

Ledelseserklæring 2024 ift. artikel 435, stk. 1, litra e og f

Borbjerg Sparekasses bestyrelse har den 28.02.2025 godkendt risikorapporten for 2024.

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

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at Borbjerg Sparekasses overordnede risikoprofil i tilknytning til sparekassens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant og dækkende billede af sparekassens risikoforvaltning, herunder af, hvordan sparekassens risikoprofil og den risikoappetit, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden. Nedenstående fremgår beskrivelse samt tilsynsdiamant-tabellen.

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

Borbjerg Sparekasses forretningsstrategi er baseret på sparekassens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder. Sparekassen ønsker at drive en lønsom forretning baseret på en prissætning af sparekassens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som sparekassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Sparekassen ønsker at fastholde et passende og robust kapitalgrundlag, som understøtter forretningsmodellen. Det er sparekassens målsætning at have en komfortabel overdækning i forhold til lovgivningens kapitalkrav, således at sparekassen kan overholde disse i en stresset situation uden at komme i konflikt hermed.

Bestyrelsens gennemgang af sparekassens forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder 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 inden for grænserne fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og det er på den baggrund bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for 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.

Borbjerg Sparekasse påtager sig markedsrisiko, primært repræsenteret ved renterisiko. 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 eksponering for operationelle risici og deraf følgende tab er på et acceptabelt niveau i forhold til sparekassens overordnede mål.

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

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

Tilsynsdiamanten	Finanstilsynet	Sparekassens opfyldelse pr. 31/12 2024	Sparekassens opfyldelse pr. 31/12 2023
Summen af store eksponeringer (<i>Maks. værdi i forhold til basiskap.</i>)	175%	63%	65%
Udlånsvækst (<i>Maks. værdi om året</i>)	20%	14%	18%
Ejendommeeksponering (<i>Maks. værdi af de samlede udlån</i>)	25%	7%	5%
Likviditetspejlemærket (<i>Min. værdi</i>)	100%	1.171%	1.409%

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra a i CRR og tabel EU OVA

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

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra d i CRR og tabel EU OVA

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

tabellerne for risikostyring af de enkelte risikoområder for uddybende information om instituttets politikker på de enkelte risikoområder.

Vedrørende artikel 435, stk. 2 i CRR og tabel EU OVB

Borbjerg Sparekassens bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i sparekassen et antal øvrige ledelseshverv:

Bestyrelsens formand, Aksel Meldgaard	Ingen
Bestyrelsens næstformand, Henrik Kirkegaard	KK Ejendomme ApS, direktør og bestyrelse BeneFiT Holbæk Ejendomme ApS, bestyrelse Fårbæk Holding, Holstebro ApS, direktør Fysioterapien Sct. Jørgen Holstebro ApS, direktør og bestyrelse
Torben Amstrup	Hvam Smede og VVS A/S, direktør og bestyrelse Hvam Invest Holding ApS, direktør og bestyrelse Hvam Skov- og Ejendomsselskab ApS, direktør og bestyrelse PAL Komplementar ApS, bestyrelse Kloster Mink K/S, bestyrelse
Rikke Lykkeskov	Herrup Bjergby Fællesforening, bestyrelse
Anne Bruun Skovbakke	A. Bruun ApS, direktør
Mikkel Stjerne Møller	Ingen

Vedrørende artikel 435, stk. 2 i CRR og tabel EU OVB

Borbjerg Sparekasse følger de kompetencekrav til bestyrelse og direktion, som følger af den finansielle lovgivning. Bestyrelsen vurderer, at den på nuværende tidspunkt som helhed opfylder de krav til viden og erfaring, som er påkrævet.

Bestyrelsen foretager årligt en selvevaluering, hvor bestyrelsens og de enkelte medlemmers arbejde og resultater bliver vurderet. Ved evalueringen fastlægges ud fra sparekassens forretningsmodel, hvilke kompetencer der er behov for i bestyrelsen. I forlængelse heraf vurderes, hvilke kompetencer der er til stede med henblik på at identificere behov for at tilføre bestyrelsen yderligere kompetencer.

Vedrørende artikel 435, stk. 2 i CRR og tabel EU OVB

Borbjerg 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. Det er bestyrelsens holdning, at politikken for mangfoldighed og målsætningerne er opfyldt.

Borbjerg, den 28.02.2025

Direktør:

Mogens Christensen

Bestyrelsen:

Aksel Meldgaard

Torben Amstrup

Anne Bruun Skovbakke

Henrik Kirkegaard

Rikke Lykkeskov

Mikkel Stjerne Møller