Periodeafgrænsningsposter	885	
Hensættelser til tab på garantier	6.934	
Andre hensatte forpligtelser	3.768	
Efterstillede kapitalindskud	24.859	G
Passiver i alt	2.346.088	
Egenkapital		
Garantkapital	73.350	A
heraf ansøgt udbetalt	281	E
Opskrivningshenlæggelser	622	D
Hybrid kernekapital	20.000	F
Overført overskud eller underskud primo	198.773	B
Overført overskud eller underskud for året	3.373	C
Foreslået rente garantkapital	2.143	
Foreslået rente hybrid kernekapital	1.304	
Egenkapital i alt	299.565	

Herudover har sparekassen udstedt nominelt kr. 15 mio. i Senior non-preferred obligationer (SNP) til afdækning af sparekassens NEP-krav.

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud mm. henvises til noterne 23, 24 og 25 side 54-55 i 2022 årsrapporten.

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

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 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 en periode på henholdsvis 3 og 12 måneder.

Styring

Den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel medfører likviditetsrisici. Bestyrelsen har godkendt en erklæring om, hvorvidt likviditetsrisici i sparekassen opgøres, overvåges og kontrolleres gennem en aktiv likviditetsstyring, som 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.

Likviditetsnøgletal

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

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

Kreditrisikostyring

Kreditrisiko er styret gennem sparekassens kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle typer af kreditrisiko i alle virksomhedens enheder og forretningsaktiviteter og fastsætter sparekassens risikoappetit under hensyn til bl.a. sparekassens forretningsmodel, størrelse, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes kompetencer, 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.

Kreditpolitik

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

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

Sparekassens ønsker at betjene både privatkunder og erhvervs-kunder. På udlånssiden ønsker sparekassen primært helkunde-forhold. Privatkundernes andel af det samlede udlån og garantier må ikke blive mindre end 50 pct.

Sparekassen er opmærksom på, at denne fordeling kan ændres ved indgåelse af nye engagementer eller omlægning af eksisterende. Generelt må intet erhverv udgøre mere end 10 % af udlån og garantier.

Sparekassen ønsker som udgangspunkt ikke eksponeringer, der overstiger 10 pct. af sparekassens kapitalgrundlag. Med udgangspunkt i tilsynsdiamantens pejlemærke for store eksponeringer styrer sparekassen efter, at summen af de 20 største eksponeringer må ikke overstige 110 % af egentlig kernekapital.

Lån ydes på baggrund af kundens dokumenterede tilbagebetalingsevne. Sikkerhedsstillelse kræves til afdækning af risikoen hvis tilbagebetalingsevnen svigter. kravet til sikkerhed stiger derfor i takt med lånets størrelse og afviklingstidens længde.

Ved prissætning overfor både privat- og erhvervs-kunder tages der højde for eksponeringens størrelse, kapitalbinding, risikoen på kunden, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger end udlån. Potentiel høj indtjening må aldrig isoleret set føre til kreditgivning.

8. Anvendelse af standardmetoden for markedsrisiko (artikel 435, 438 og EU MRA)

Strategi og procedurer

Sparekassens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af sparekassens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Sparekassens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, valutarisici og andre prisrisici. 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 børsnoterede danske obligationer på højst 300 % af sparekassens kernekapital.

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

9. Operationel risiko (artikel 435, 438 litra d og EU ORA)

Risikostyringsmålsætninger og -politikker

Broager sparekassen er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici. Ved operationelle risici forstås risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici. Operationelle risici omfatter desuden modelrisiko, der er risikoen for tab som følge af beslutninger, der hovedsagelig baseres på resultater fra interne modeller. De operationelle risici opstår ved fejl i udviklingen, gennemførelsen eller anvendelsen af sådanne modeller.

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.

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 for 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.

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 bestyrelsen acceptabelt niveau er sparekassen indrettet med en klar organisatorisk ansvarsfordeling med den nødvendige og tilstrækkelige funktionsadskillelse, kontrol og forretningsgang på alle væsentligste aktivitetsområder.

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

Udover identificering af operationelle risici foretages der en systematisk registrering, kategorisering og rapportering af alle operationelle hændelser, som har medført et tab over t.kr. 2.

Der sker årligt rapportering til bestyrelsen om hændelser, der har medført eller kunne have medført tab over t.kr. 25, herudover orienteres bestyrelsen løbende ved væsentlige forandringer i de aktuelle forhold og dermed de erfaringer og forudsætninger, der ligger til grund for politikken for operationelle risici.

10. Renterisiko for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen (art 448 og EU IRRBBA)

Stressscenarier		Ændring i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget	Ændring i nettorenteindtjening
		2022	2022
1	Parallelt opad	-2.869	0
2	Parallelt nedad	2.869	0
3	Rentestejling	-2.052	
4	Rentefladning	1.492	
5	Kort renter opad	-2.884	
6	Kort renter nedad	2.884	

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

Vedrørende tabel EU IRRBBA række a (art. 448, stk. 1, litra e)

Renterisiko er risikoen for tab som følge af ændringer i markedsrenter. Sparekassen opgør renterisikoen uden for handelsbeholdningen i overensstemmelse med anvisningerne i Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Positioners renterisiko vil være positiv, hvis positioner giver et tab ved en rentestigning og en fortjeneste ved et rentefald. Tilsvarende vil positioners renterisiko være negativ, hvis de giver en fortjeneste ved en rentestigning og et tab ved et rentefald.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række b (art. 448, stk. 1 litra f)

Sparekassens politik for markedsrisiko identificerer og afgrænser de forskellige former for markedsrisici, og den angiver bl.a. en specifik grænse for, hvor stor renterisiko uden for handelsbeholdningen Sparekassen ønsker at påtage sig.

Sparekassens væsentligste renterisici uden for handelsbeholdningen stammer fra lånoptagelse i form af efterstillede kapitalindskud som optagelse af hybrid kapital, supplerende kapital og udstedte obligationer.

Sparekassens strategi/politik for renterisiko udenfor handelsbeholdningen er at holde det på et lavt niveau. Ind- og udlån indgår generelt ikke på en fast rente.

Renterisikoen opgøres og vurderes månedligt og indgår i Sparekassens risikostyring.

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

Vedrørende tabel EU IRRBBA række c (art. 448 stk. 1 litra e nr. I og V samt stk. 2)

Sparekassen opgør og vurderer løbende Sparekassens renterisiko. Sparekassen måler hvert kvartal følsomheden på renterisikoen uden for handelsbeholdningen ved anvendelse af de standardstresstests, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række d-g (art. 448 stk. 1 litra e nr. II og III samt stk. 2)

Sparekassens renterisiko udenfor beholdningen er på et meget lavt niveau, hvorfor en beskrivelse af artikel 448 stk. 1 række d-g er irrelevant.

Vedrørende tabel EU IRRBBA række h

I forbindelse med opgørelsen af solvensbehovet tager Sparekassen et tillæg svarende til den største negative effekt på kapitalgrundlaget ved de seks scenarier, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov. Det scenarie, der giver størst negativ effekt på kapitalgrundlaget indenfor de sidste 12 måneder, giver en beregnet negativ effekt på kapitalgrundlaget på t.kr. 2.884, der indgår som et tillæg i opgørelsen af solvensbehovet.

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

11. Aflønningspolitik (artikel 450 og EU REMA)

Broager Sparekasses bestyrelse har vedtaget en lønpolitik for sparekassen.

Sparekassen har ved udformningen af lønpolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som 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. Endelig skal lønpolitikken sikre, at aflønningen af sparekassens ansatte er i overensstemmelse med lovkrav om beskyttelse af kunder og investorer samt lovgivning i øvrigt.

Sparekassens lønpolitik er gældende for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på sparekassens risikoprofil (væsentlige risikotagere), samt ansatte i kontrolfunktioner.

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

Aflønningsudvalget består af den samlede bestyrelse.

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 på repræsentantskabsmødet finder sted hvert 4 år samt ved enhver væsentlig ændring af lønpolitikken.

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

Lønpolitikken er offentliggjort på sparekassens hjemmeside

<https://www.broagersparekasse.dk/loenpolitik>

Det samlede vederlag som Broager Sparekasse udbetaler til bestyrelsen og direktionen fremgår af note 10 i årsrapporten for 2022 og Broager Sparekasses vederlagsoplysninger i øvrigt er at finde på sparekassens hjemmeside

<https://www.broagersparekasse.dk/>

[/media/broagersparekasse/dokumenter/regnskaber/bs_vederlagsoplysninger_2022.pdf](https://www.broagersparekasse.dk/media/broagersparekasse/dokumenter/regnskaber/bs_vederlagsoplysninger_2022.pdf)

Ingen personer i Broager Sparekasse har en løn på over 1 mio. EUR i regnskabsåret.

Således godkendt på bestyrelsesmødet d. 27. februar 2023

Bestyrelsen for Broager Sparekasse

Erik Johannsen
Bestyrelsesformand

Peter Eberle
Næstformand

Søren Jensen

Richard de Churruca

Tina W. Holm

Anne-Mette Faurholm Michelsen

Rasmus S. Jepsen

Kent Nissen