

Spækassen Djursland

Risikorapport 2021

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)	10
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 kreditrisikoreduktionsteknikker (artikel 453 EU CRC).....	18
9. Anvendelse af standardmetoden for markedsrisiko (artikel 435, 438 og EU MRA)	19
10. Operationel risiko (artikel 435, 438 litra d og EU ORA)	19
11. Aflønningspolitik (artikel 450 og EU REMA)	20

1. Formål og indhold

Denne risikoreport er udarbejdet i henhold bestemmelserne i CRD IV-reglerne og CRR-forordningen nr. 575/2013 artikel 431 til 455 samt ændringsforordning nr. 2019/876.

Rapporten med risikooplysninger offentliggøres én gang årligt i forbindelse med offentliggørelse af Sparekassens årsrapport.

Offentliggørelse sker på Sparekassens hjemmeside: https://www.spardjurs.dk/om_os

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 2021 for Sparekassen Djursland.

2. Anvendelsesområde (artikel 436)

Formålet med denne rapport er at give indblik i Sparekassen Djurslands risiko- og kapitalstyring. Oplysningerne i søjle III-rapporteringen er givet på soloniveau, idet Sparekassen Djursland ikke besidder dattervirksomheder.

Oplysningsforpligtelsen gælder for:
Sparekassen Djursland
Bredgade 10
8870 Langå
CVR: 70558114
tlf.: 8646 1322

Alle opgørelser i denne rapport er pr. 31. december 2021.

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

Væsentlige målekriterier

Væsentlige målekriterier for 2021 for Sparekassen Djursland.

Skema om væsentlige målekriterier - skema EU (1.000 kr.)		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Tilgængeligt kapitalgrundlag						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	404.738	384.665	385.138	381.067	371.769
2	Kernekapital	404.738	384.665	385.138	381.067	371.769
3	Kapitalgrundlag	444.738	424.665	425.138	421.067	411.769
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	1.881.946	1.887.526	1.907.177	1.863.832	1.763.895
Kapitalprocenter (som en procentdel af risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	21,51%	20,38%	20,19%	20,45%	21,08%
6	Kernekapitalprocent (%)	21,51%	20,38%	20,19%	20,45%	21,08%
7	Kapitalprocent i alt (%)	23,63%	22,50%	22,29%	22,59%	23,34%
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 (%)	10,52%	10,71%	10,82%		
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%		
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,50%	2,50%	2,50%		
EU 11a	Sammenlagt kapitalkrav (%)	13,02%	13,21%	13,32%		
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)					
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	4.497.504	4.387.808	4.409.237	4.187.627	4.152.401
14	Gearingsgrad (%)	9,00%	8,77%	8,73%	9,10%	8,95%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for overdreven gearing (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	Heraf i form af egentlig kernekapitalprocent (procentpoint)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Samlede SREP-gearingskrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Gearingsbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	1.078.494	1.131.022	1.064.855	607.202	1.269.124
EU 16a	Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	248.933	237.051	223.367	219.984	220.874
EU 16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	78.856	70.167	125.144	199.804	215.665
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	170.077	166.884	98.223	54.996	55.219
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	634,12%	677,73%	1084,12%	1104,08%	2298,35%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	3.331.281	3.250.864	3.324.320	2.803.817	2.801.773
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.945.076	1.895.499	1.909.373	1.665.100	1.613.423
20	NSFR (%)	171,27%	171,50%	174,11%	168,39%	173,65%

Den samlede risikoeksponering

Sparekassens samlede risikoeksponeringer er sammensat således pr. 31. december 2021.

Oversigt over samlede risikoeksponering - skema EU OV1

		Samlede risikoeksponering		Samlet kapitalgrundlags-krav
(1.000 kr.)		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)	1.401.743	1.285.389	112.139
2	- heraf i henhold til standardmetoden	1.401.743	1.285.389	112.139
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	245.342	241.724	19.627
21	- heraf i henhold til standardmetoden	245.342	241.724	19.627
23	Operationel risiko	234.861	236.782	18.789
EU 23-a	- heraf i henhold til basisindikatormetoden	234.861	234.861	18.789
29	I alt	1.881.946	1.763.895	150.556

Den samlede risikoeksponering opdelt på eksponeringsklasser – kreditrisiko

Sparekassens samlede risikoeksponering med kreditrisiko fordeler sig således pr. 31. december 2021.

Oversigt over samlede risikoeksponering - kreditrisiko

		Samlede risikoeksponering		Samlet kapitalgrundlags-krav
(1.000 kr.)		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
	Eksp. mod institutter	54.155	56.169	4.332
	Eksp. mod erhvervsvirksomheder	99.735	46.713	7.979
	Eksp. mod detailkunder	809.458	767.284	64.757
	Eksp. sikret ved pant i fast ejendom	178.189	157.150	14.255
	Eksp. ved misligholdelse	135.991	146.203	10.879
	Eksp. mod aktier	73.850	66.489	5.908
	Andre poster	50.365	45.380	4.029
	Risikovægtede eksponeringer	1.401.743	1.285.388	112.139

Den samlede risikoeksponering opdelt på eksponeringsklasser - markedsrisiko

Sparekassens samlede risikoeksponering med markedsrisiko fordeler sig således pr. 31. december 2021.

Oversigt over samlede risikoeksponering - markedsrisiko			
(1.000 kr.)	Samlede risikoeksponering		Samlet kapitalgrundlagskrav
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Poster med positionsrisici:			
Gældsinstrumenter	243.116	234.761	19.449
Valutarisiko	2.226	6.963	178
I alt	245.342	241.724	19.627

Individuelt solvensbehov

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

I ICAAP'en identificeres de risici, som Sparekassen er eksponeret overfor med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse evt. kan reduceres - f.eks. ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det hvilke risici, der skal afdækkes med kapital.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov er Sparekassens 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 det er tilstrækkeligt til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra Sparekassens direktion og Stabschefen.

Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på et tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov – herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom Finanstilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen 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 borttages i betragtning ved beregning af solvensbehovet.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov 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 Finanstilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som Sparekassen anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen.

Derudover opstilles i Finanstilsynets vejledning benchmarks for, hvornår Finanstilsynet 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 Sparekassen på alle områder, om

de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til Sparekassens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes Sparekassens egen historik.

Sparekassen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

8+ Solvensbehovsopgørelse	1.000 kr.	%
Samlet risikoeksponering	1.881.945,94	
Kapitalgrundlaget efter fradrag	444.738,44	
1) Søjle I-kravet (8% af samlet risikoeksponering)	150.555,68	8,00
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0,00	0,00
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i volumen)	0,00	0,00
+ 4) Kreditrisici, heraf:		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	7.552,70	0,40
4b) Øvrige kreditrisici	1.887,36	0,10
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	3.117,73	0,17
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0,00	0,00
4e) Minimumsdækning af tab på nødlidende eksponeringer (NPE)	0,00	0,00
+ 5) Markedsrisici, heraf:		
5a) Renterisici	2.721,30	0,14
5b) Aktierisici	0,00	0,00
5c) Valutarisici	0,00	0,00
5d) Kreditspændsrisiko	17.029,22	0,90
+6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0,00	0,00
+7) Operationelle risici - kapital til dækning af risici udover søjle 1	15.055,57	0,80
+8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0,00	0,00
+9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0,00	0,00
+10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0,00	0,00
Total kapitalbehov / individuelt solvensbehov	197.919,55	10,52

- heraf til kreditrisici (4)	12.557,79	0,67
- heraf til markedsrisici (5)	19.750,52	1,05
- heraf til operationelle risici (7)	15.055,57	0,80
- heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0,00	0,00
- heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	150.555,68	8,00
Total kapitalbehov / individuelt solvensbehov	197.919,55	10,52

Kapitalgrundlag / kapitalprocent	444.738,44	23,63
Overdækning før kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	246.818,89	13,11
Kombineret kapitalbufferkrav	47.048,65	2,50
NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)	31.428,50	1,67
Overdækning efter kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	168.341,74	8,94

Opgørelse af den tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Sparekassens opfattelse dækkende for alle de risiko-områder, lovgivningen kræver, at Sparekassens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af den interne kapital (solvensbehovet) samt de risici ledelsen finder, at Sparekassen har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i 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. 150,6 mio. kr.

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 hvis 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 m.m., stresstestes.

For Sparekassen betyder ovennævnte, at der ikke reserveres yderligere 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 % og derover påfører instituttet en over-normal kreditrisiko.

Der har i 2021 været en udlånsstigning på 4,43 %, og i 2022 forventes der en stigning på 3,73 %, og dermed intet tillæg i solvensbehovet.

Kreditrisici

4a) Sparekassens store eksponeringer (over 2 % af kapitalgrundlaget) med svaghedstegn og eksponeringer, der kan blive ramt af svaghedstegn i en lavkonjunktur udgør i alt kr. 82,9 mio. kr., der efter reduktion for sikkerheder opgjort efter et forsigtighedsprincip og nedskrivninger kan opgøres til 7,6 mio. kr., der solvensreserveres.

4b) Under øvrige kreditrisici beregnes et tillæg på eksponeringer mod landbruget, som Sparekassen ikke har individuelt nedskrevet eller klassificeret 2C, og som ikke har en størrelse, så de i forvejen indgår i det individuelle solvensbehov.

Tillægget beregnes på baggrund af kundernes adfærd i IFRS9 modellen pr. 31.12.2021, som betyder at kunderne i modellen klassificeres dårligere end Sparekassens klassifikation.

Ved beregning af tillægget tages der hensyn til sikkerheder, nedskrivninger og kapitalbelastningen i søjle I. Beregningen pr. 31.12.2021 giver ikke tillæg i behovet, idet eksponeringerne er fuldt afdækket.

Endvidere anfører Finanstilsynet, at det bør vurderes, hvilke kunder der kan komme i vanskeligheder ved en rentestigning. Dette kan ske ved at identificere kunder i bonitetskategorierne 1 og 2C, som betaler en lavere rente end normalt for kunder med disse boniteter. Den lavere rente kan indikere, at disse kunder ikke kan tåle en rentestigning, hvorfor et tillæg bør overvejes.

Sparekassen har gennemgået eksponeringer med bonitetsklassifikation 1 og 2C med udlåns- eller kreditfaciliteter og med lavere rente end sædvanligt for kunder med disse boniteter.

Beregningen betyder et tillæg under øvrige kreditrisici på 1,9 mio. kr.

4c) Sparekassens 20 største eksponeringer udgør 12,76 % af den samlede udlånsmasse. I forhold til Finanstilsynets vejledning solvensreserveres 3,1 mio. kr.

4d) Sparekassen 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 solvensbehovet vurderes om det er nødvendigt at afsætte kapital til de kommende 12 måneders fradrag i tilstrækkeligt kapitalgrundlag som følge af NPE-bagstopperen. Sparekassen foretager ikke solvensreservation, idet Sparekassen i stor udstrækning forventer, at afdække den utilstrækkelige dækning af misligholdte eksponeringer ved at forøge den individuelle nedskrivninger.

Markedsrisici

5a) Sparekassens solvensreservation til renterisici vedrører renterisici udenfor handelsbeholdningen. Da bestyrelsens instruks til direktionen tillader en renterisiko på 4 % af kernekapitalen, som også er grænsen i Finanstilsynets vejledning, er der ingen 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 2,7 mio. kr. hertil.

5b) Der tillægges solvensreservation for kreditspændrisiko på obligationsbeholdningen, som er risikoen for at kreditspændet (merrenten) på f.eks. realkreditobligationer ændres i forhold til statsobligationer. Der solvensreserveres 17,0 mio. kr. til kreditspændrisici.

5c) Ved beregning af solvensreservation for aktierisiko indenfor handelsbeholdningen, tager Sparekassen udgangspunkt i de maksimale risici inden for de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser. Direktionen må investere i danske børsnoterede aktier og udenlandske børsnoterede aktier for 10 % af Sparekassens kernekapital. Beføjelserne er ikke udnyttet, og derfor solvensreserveres der ikke som følge af aktierisiko.

5d) Ved beregning af solvensreservation for valutarisiko, tager Sparekassen udgangspunkt i de maksimale risici inden for de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser. Valutapositionen må maksimalt udgøre 3 % af Sparekassens kernekapital, og er dermed under gænselværdien 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 234,9 mio. kr. Hvis kapitalkravet vurderes at være højere, vil der blive taget højde herfor under Sparekassens opgørelse af det individuelle solvensbehov.

Sparekassen vurderer, at der er behov for et tillæg på 15,1 mio. kr. eller 0,80 % af kapitalgrundlaget til imødegåelse af krav til nøglepersoner samt IT-risici.

Overdækning

Sparekassens kapitalprocent er på 23,63 %. Det individuelle solvensbehov er opgjort til 10,52 %, og der er således en overdækning på 13,11 % før buffere og NEP-krav. Efter buffere og NEP-krav er overdækningen således 8,94 % svarende til en overskydende kapital på 168,3 mio. kr.

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

Ledelseserklæringer

Sparekassens bestyrelse og direktion har den 31. marts 2022 godkendt risikoreporten for 2021.

Det er bestyrelsens vurdering, at Sparekassens 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 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. Af nedenstående fremgår beskrivelse samt Tilsynsdiamant-tabellen.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel og strategi samt materiale og rapporter 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.

Sparekassens forretningsstrategi er baseret på Sparekassens vision, mission og værdigrundlag.

Mission

Med dyb lokal forankring, ordentlighed og et menneskeligt ansigt er Sparekassen Djursland et sundt og solidt pengeinstitut, der altid er tæt på og i bevægelse.

Vision

Sparekassen Djursland vil gennem tillid, faglig kompetence og høj tilgængelighed være det foretrukne pengeinstitut i vores lokale markedsområde.

Værdigrundlag

Sparekassens værdier er delt op i fire søjler:

- nærværende og med lokalt engagement – sponsor-, annonce- og reklamebeløb samt kunden indenfor eget markedsområde.
- Attraktiv arbejdsplads – medarbejdertilfredshed, uønsket fratrædelse.
- Trimmet og udviklingsorienteret – medarbejderkompetencer, kundertilfredshed.
- Forretningsomfang og indtjening – krav til solvensmæssig overdækning, indtjening, likviditet markedsrisiko og vækst i forretningsomfang.

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.

Sparekassen ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen, og som sikrer den fornødne handlefrihed på ethvert tidspunkt i en konjunkturcyklus.

Det er Sparekassens målsætning, at den solvensmæssige overdækning i forhold til det opgjorte solvensbehov skal udgøre mindst 4 procentpoint.

Det er Sparekassens målsætning, at kundeindlån i overvejende grad skal finansiere kundeudlånene, 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 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 eksposering 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 vedrøren-

de 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, og dels Sparekassens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

Tilsynsdiamanten

	Tilsynsdiamantens grænseværdier	Sparekassens opfyldelse pr. 31.12.2021
Summen af store eksponeringer	< 175%	74,9%
Udlånsvækst år - år	< 20%	4,3%
Ejendomseksponering	< 25 %	5,0%
Likviditetspejlemærke	> 100%	891,8%

Stresstest

Sparekassen anvender stresstest som en del af sin risikostyring på en række forskellige risikoområder – bl.a. 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

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.

Ledelsessystemer

Sparekassens bestyrelsesmedlemmer besidder udover bestyrelsesposten i Sparekassen et antal øvrige direktør- og bestyrelsesposter:

Bestyrelsesmedlem Erik Møller	5 øvrige bestyrelsesposter samt direktør i 2 selskaber
Bestyrelsesmedlem Torben V. Blach	1 øvrig bestyrelsespost
Bestyrelsesmedlem Allan Thorhauge	1 øvrige hverv
Bestyrelsesmedlem Niels Ole Birk Nielsen	3 øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsesmedlem Christian Greve	1 øvrig bestyrelsespost
Bestyrelsesmedlem Lene Brejnegaard	1 øvrig bestyrelsespost
De øvrige bestyrelsesmedlemmer	Ingen øvrige direktions- og bestyrelsesposter

Sparekassen 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 tilføre 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. forskellighed 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 2021 er der 9 mandlige og 4 kvindelige (30,8 %) bestyrelsesmedlemmer.

Derudover er det bestyrelsens vurdering, at der er god spredning på bestyrelsens baggrund og kvalifikationer.

5. Kapitalgrundlag (artikel 437)

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

Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag - skema EU CC1		(1.000 kr.)	Kilde baseret på referencenotebogstav i balancen
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter	168.204	A (ref. EU-CC2)
	heraf garantkapital	168.204	A (ref. EU-CC2)
2	Overført resultat, primo	275.761	B (ref. EU-CC2)
3	Andre reserver	0	D (ref. EU-CC2)
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	14.808	C (ref. EU-CC2)
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	458.773	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer	-16.469	E (ref. EU-CC2)
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter	0	
	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)	-34.986	
18			
27a	Andre lovpligtige justeringer	-2.580	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-54.035	
29	Egentlig kernekapital	404.738	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	F (ref. EU-CC2)
36	Hybrid kernekapital efter lovpligtige justeringer	0	
44	Hybrid kernekapital	0	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	404.738	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	40.000	F (ref. EU-CC2)
51	Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	40.000	
58	Supplerende kapital	40.000	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	444.738	
60	Samlet risikoeksponering	1.881.946	

Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere

61	Egentlig kernekapital	21,51%
62	Kernekapital	21,51%
63	Samlet kapital	23,63%
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	8,41%
65	heraf krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%
66	heraf krav om kontracyklisk kapitalbuffer	0,00%
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	13,10%

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)	43.972
----	---	--------

Balance (1.000 kr.)	31.12.2021	Reference
Aktiver		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	314.942	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	181.301	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.215.864	
Obligationer til dagsværdi	1.320.797	
Aktier mv.	108.836	
Aktiver tilknyttet puljeordninger	535.229	
Immaterielle aktiver	16.469	
Grunde og bygninger i alt	24.404	
Øvrige materielle aktiver	4.836	
Udskudte skatteaktiver	347	
Andre aktiver	21.424	
Periodeafgrænsningsposter	3.119	
Aktiver i alt	3.747.568	
Passiver		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	68	
Indlån og anden gæld	2.642.223	
Indlån i puljeordninger	535.229	
Andre passiver	60.311	
Periodeafgrænsningsposter	4.487	
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	265	
Hensættelser til tab på garantier	1.045	
Andre hensatte forpligtelser	2.680	
Efterstillede kapitalindskud	40.000	G
Gæld i alt	3.286.308	
Egenkapital		
Garantkapital	168.204	A
heraf ansøgt udbetalt	0	E
Opskrivningshenlæggelser	0	D
Hybrid kernekapital	0	F
Overført overskud eller underskud primo	273.186	B
Overført overskud eller underskud for året	16.682	C
Foreslået rente garantkapital	3.188	
Egenkapital i alt	461.260	
Passiver i alt	3.747.568	

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud mm. henvises til note 20 side 64 i 2021 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 likviditetsrisici, 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 1 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, 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.

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 kreditrisici i alle Sparekassens enheder og 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.

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 forsigtig. Følgende centrale elementer fra kreditpolitikken kan fremhæves:

Sparekassens ønsker at betjene både privat- og erhvervs-kunder. På udlånssiden ønsker Sparekassen primært helkunde-forhold. Privatkundernes andel af det samlede udlån og garantier må ikke blive mindre end 55 %.

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 % af Sparekassens kapitalgrundlag. Med udgangspunkt i Tilsynsdiamantens pejlemærke for store eksponeringer styrer Sparekassen efter, at summen af de 20 største eksponeringer må ikke overstige 150 % af den egentlig kernekapital.

Lån ydes på baggrund af kundens dokumenterede tilbagebetalingsevne. Sikkerhedsstillelse kræves til af-dækning 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.

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 eksponeringer, og har endvidere i konkrete tilfælde videregivet beføjelser til direktionen indenfor de fastlagte rammer.

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

Kreditafdelingen er ansvarlig for den konkrete udførelse af de interne kontroller, Sparekassens compliance-ansvarlige 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.

8. Anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker (artikel 453 EU CRC)

Sikkerhedsstillelse

Et væsentligt element i styringen af Sparekassens kreditrisiko er, at reducere risikoen i de enkelte eksponeringer 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 ratede og ikke-ratede kreditinstitutter m.fl.
- Aktier – inden for og uden for et hovedindeks.
- Investeringsforeningsbeviser.

Inden for fast ejendom tages der hovedsageligt 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 sikkerhedsværdiernes realisationsværdier.

Sparekassens aftaler med kunderne om sikkerhedsstillelse sikrer, at Sparekassen har adgang til at realisere 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.

9. 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 til en bogført værdi af højst 400 % af Sparekassens kernekapital efter fradrag.

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.

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

Risikostyringsmålsætninger og -politikker

Sparekassen er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici. Ved operationelle risici forstås risiko for tab som følge af uheldige 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 hovedsageligt 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 operationelle risici. Herunder fastlægges også risikoappetit på området. Målet med politikken for operationelle risici 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 operationelle risici, 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 operationelle risici 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.

Der sker årligt rapportering til bestyrelsen om hændelser, der har medført eller kunne have medført tab over tkr. 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.

Bestyrelsen modtager løbende rapportering om hændelser, der har medført eller kunne have medført tab over kr. 50.000 som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og handlinger, systemfejl og eksterne begivenheder - herunder juridiske risici.

11. Aflønningspolitik (artikel 450 og EU REMA)

Sparekassens 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 lønde 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 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 væsentlige risikotagere.

Lønpolitikken er offentliggjort på Sparekassens hjemmeside <https://www.spardjurs.dk/Om-Os/Lønpolitik-og-vederlag>

Det udbetalte vederlag til direktion og bestyrelse fremgår ligeledes af Sparekassens hjemmeside <https://www.spardjurs.dk/Om-Os/Lønpolitik-og-vederlag>

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

Godkendt på bestyrelsesmødet 31. marts 2022

Bestyrelsen for Sparekassen Djursland

Pernille Amstrup-Bønløkke
Formand

Birthe Rusike
Næstformand

Allan Thorhauge

Torben V. Blach

Christian Greve

Niels Ole Birk Nielsen

Lene Brejnegaard

Erik Møller

Karen F. Lisvad

Martin B. Gravesen

Christian L. M. Laursen

Jan H. Kristensen

Jonas Koustrup Mikkelsen