

5.5 Søjle III - Risikoreport 2024

CRR forordningens søjle III rapportering

Indhold

Indledning	3
1. Væsentlige målekriterier og risikovægtede eksponeringer (artikel 438-447, EU KM1 og EU OV1)	4
2. Risikomålsætning og politik (artikel 435, EU OVA og EU OVB)	5
2.1 Kreditrisici (EU CRA)	6
2.2 Markedsrisici (EU MRA).....	6
2.3 Likviditetsrisici (EU LIQA).....	6
2.4 Operationelle risici (EU ORA)	7
2.5 Ledelseserklæringer (artikel 435, stk. 1).....	7
2.6 Relevante forhold om sparekassens bestyrelsesmedlemmer (artikel 435, stk. 2).....	8
3. Anvendelsesområde (artikel 436).....	8
4. Kapitalgrundlag (artikel 437, EU CC1 og EU CC2).....	9
5. Kapitalkrav (artikel 438, EU OVC)	11
6. Eksponering mod modpartsrisiko (artikel 439).....	14
7. Kapitalbuffere (artikel 440)	14
8. Kreditrisikojusteringer (artikel 442).....	15
9. Anvendelse af ECAI'er (artikel 444).....	17
10. Eksponering mod markedsrisiko (artikel 445)	17
11. Operationel risiko (artikel 446)	17
12. Eksponeringer mod aktier mv. der ikke indgår i handelsbeholdningen (artikel 447)	18
13. Eksponeringer mod renterisiko, der ikke indgår i handelsbeholdningen (artikel 448, EU IRRBB1)	18
14. Aflønningspolitik (artikel 450 og EU REMA)	19
15. Gearing (artikel 451)	20
16. Kreditreduktionsteknikker (artikel 453).....	20
17. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (BRRD artikel 45i, EU KM2, EU TLAC1 og EU TLAC3b)	22

Indledning

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

Offentliggørelse sker på sparekassens hjemmeside: www.sdrhaa.dk

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

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

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

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier		a	b	c	d	e
		2024	2023	2022	2021	2020
Tilgængeligt kapitalgrundlag (1.000 kr.)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	141.809	124.400	117.089	111.059	99.786
2	Kernekapital	141.809	124.400	117.089	111.059	99.786
3	Samlet kapital	141.809	124.400	117.089	111.059	99.786
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	413.272	429.251	410.692	419.033	415.486
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	34,314%	28,981%	28,510%	26,504%	24,017%
6	Kernekapitalprocent (%)	34,314%	28,981%	28,510%	26,504%	24,017%
7	Kapitalprocent i alt (%)	34,314%	28,981%	28,510%	26,504%	24,017%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,041%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
11	Kombineret bufferkrav (%)	5,041%	5,000%	5,000%	5,000%	5,000%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	21,641%	21,800%	19,800%	15,100%	13,000%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	12,673%	7,181%	8,710%	11,404%	11,017%
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	976.825	927.375	951.125	881.247	854.549
14	Gearingsgrad (%)	14,517%	13,414%	12,311%	12,602%	11,677%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%
Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)					
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%

Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	286.086	257.944	239.690	136.437	56.504
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	44.751	43.695	56.499	52.155	36.182
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	33.564	32.772	42.374	39.116	27.136
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	11.188	10.924	14.125	13.039	9.045
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	2557,112%	2361,285%	1696,942%	1046,399%	624,664%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	806.827	756.394	727.554	655.210	-
19	Krævet stabil finansiering i alt	485.214	468.972	474.509	490.311	-
20	NSFR (%)	166,283%	161,288%	153,328%	133,631%	-

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer (1.000 kr.)		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	313.936	329.979	25.115
2	Heraf i henhold til standardmetoden	313.936	329.979	25.115
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	42.418	41.421	3.393
21	Heraf i henhold til standardmetoden	42.418	41.421	3.393
23	Operationel risiko	56.917	57.851	4.553
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	56.917	57.851	4.553
29	I alt	413.272	429.251	33.062

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

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

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

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

Sparekassens bestyrelse foretager løbende og mindst en gang om året en vurdering af sparekassens enkelte og samlede risici og tager i den forbindelse stilling til, om risiciene er acceptable.

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

Den risikoansvarlige udarbejder efter behov og mindst en gang årligt en rapport til bestyrelsen om sparekassens risikostyring. Den risikoansvarlige kan i relevant omfang give udtryk for betænkeligheder og advare bestyrelsen, når specifikke risikopåvirkninger påvirker eller kan påvirke sparekassen.

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

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

2.1 Kreditrisici (EU CRA)

Den væsentligste risiko i Sønderhå-Hørsted Sparekasse er kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debtors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for sparekassen. Sønderhå-Hørsted Sparekasses bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel i kreditpolitikken fastlagt de overordnede principper for sparekassens kreditgivning og foretager bevilling af de største engagementer. Bestyrelsen har endvidere videregivet beføjelser til direktionen.

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

Sparekassens målgruppe er privatkunder og erhvervs kunder med en sund økonomi i lokalområdet. Sparekassen ønsker ingen væsentlig eksponering mod udenlandske aktiviteter.

Sparekassen ønsker som udgangspunkt ikke eksponeringer, der overstiger 10 % af Sønderhå-Hørsted Sparekasses kapitalgrundlag, og der er endvidere fastsat individuelle grænser for eksponeringer på brancheniveau.

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

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

2.2 Markedsrisici (EU MRA)

Sønderhå-Hørsted Sparekasses bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af sparekassens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for at dagsværdien af finansielle instrumenter stiger og falder som følge af ændringer i markedspriser.

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

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

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

2.3 Likviditetsrisici (EU LIQA)

Sønderhå-Hørsted Sparekasses bestyrelse har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte sparekassens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at LCR-brøken opgjort i henhold til lovens krav til enhver tid skal være mindst 300 %.

Sparekassens bestyrelse har besluttet en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte sparekassens forretningsmodel.

Endvidere er der besluttet retningslinjer for sparekassens opgørelse af likviditetsrisikoen samt for finansieringsstrukturen. Endelig er der fastlagt en overordnet beredskabsplan for fremskaffelse af likviditet/funding.

Styringen af den samlede likviditet sker for at sikre, at sparekassens omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og for at undgå, at manglende funding forhindrer sparekassen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt skal likviditetsstyringen sikre, at sparekassen altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.

Likviditetsstyringen foregår via en række styringsmekanismer. Den kortsigtede likviditet styres via faste mål for likviditetsreserven kombineret med stresstest. Den langsigtede likviditet styres via stresstest og fokus på den strategiske fundingstruktur. Stresstesten gennemføres dog kun såfremt at LCR-brøken kommer under 400%.

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

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

2.4 Operationelle risici (EU ORA)

Sønderhå-Hørsted Sparekasse er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici, herunder uhensigtsmæssige procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici.

Sparekassens bestyrelse har i politik for operationelle risici angivet en ramme for identifikation, vurdering, overvågning og styring af den operationelle risiko. Derudover har sparekassen politikker for IT-sikkerhed og IT-risikostyring, kontroller og forsikring, der understøtter den operationelle risikostyring.

Det er sparekassens grundlæggende målsætning at begrænse de operationelle risici under hensyn til de omkostninger, som er forbundet hermed.

Et væsentligt område ved vurderingen af sparekassens operationelle risici er IT-forsyningen. Sparekassens ledelse forholder sig løbende til IT-sikkerheden, herunder til beredskabsplaner og nødplaner, som har til hensigt at sikre IT-driften trods eventuelle kritiske begivenheder.

Der foretages løbende registrering af de tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Registreringen danner baggrund for en vurdering af om forretningsgange etc. bør justeres med henblik på at undgå eller minimere operationelle risici.

Sparekassens bestyrelse modtager minimum en gang årligt en rapportering, der beskriver udviklingen i sparekassens operationelle risici.

2.5 Ledelseserklæringer (artikel 435, stk. 1)

Sønderhå-Hørsted Sparekasses bestyrelse og direktion har den 6. marts 2025 godkendt nærværende 5.5 Søjle-III risikorapport for 2024.

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

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at nedenstående beskrivelse af sparekassens overordnede risikoprofil i tilknytning til sparekassens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant og dækkende billede af sparekassens risikoforvaltning, herunder af, hvordan sparekassens risikoprofil og den risikotolerance, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden.

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

En gennemgang af forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder fuldt og dækkende udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser, at en gennemgang af bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser viser, at de fastsatte grænser i de enkelte politikker fuldt og dækkende udmøntes i de underliggende retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser, at de reelle risici ligger inden for grænserne, fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og at det på den baggrund er bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Sparekassens forretningsstrategi er baseret på sparekassens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder. Sønderhå-Hørsted Sparekasse ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af sparekassens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som sparekassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Sparekassen ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen.

Det er Sparekassens målsætning at have en komfortabel overdækning i forhold til lovgivningens kapitalkrav, således at sparekassen kan overholde disse i en stresset situation uden at komme i konflikt hermed.

Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker. Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt sparekassens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

Tilsynsdiamanten, grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen	Indeks
Summen af store eksponeringer (Maks. værdi i forhold til basiskap.)	175%	61%	35
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20%	1%	3
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25%	1%	6
Likviditetspejlemærket (Min. værdi)	100%	2.641%	4

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

Oversigten over Sønderhå-Hørsted Sparekasses bestyrelsesmedlemmers øvrige ledelsesposter fremgår af årsrapporten.

Sønderhå-Hørsted Sparekasse følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som følger af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om sparekassens risici til at sikre en forsvarlig drift af sparekassen.

Sønderhå-Hørsted Sparekasses bestyrelse har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at sparekassen ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskellige i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder.

3. Anvendelsesområde (artikel 436)

Oplysningspligten gælder for:

Sønderhå-Hørsted Sparekasse
Legindvej 86, Sønderhå
7752 Snedsted

CVR: 21 24 91 14
tlf.: 97 93 90 11

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

Alle opgørelser i denne rapport er pr. 31.12.2024 og opgjort i danske kroner (DKK).

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

For en opgørelse af kapitalgrundlaget henvises til årsrapporten for 2024.

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

		a)	b)
Skema EU CC1 – Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag		1.000 kr.	Kilde baseret på referencenumre /-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	40.812	A
	heraf garantkapital	40.812	
2	Overført resultat	108.802	B
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	12.142	B
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	161.756	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	-1.836	
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrullet tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	0	
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	-18.110	
29	Egentlig kernekapital	141.809	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	
44	Hybrid kernekapital	0	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	141.809	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	
58	Supplerende kapital	0	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	141.809	
60	Samlet risikoeksponering	413.272	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	34,314%	
62	Kernekapital	34,314%	
63	Samlet kapital	34,314%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	21,641%	
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,500%	
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,500%	
67	Heraf: krav om systemisk risikobuffer	0,041%	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	12,673%	
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)	34.766	

Skema CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber	a	b	c
	Balance som i de offentliggjorte regnskaber	Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering	Reference
	Ved periodens udgang	Ved periodens udgang	1.000 kr.
Aktiver – Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	110.830		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	58.299		
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	401.830		
Obligationer til dagsværdi	199.868		
Aktier mv.	36.819		
Aktiver tilknyttet puljeordninger	59.600		
Grunde og bygninger i alt	1.419		
Domicilejendomme	1.419		
Øvrige materielle aktiver	0		
Aktuelle skatteaktiver	2.239		
Udskudte skatteaktiver	303		
Aktiver i midlertidig besiddelse	0		
Andre aktiver	5.399		
Periodeafgrænsningsposter	3.656		
Aktiver i alt	880.262		
Passiver – Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Indlån og anden gæld	646.816		
Indlån i puljeordninger	59.600		
Aktuelle skatteforpligtelser	0		
Andre passiver	10.027		
Periodeafgrænsningsposter	197		
Gæld	716.640		
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtigelser	14		
Hensættelser til tab på garantier	90		
Andre hensatte forpligtigelser	25		
Hensatte forpligtigelser	129		
Gæld og hensatte forpligtigelser i alt	716.769		
Egenkapital			
Garantkapital	40.812		A
Overført overskud	120.944		B
Foreslået udbytte	1.737		
Egenkapital i alt	163.493		
Passiver i alt	880.262		

5. Kapitalkrav (artikel 438, EU OVC)

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

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

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

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for sparekassens interne kapital (solvensbehov), herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af den interne kapital (solvensbehovet).

Den interne kapital (solvensbehovet) opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i sparekassens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som sparekassen anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen.

Derudover opstilles i tilsynets vejledning benchmarks for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer sparekassen på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til sparekassens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes Sønderhå-Hørsted Sparekasses egen historik.

Opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet) pr. 31.12.2024

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	33.062	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	6.996	1,69%
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	2.341	0,57%
4b) Øvrig kreditrisici (Makroøkonomiske forhold)	738	0,18%
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	815	0,20%
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	1.175	0,28%
4e) NPE-bagstopper	1.927	0,47%
+ 5) Markedsrisici, heraf	3.000	0,73%
5a) Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko)	3.000	0,73%
heraf kreditspændspændrisiko	3.000	0,73%
5b) Aktierisici	0	0,00%
5c) Valutarisici	0	0,00%
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00%
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	6.612	1,60%
+ 8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00%
+ 9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00%
+ 10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00%
Total = kapitalbehov/solvensbehov	49.670	12,02%

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

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

Sønderhå-Hørsted Sparekasse solvensbehov opdelt på risikoområder kan specificeres således:

Risikoområder	1.000 kr.	Procent
Kreditrisici	6.996	1,69%
Markedsrisici	3.000	0,73%
Operationelle risici	6.612	1,60%
Gearing	0	0,00%
Øvrige risici	0	0,00%
Lovbestemte krav	33.062	8,00%
Total = kapitalbehov/solvensbehov	49.670	12,02%

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

Kreditrisici

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

Markedsrisici

Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. Den afsatte kapital til markedsrisiko kan henføres til kreditspændrisikoen.

Operationelle risici

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

Gearing

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

Øvrige risici

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

Lovbestemte krav

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

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse.

Minimumskapitalkravet på 8 %	1.000 kr.
Eksporeringer mod centralregeringer og centralbanker	8.742
Eksporeringer mod institutter	4.664
Eksporeringer mod selskaber	41
Detaileksponeringer	14.977
Eksporeringer sikret ved pant i fast ejendom	14.282
Eksporeringer med mislighold og høj risiko	2.799
Eksporeringer i sektoraktier efter fradrag i kapitalgrundlag	1.497
Andre poster	5.934
Total	52.935

6. Eksporering mod modpartsrisiko (artikel 439)

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

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

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

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

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

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

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

7. Kapitalbuffer (artikel 440)

Sønderhå-Hørsted Sparekasse har alene krediteksponeringer i Danmark. Den gældende danske kontracykliske buffersats udgør 2,5% pr. 31.12.2024. Sparekassen vil reservere kapital til kommende kontracykliske kapitalbuffer i overensstemmelse med de fastsatte satser.

8. Kreditrisikojusteringer (artikel 442)

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

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

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

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

For yderligere beskrivelse henvises til anvendt regnskabspraksis i årsrapporten 2024.

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

Værdien af eksponeringer efter regnskabsmæssige værdijusteringer og nedskrivninger og før hensyntagen til virkningerne af kreditrisikoreduktion	1.000 kr.
Eksporeringer mod centralregeringer eller centralbanker	109.272
Eksporeringer mod institutter	58.299
Eksporeringer mod selskaber	516
Detaileksponeringer	187.209
Eksporeringer sikret ved pant i fast ejendom	178.524
Eksporeringer ved misligholdelse samt eksporeringer forbundet med særlig høj risiko	34.990
Eksporeringer i sektoraktier efter fradrag i kapitalgrundlag	18.708
Andre poster	74.175
Total	661.693

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

Krediteksponeringer fordelt på brancher:

Eksponering før værdiregulering	Procent
Offentlige myndigheder	0
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	13
Industri og råstofudvikling	2
Energiforsyning	0
Bygge og anlæg	3
Handel	3
Transport, hoteller og restauranter	2
Information og kommunikation	0
Finansiering og forsikring	2
Fast ejendom	2
Øvrige erhverv	3
I alt erhverv	30
Private	70
I alt	100

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

Eksponering mod: (1.000 kr.)	Misligholdte og værdiforringede fordringer	Nedskrivninger / hensættelser ultimo året	Værdireguleringer i løbet af perioden
Offentlige myndigheder	0	0	0
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	27.007	9.341	-4.293
Industri og råstofudvikling	2.657	1.663	90
Energiforsyning	0	0	0
Bygge og anlæg	3.798	282	-223
Handel	5.642	463	-205
Transport, hoteller og restauranter	316	0	0
Information og kommunikation	0	0	226
Finansiering og forsikring	876	360	-339
Fast ejendom	869	985	-788
Øvrige erhverv	5.834	3.628	6.442
I alt erhverv	46.999	16.722	910
Private	17.226	9.457	-1.704
I alt	64.225	26.179	-794

Sparekassens bevægelser på værdiforringede fordringer som følge af værdireguleringer og nedskrivninger ultimo 2024 fremgår af årsrapporten.

9. Anvendelse af ECAI`er (artikel 444)

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

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

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

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

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

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

10. Eksponering mod markedsrisiko (artikel 445)

Kapitalgrundlagskrav vedrørende markedsrisici - specificeret på risikotype

Kapitalgrundlagskrav 8%	1.000 kr.
Poster med positionsrisiko (aktier, gældsinstrumenter)	3.388
Valuta	5

11. Operationel risiko (artikel 446)

Sønderhå-Hørsted Sparekasse er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici som er: "Risiko for tab som følge af uheldige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici".

For at reducere risikoen for at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge, overvåger og styrer sparekassen de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab.

Sønderhå-Hørsted Sparekasse anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. Ultimo 2024 indgår de operationelle risikoeksponeringer med 56,9 mio. kr. i af de samlede risikoeksponeringer, hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 4,6 mio. kr. Sparekassen gennemfører løbende en vurdering af kapitalkravet til de operationelle risici. Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor vil der blive taget højde herfor under sparekassens opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/ solvensbehov.

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

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

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

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

Aktier uden for handelsbeholdningen sektorselskaber (1000 kr.)

1.000 kr.	Kursværdi Ultimo	Årets kursregulering
Sektoraktier	36.819	1.652

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

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

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

Renterisikoen beregnes på baggrund af varighedsmål, defineret som en generel ændring i renten på 1 procentpoint (standard rentechok). Renterisikoen opgøres løbende via sparekassens risikostyringssystemer. Den samlede renterisiko udenfor handelsbeholdningen er opgjort i nedenstående skema.

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

Støds scenarier i forbindelse med tilsyn Skema EU IRRBB1, renterisiko uden for handelsbeholdningen		a	b	c	d
		Ændring i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget		Ændring i nettorenteindtjening	
		2024	2023	2024	2023
1	Parallelt op	-442	0	-2.937	0
2	Parallelt ned	451	0	3.060	0
3	Rentestejling	-222	0		
4	Rentefladning	225	0		
5	Kort rente opad	-435	0		
6	Kort rente nedad	359	0		

14. Aflønningspolitik (artikel 450 og EU REMA)

Sønderhå-Hørsted Sparekasses bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for sparekassen, som er godkendt af repræsentantskabet. Sparekassen udbetaler ikke variable lønde dele til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere.

Sparekassen har ved udformningen af aflønningspolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning, og som er i overensstemmelse med sparekassens forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en holdbar forretningsmodel.

Skema EU REM1 Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret (1.000 kr.)			b	c	d
			Ledelses- organet i dets ledelses- funktion (bestyrelsen)	Andre medarbejdere i den øverste ledelse (direktion)	Andre identificerede medarbejdere
1	Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere	7	1	16
2		Fast kontant aflønning i alt	466	1.536	9.862
9	Variabel aflønning	Antal identificerede medarbejdere	0	0	0
10		Variabel aflønning i alt	0	0	0

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

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

15. Gearing (artikel 451)

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

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

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

Opgørelse af gearingsgraden pr. 31.12.2024:

Opgørelse af gearingsgrad	1.000 kr.
Aktiver	880.128
Del af aktiver fratrukket i kapitalgrundlaget	-21.684
Uudnyttede kreditfaciliteter (vægt 10%)	10.490
Ikke-balanceførte poster – garantier mv.	107.891
Eksporeringer i alt	976.825
Kapitalgrundlag	141.809
Gearingsgrad (Leverage Ratio)	14,5%

16. Kreditreduktionsteknikker (artikel 453)

Sønderhå-Hørsted Sparekasse anvender hverken balanceført netting eller netting under strengen.

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

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

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

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

Inden for fast ejendom tages der hovedsagelig pant i beboelses- og fritidsejendomme, andelsboliger samt landbrugs- og erhvervsjendomme.

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

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

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

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

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

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

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

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

EU KM2: Væsentlige målekriterier – MREL (1.000 kr.)		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
		a
		2024
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter, forhold og bestanddele		
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	141.809
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	141.809
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering (SRE)	413.272
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	34,314%
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	34,314%
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	976.825
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	14,517%
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	14,517%
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)	
6b	Samlet beløb, der udgøres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, hvis der anvendes skønsmæssig efterstilling i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (undtagelse på maks. 3,5 %)	
6c	Hvis en reduceret undtagelse fra efterstilling finder anvendelse, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal enhederne indberette det finansieringsbeløb, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret med den udstedte finansiering, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som ville skulle indregnes i række 1, hvis der ikke var anvendt noget loft (i %).	
Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)		
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE	34,314%
EU-8	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	34,314%
EU-9	MREL udtrykt som en procentdel af SEM	14,517%
EU-10	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	14,517%

EU TLAC1 – Sammensætning – MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (1.000 kr.)		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter og justeringer		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	141.809
6	Supplerende kapital (T2)	0

11	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 45 i direktiv 2014/59/EU	0
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer		
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	141.809
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter efter justeringer	141.809
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	141.809
Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden		
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	413.272
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	976.825
Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver		
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	34,314%
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	34,314%
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	14,517%
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	14,517%
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	34,314%

EU TLAC3b: Kreditorrækkefølge – Afviklingsenhed		Prioritetsrækkefølge ved insolvens			Summen af 1 til n
		1	2	3	
		(mest efterstillet)			
1	Beskrivelse af placeringer i prioritetsrækkefølgen ved insolvens (fritekst)	Udsteders egentlig kernekapital	Simple kreditorer	Udækket indlån	1.000 kr.
5	Kapitalgrundlag og passiver, der potentielt er nedskrivningsrelevante med henblik på at opfylde MREL	141.809	8.733	107.291	257.834
6	heraf restløbetid ≥ 1 år < 2 år	0	8.733	104.672	113.406
7	heraf restløbetid ≥ 2 år < 5 år	0	0	243	243
8	heraf restløbetid ≥ 5 år < 10 år	0	0	1.046	1.046
9	heraf restløbetid ≥ 10 år, dog undtagen værdipapirer uden udløbsdato	0	0	0	0
10	heraf værdipapirer uden udløbsdato	141.809	0	0	141.809