

Risikorapportering
for
Skjern Bank A/S
pr. 31. december 2024

Indhold

2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer.....	6
2.1 Tabel EU-OVC – ICAAP-oplysninger.....	6
2.1.1 Tabel EU-OVC række a (CRR artikel 438, litra a)	6
2.1.2 Tabel EU-OVC række b (CRR artikel 438, litra a)	9
3. Risikostyringsmålsætninger og –politik	10
3.1 Tabel EU-OVA – Instituttets risikostyringstilgang	10
3.1.1 Tabel EU-OVA række a og c (CRR artikel 435, stk. 1, litra e og f)	10
3.1.2 Tabel EU-OVA række a og c (CRR artikel 435, stk. 1, litra e og f)	17
3.1.3 Tabel EU-OVA række c (CRR artikel 435, stk. 1, litra e)	18
3.1.4 Tabel EU-OVA række d (CRR artikel 435, stk. 1, litra c)	18
3.1.5 Tabel EU-OVA række e (CRR artikel 435, stk. 1, litra c)	18
3.1.6 Tabel EU-OVA række f (CRR artikel 435, stk. 1, litra a).....	19
3.1.7 Tabel EU-OVA række g (CRR artikel 435, stk. 1, litra d)	19
3.2 Tabel EU-OVB – Offentliggørelse af ledelsessystemer	19
3.2.1 Tabel EU-OVB række a (CRR artikel 435, stk. 2)	19
3.2.2 Tabel EU-OVB række b, c og d (CRR artikel 435, stk. 2).....	19
3.2.2 Tabel EU-OVB række e (CRR artikel 435, stk. 2)	20
4. Anvendelsesområde	21
4.1 Tabel EU-LIA – Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige	21
4.2 Tabel EU-LIA – Andre kvalitative oplysninger om anvendelsesområdet (CRR artikel 436, litra b og d)	21
5. Kapitalgrundlag	22
5.1 Tabel EU-CCA: Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter.....	22
6. Kontracykliske kapitalbuffer (CRR artikel 440)	25
7. Gearingsgraden (CRR artikel 451)	26
7.1 Tabel EU-LRA: Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad	26
7.1.1 Tabel EU-LRA række a	26
7.1.2 Tabel EU-LRA række b	26
8. Likviditetskrav	27
8.1 Tabel EU-LIQA – Likviditetsrisikostyring.....	27
8.1.1 Tabel EU-LIQA række a (CRR artikel 435, stk. 1, litra a)	27
8.1.2 Tabel EU-LIQA række b (CRR artikel 435, stk. 1, litra b)	28
8.1.3 Tabel EU-LIQA række c (CRR artikel 435, stk. 1, litra b)	28
8.1.4 Tabel EU-LIQA række d (CRR artikel 435, stk. 1, litra c)	28
8.1.5 Tabel EU-LIQA række e (CRR artikel 435, stk. 1, litra d)	29
8.1.6 Tabel EU-LIQA række f (CRR artikel 435, stk. 1, litra d)	29
8.1.7 Tabel EU-LIQA række g (CRR artikel 435, stk. 1, litra d)	29
8.1.8 Tabel EU-LIQA række h (CRR artikel 435, stk. 1, litra e)	29
8.1.9 Tabel EU-LIQA række i (CRR artikel 435, stk. 1, litra f)	29
8.2 Tabel EU-LIQB - for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema EU LIQ1.....	29
8.2.1 Tabel EU-LIQB række a.....	30
8.2.3 Tabel EU-LIQB række c.....	30
8.2.4 Tabel EU-LIQB række d.....	30
8.2.5 Tabel EU-LIQB række e.....	30
8.2.6 Tabel EU-LIQB række f	30
8.2.7 Tabel EU-LIQB række g.....	30

9. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet	31
9.1 Tabel EU-CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko	31
9.1.1 Tabel EU-CRA række a (CRR artikel 453, stk. 1, litra f)	31
9.1.2 Tabel EU-CRA række b (CRR artikel 435, stk. 1, litra a og d)	31
9.1.3 Tabel EU-CRA række c (CRR artikel 435, stk. 1, litra b)	32
9.1.4 Tabel EU-CRA række d (CRR artikel 435, stk. 1, litra b)	32
9.2 Tabel EU-LRA: Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad	33
9.2.1 Tabel EU-CRB række a	33
9.2.2 Tabel EU-CRB række b	33
9.2.3 Tabel EU-CRB række c	33
9.2.4 Tabel EU-CRB række d	34
10. Anvendelse af kreditreduktionsteknikker	35
10.1 Tabel EU-CRC: Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker	35
10.1.1 Tabel EU-CRC række a (CRR artikel 453, litra a)	35
10.1.2 Tabel EU-CRC række b (CRR artikel 453, litra b)	35
10.1.3 Tabel EU-CRC række d (CRR artikel 453, litra c)	36
10.1.4 Tabel EU-CRC række d (CRR artikel 453, litra d)	36
10.1.5 Tabel EU-CRC række e (CRR artikel 453, litra e)	36
11. Anvendelse af standardmetoden	37
11.1 Tabel EU-CRD: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med standardmetoden	37
11.1.1 Tabel EU-CRD række a (CRR artikel 444 litra a)	37
11.1.2 Tabel EU-CRD række b (CRR artikel 444 litra b)	37
11.1.3 Tabel EU-CRD række c (CRR artikel 444 litra c)	37
11.1.4 Tabel EU-CRD række d (CRR artikel 444 litra d)	38
12. Anvendelse af IRB-metoden	39
12.1 Tabel EU-CRE: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med IRB-metoden	39
13. Eksponeringer mod modpartsrisiko	40
13.1 Tabel EU-CCRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med modpartsrisiko	40
13.1.1 Tabel EU-CCRA række a (CRR artikel 439, litra a)	40
13.1.2 Tabel EU-CCRA række b (CRR artikel 439, litra b)	40
13.1.3 Tabel EU-CCRA række c (CRR artikel 439, litra c)	40
13.1.4 Tabel EU-CCRA række d (CRR artikel 431, stk. 3 og 4)	40
13.1.5 Tabel EU-CCRA række e (CRR artikel 439, litra d)	41
14. Securtiseringspositioner	42
14.1 Tabel EU-SECA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med securtiseringseksponeringer	42
15. Anvendelse af standardmetoden for markedsrisiko	43
15.1 Tabel EU-MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko	43
15.1.1 Tabel EU-MRA række a (CRR artikel 435, stk. 1, litra a og d)	43
15.1.2 Tabel EU-MRA række b (CRR artikel 435, stk. 1, litra b)	43
15.1.3 Tabel EU-MRA række c (CRR artikel 435, stk. 1, litra c)	44
16. Operationel markedsrisiko	45
16.1 Tabel EU-ORA: Kvalitative oplysninger om operationel risiko	45
16.1.1 Tabel EU-ORA række a (CRR artikel 435, stk. 1, litra a-d)	45
16.1.2 Tabel EU-ORA række b (CRR artikel 446)	45
16.1.3 Tabel EU-ORA række c (CRR artikel 446)	45
16.1.4 Tabel EU-ORA række d (CRR artikel 454)	45
17. Aflønningspolitik	46
17.1 Tabel EU-REMA: Aflønningspolitik	46

17.1.1 Tabel EU-REMA række a-j (CRR artikel 450)	47
18. Behæftede og ubehæftede aktiver	49
18.1 Tabel EU-AE4: Supplerende beskrivende oplysninger.....	49
18.1.1 Tabel EU-AE4 række a og b (CRR artikel 443)	49
19. IFRS 9 overgangsordning (CRR 473a)	50
20. Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på stabsobligationer (CRR 468)	51
21. Eksponeringer mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen (CRR 448)	52
21.1 Tabel EU IRRBBA – Kvalitative oplysninger om renterisici for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen	52
21.1.1 CRR artikel 448 stk. 1, litra e	53
21.1.2 CRR artikel 448 stk. 1, litra f	53
21.1.3 CRR artikel 448 stk. 1, litra e, nr. i) og v) Artikel 448, stk. 2	53
21.1.4 CRR artikel 448 stk. 1, litra e) og litra c), nr. iii), nr. ii), nr. iv) Artikel 448, stk. 2	53
21.1.5 CRR artikel 448 stk. 1, litra d)	53
21.1.6 Tabel EU IRRBA række 1	53
21.1.7 Artikel 448, stk. 1, litra g	53

1. Generelt

Risikorapporteringen for Skjern Bank skal øge informationen og gennemsigtigheden for bankens investorer, kunder, offentlige myndigheder samt alle øvrige interessenter omkring banken.

Det er bankens overordnede politik, at Skjern Bank ledes og styres risikomæssigt forsvarligt.

På alle de væsentlige risikoområder har bankens bestyrelse udarbejdet og fastsat politikker i henhold til gældende lovgivning samt Finanstilsynets regler og anvisninger herpå.

I instrukserne til direktionen har bankens bestyrelse fastsat rammer for risikostyringen af banken samt afrapporteringen heraf.

Risikostyring er central for bestyrelsen, og der modtages løbende en periodisk rapportering fra bankens direktion, risikoansvarlige, complianceansvarlige, interne og eksterne revision samt den løbende kontrol fra Finanstilsynet.

Risikostyringen af alle betydende områder evalueres og tilpasses løbende.

Risikorapporteringen er et supplement til bankens årsrapport. For at få det fulde overblik over bankens virksomhed, resultater og status henvises der derfor til årsrapporten.

Risikorapporteringen vil blive offentliggjort årligt i forbindelse med udarbejdelsen af årsrapporten, og løbende hvis bankens risici ændres væsentligt.

Nærværende rapportering er udarbejdet og opbygget i henhold til EU-Kommissionens gennemførselsforordning (EU) 2021/637 med efterfølgende ændringer (Den konsoliderede søjle III-forordning), der detaljeret præciserer søjle III-offentliggørelseskravene i CRR-forordningens artikel 431 til 455, samt de tilhørende tekniske standarder og retningslinjer fra EBA. Reglerne i bekendtgørelse om risiko- eksponering, kapitalgrundlag og solvensbehov er ligeledes dækket af rapporteringen.

Søjle III forordningen indeholder et omfattende sæt af oplysningsskemaer og -tabeller, som specificerer de konkrete offentliggørelseskrav. Der skelnes mellem:

- Skemaer (kvantitative krav – taloplysninger)
- Tabeller (kvalitative krav – verbale beskrivelser)

Risikorapporten består af 2 dokumenter:

1. Dette dokument som indeholder beskrivelser til tabellerne (kvalitative krav), hvor det enkelte afsnit er direkte henførbart til den enkelte række i tabellerne.
2. PDF-filen "Skjern Bank Risikooplysninger Søjle III", hvor alle skemaer er udfyldt med data (kvantitative krav) i hver sit ark. Derudover indeholder filen arket "Index", som er en oversigt over samtlige skemaer og tabeller og arket "Erklæring" som indeholder ledelseserklæring på bankens søjle III oplysninger.

2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer

2.1 Tabel EU-OVC – ICAAP-oplysninger

Retsgrundlag	Rækkenr.	
Artikel 438, litra a), i CRR	a)	Metode til vurdering af deres interne kapital
Artikel 438, litra c), i CRR	b)	Efter anmodning fra den relevante kompetente myndighed resultat af instituttets proces til vurdering af den interne kapital

2.1.1 Tabel EU-OVC række a (CRR artikel 438, litra a)

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

I ICAAP'en identificeres de risici, som banken 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.

Solvensbehovet er bankens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som banken påtager sig. Bankens 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 bankens direktion og økonomichef. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen af solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens solvensbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året opgørelsesmetoden for bankens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Solvensbehovet opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det skal vurderes, om der skal afdækkes med kapital. Risikoområderne omfatter udover 8%-kravet desuden: indtjening, udlåns-vækst, kreditrisici, markedsrisici, likviditetsrisici, operationelle risici, gearing, regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter, samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens 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 brancheforeningen Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som banken anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af de risikovægtede poster (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster.

Derudover opstilles i Finanstilsynets 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. Desuden 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 banken på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes bankens egen historik.

Banken skal som minimum overholde alle gældende regler og tilsynskrav. Bankens eget beregnede solvensbehov er ultimo året opgjort til 9,9 % jf. skemaet nedenfor, der indeholder fordelingen af solvensbehovet på risikoområder.

Ved opgørelsen af kapitaldækningen anvender banken standardmetoden.

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet	557.970	8,00
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,00
+ 4) Kreditrisici, heraf		
• 4a) Kreditrisici på store kunder (>2 % af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer	26.620	0,38
• 4b) Øvrig kreditrisici	29.163	0,42
• 4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	16.108	0,23
• 4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00
• 4e) Krav til minimumsdækning af tab for nødlidende eksponeringer (NPE bagstopperen)	19.630	0,28
+ 5) Markedsrisici, heraf		
• 5a) Renterisici	7.771	0,11
• 5b) Aktierisici	0	0,00
• 5c) Valutarisici	0	0,00
• 5d) Koncentrationsrisici af markedsrisici	0	0,00
• 5e) Kreditspændrisiko	7.755	0,11
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	25.000	0,36
+ 8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af højgearing)	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	690.017	9,89
• Heraf til kreditrisici (4)	91.521	1,31
• Heraf til markedsrisici (5)	15.526	0,22
• Heraf til operationelle risici (7)	25.000	0,36
• Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,20
• Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	557.970	8,00
Den samlede risikoeksponering	690.017	9,89
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	1.718.889	24,60
Kapitaloverdækning	1.028.872	13,32

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter bankens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici som ledelsen finder, at banken har påtaget sig.

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

Elementerne i bankens individuelle opgjorte solvensbehov

Søjle I-kravet

Solvensbehovsmodel er baseret på 8+ modellen, hvilket betyder at der lovbestemt afsættes 8% af de solvensvægte- de poster inden der afsættes kapital til andre risici.

Indtjening:

Bankens realiserede og budgetterede indtjening overstiger den nedre grænse for indtjeningskravet, og der foretages således ikke et tillæg herfor.

Udlånsvækst:

Det seneste års udlånsvækst er opgjort til 3,5 % pr. 31.12.2024. Dermed er udlånsvæksten i 2024 under 10%, og der beregnes derfor ikke solvenstillæg pr. 31.12.2024 vedrørende bankens udlånsvækst.

Kreditrisici:

Kreditrisikoen er bankens største risikoområde, hvorfor den største del af solvensbehovet kan henføres hertil, dog fordelt dels under Søjle I-kravet og dels under yderligere tillæg til solvensbehovet under kreditrisici. Banken har derfor også stor fokus på netop dette risikoområde.

Solvenstillægget på kreditområdet vedr. især kreditrisiko på store eksponeringer med svaghedstegn, herunder stressberegning af ejendomsværdien vedr. ejendomssikkerheder, samt tillæg vedr. store eksponeringer med visse svaghedstegn, hvor der er vurderet forhøjet risiko for svaghedstegn i en lavkonjunktur. Desuden er der afsat tillæg til afdækning af øvrige kreditrisiko vedr. bl.a. renterisiko ved dels private og erhvervskunder samt dels kunder med svag bonitet, samt forhøjet risiko for tab i enkelte brancher. Derudover er der afsat beløb til koncentrationsrisikoen på individuelle engagementer.

Qua indføjjelsen reglerne om krav til minimumsdækning af tab for nødlidende eksponeringer (NPE-bagstopperen), har banken afsat solvenstillæg til det kommende års estimerede fradrag i kapitalen.

Markedsrisici:

Bankens rente-, aktie- og valutarisiko beregnes på baggrund af modeller som understøtter Finanstilsynets vejledning. Beregningerne viser et solvensbehov relateret til renterisiko, mens der ikke er behov for solvenstillæg relateret til valuta- eller aktierisiko. Der er desuden beregnet og afsat et beløb til kreditspændrisikoen.

Likviditetsrisici:

Bankens likviditetsoverdækning er tilfredsstillende stor og banken har ingen finansiering gennem professionelle investorer. Likviditetsoverdækningen kan opgøres til en overdækning der overstiger bankens langsigtede målsætning, hvorfor der ikke er beregnet et tillæg herfor.

Operationelle risici:

Banken har vurderet organiseringen og styringen af banken, herunder tilstrækkeligheden af interne kontroller samt funktionsadskillelsen heri. Desuden er kompetenceniveauet og tilstedeværende ressourcer i vigtige funktioner vurderet ligesom omfanget af historiske operationelle hændelser er vurderet.

Det vurderes, at banken på ovenstående områder har en tilfredsstillende risikovurdering. Banken afsætter alligevel et tillæg til imødegåelse af tab ved hændelser, som banken ikke kan forudsige, herunder evt. brancheskabte dårlig omtale eller fejl, der ikke med rimelighed kunne være undgået, herunder sager på fx hvidvaskområdet eller ved databrud eller andre forhold.

Desuden er der afsat ekstra solvenstillæg relateret til bankens IKT-risiko, hvor banken er ved at implementere DORA-forordningen herunder at forbedre kontrolmiljøet på IKT-området, samt styring af IKT-tredjepartsrisici. Indtil implementeringen er fuldt implementeret afsættes, der solvenstillæg til den risiko der er forbundet hermed.

Pr. 31.12.2024 er der desuden afsat 10 mio. kr. til ESG-risici, da banken pt. ikke har udarbejdet analyser på ESG-området, som følge af manglende validt data på området.

Gearing:

Bankens gearing er opgjort til 12,4 %, hvilket er over solvensvejledningens krav på 7%. Der er desuden foretaget stresstests af gearingen ved hhv. fald kernekapitalen og stigning i udlånet. I begge tilfælde er gearingsgraden fortsat over 7%, hvilket også er tilfældet i det almindelige hårde stressscenarie. Der afsættes derfor ikke yderligere solvensbehov hertil, da gearingsrisikoen anses for at være lav, og den forventede udvikling i banken forventes desuden at medføre at gearing til stadighed vil være over 10%.

Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter:

Kapitalplanen følger den forventede udvikling. Der starter nedvægtning af bankens kapitalinstrumenter pr. den 20. maj 2025. Banken har fået klare indikationer fra investorer i branchen om, at banken, hvis den ønsker det, kan optage ny kapital, hvorfor der ikke afsættes solvensbehov vedrørende regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter pr. 31.12.2024.

Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav:

Banken er ikke underlagt øvrige myndighedskrav foruden beregningen af 8% af de risikovægtede poster, hvorfor der ikke er beregnet yderligere tillæg på området.

Solvensbehov og kapitaldækning

Bankens opgjorte solvensbehov og solvensoverdækning fremgår af nedenstående skema.

Kapitalgrundlag efter fradrag	1.718.889 t.kr.
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	690.017 t.kr.
Kapitalprocent	24,6 %
Solvensbehov	9,9 %
Kapitaloverdækning i procentpoint før bufferkrav	14,7 %
Kapitalbevaringsbuffer	2,5 %
Konjunkturbuffer	2,5 %
NEP – tillæg	0,5 %
Kapitaloverdækning i procentpoint efter bufferkrav	5,5 %

Solvensbehov og kapitaloverdækning

Banken har opgjort kapitaloverdækningen i forhold til solvensbehovet til 14,7 %-point eller 149,7 % ud fra det individuelle solvensbehov på 9,9 % og en faktisk kapitalprocent på 24,6 %. Tillægges bufferkravene kan overdækningen opgøres til 3,7 %-point eller 17,7 %. Kapitaloverdækningen er under bankens målsætning, men kan midlertidigt accepteres med baggrund i at konjunkturbufferen samt den systemiske buffer vedrørende ejendomme er indfaset, og bankens tilfredsstillende indtjening.

Det er fortsat ledelsens vurdering, at bankens indtjeningsevne, suppleret med eventuelle låneudstedelser afhængig af realiseret vækst i de kommende år vil fastholde kapitaloverdækningen på et tilfredsstillende niveau, til imødegåelse af implementering af nuværende og kommende kapitalregler.

2.1.2 Tabel EU-OVC række b (CRR artikel 438, litra a)

Hvis Finanstilsynet fastsætter et højere krav til kapitalgrundlaget, skal resultatet af instituttets proces til vurdering af den interne kapital, herunder sammensætningen af de krav om yderligere kapitalgrundlag, der er baseret på tilsynskontrolprocessen vises.

Finanstilsynet har ikke fastsat et højere krav til kapitalgrundlaget for Skjern Bank, hvorfor punktet ikke uddybes yderligere.

3. Risikostyringsmålsætninger og –politik

3.1 Tabel EU-OVA – Instituttets risikostyringstilgang

Retsgrundlag	Rækkenr.	Kvalitative oplysninger
Artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR	a)	Offentliggørelse af den koncise risikoerklæring godkendt af ledelsesorganet.
Artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR	b)	Oplysninger om strukturen til ledelse af hver type af risiko.
Artikel 435, stk. 1, litra e), i CRR	c)	Erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt risikostyringsordningerne er tilstrækkelige.
Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR	d)	Offentliggørelse om omfanget og arten af systemer til risikorapportering og/ eller måling.
Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR	e)	Offentliggørelse af oplysninger om hovedelementerne i systemerne til risikorapportering og -måling.
Artikel 435, stk. 1, litra a), i CRR	f)	Strategier og processer til styring af risiko for hver særskilt risikokategori.
Artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR	g)	Oplysninger om strategier og processer til administration, afdækning og reduktion af risici såvel som overvågning af effektiviteten af afdækning og reduktionsmekanismer.

3.1.1 Tabel EU-OVA række a og c (CRR artikel 435, stk. 1, litra e og f)

Bankens bestyrelse og direktion har den 6. februar 2025 godkendt risikorapporten for 2024.

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

Det er desuden bestyrelsens vurdering, at nedenstående beskrivelse af bankens overordnede risikoprofil i tilknytning til bankens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et fuldstændigt, relevant og dækkende billede af bankens risikoforvaltning, herunder af, hvordan bankens 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 rapporteringer forelagt for bestyrelsen af bankens direktion, intern revision, bankens risikoansvarlige og complianceansvarlige samt på grundlag af eventuelle 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, 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.

Bankens forretningsstrategi er baseret på bankens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en lokal, selvstændig, stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder med sund fornuft i økonomien. Banken ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af bankens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som banken påtager sig sammen med

en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Banken ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen.

Kapitalmålsætning

Det er bankens målsætning, at kapitalprocenten minimum udgør lovgivningens samlede kombinerede kapitalkrav med en overdækning på minimum 4%-point, dog med et langsigtet mål om en overdækning på minimum 5 %-point. En lavere overdækning accepteres, hvis der er indfaset konjunkturbuffer og den lavere overdækning anses for midlertidig.

Det er bankens mål at være velkapitaliseret til sikring af bankens strategiske målsætninger, samt imødegåelse af regulatoriske krav også i fremtidige lavkonjunkturer. Ledelsen vil løbende vurdere på tilstrækkeligheden af kapitalgrundlaget, herunder fordelingen mellem egenkapital og fremmedkapital, til sikring af den optimale fordeling mellem afkast til aktionærer og tilstrækkelig forøgelse af bankens egentlige kernekapital.

Udbyttepolitik

Under hensyntagen til bankens kapitalmålsætning ønsker banken at være stabilt udbyttebetalende. Udlodning, enten som aktietilbagekøb eller kontant udlodning, tilstræbes at udgøre 30-50 % af det årlige resultat efter skat, der overstiger en egenkapitalforrentning på 6 %.

Tilsynsdiamanten

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 figur, der viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt bankens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

	Finanstilsynets grænseværdi	Skjern Bank
Store engagementer	< 175%	118,2%
Likviditetspejlemærke	> 100%	360%
Ejendomsseksponering	< 25%	8,7%
Udlånsvækst	< 20%	3,5%

Banken overskred ultimo 2023 og i starten af 2024 pejlemærket for udlånsvækst. Der blev udarbejdet redegørelse til Finanstilsynet, som er efterlevet og banken forventer ikke at overskride grænserne fremadrettet.

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

Risikoudvalg

Bankens risikostyring behandles desuden i det nedsatte risikoudvalg samt bankens revisionsudvalg. Begge udvalg er lovpligtige for banken og består af medlemmer af bestyrelsen. Revisionsudvalget har bl.a. til opgave at gennemgå regnskabs- og revisionsmæssige forhold samt at overvåge bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer. Risikoudvalget har bl.a. til opgave at rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og -strategi, samt bistå bestyrelsen med at sikre, at bestyrelsens risikostrategi implementeres.

Risikostyringsfunktion

Banken har i henhold til lovgivningen etableret en risikostyringsfunktion og udpeget en risikoansvarlig for risikostyringsfunktionen. Det er organisatorisk sikret, at den risikoansvarlige kan være tilstrækkelig uafhængig af bankens funktioner til, at den risikoansvarliges opgaver kan udføres betryggende. Der er etableret procedurer, der sikrer, at mulige interessekonflikter mellem den risikoansvarliges andre opgaver end risikostyring håndteres betryggende. Risikostyringsfunktionen udarbejder efter behov og mindst to gange årligt en rapport til bestyrelsen om bankens risikostyring. Den risikoansvarlige kan i relevant omfang give udtryk for betænkeligheder og advare bestyrelsen, når specifikke risikopåvirkninger påvirker eller kan påvirke banken.

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

Den risikoansvarlige bistår risikoudvalget med information. Den risikoansvarlige er udpeget af bestyrelsen og refererer med ovennævnte undtagelser til bankens direktion. Afskedigelse af den risikoansvarlige skal godkendes af bankens bestyrelse.

Compliance

Banken har etableret en compliancefunktion med en complianceansvarlig der refererer til direktionen og rapporterer til bestyrelsen. Den complianceansvarliges opgave er at overvåge, rådgive og bistå ledelsen og de personer, der har ansvaret for de enkelte complianceområder, med at sikre at lovgivning, markedsstandarder eller interne regelsæt overholdes.

Den complianceansvarlige rapporterer mindst to gange årligt til bankens bestyrelse.

Databeskyttelsesordningen (GDPR)

Ansaret for bankens overholdelse af Databeskyttelsesforordningen (GDPR) er placeret hos den persondataansvarlige, som skal sikre, at banken har betryggende retningslinjer for behandling af personoplysninger. Den persondataansvarlige skal herunder sikre overholdelse af de generelle principper for behandling af personoplysninger samt udarbejde, vedligeholde og sikre efterlevelse af retningslinjer på persondataområdet. Den persondataansvarlige er ligeledes ansvarlig for håndtering af databeskyttelsesretslige spørgsmål. Rapportering til bankens bestyrelse sker mindst en gang årligt.

Hvidvask og terrorfinansiering

Banken har etableret en hvidvaskfunktion med en hvidvaskansvarlig med reference til direktionen. Den hvidvaskansvarliges opgave er at sikre, at banken opfylder kravene i hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf, samt at disse regler er forankret i hele organisationen. Den hvidvaskansvarlige rapporterer mindst to gange årligt til bankens bestyrelse.

Bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er en vigtig samfundsopgave, som vi tager meget alvorligt og banken har i sin politik for sund virksomhedskultur uddybet en række vigtige forholdsregler i relation til hvidvask og terrorfinansiering.

Banken støtter op om Finans Danmarks adfærdsprincipper, der har til formål at sikre en forbedret og ensartet indsats mod hvidvask og terrorfinansiering på tværs af de danske banker.

Banken har vedtaget en politik for risikostyring på hvidvaskområdet, der fastlægger bankens risikoprofil med henblik på effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for hvidvask og finansiering af terrorisme.

Skjern Bank ønsker en stram risikoprofil på området og ønsker ikke at medvirke til eller blive misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet.

Banken ønsker som hovedregel private kunder samt erhvervsdrivende med tilknytning til bankens markedsområder. For såvel privat- som erhvervskunder gælder, at banken har som mål at have helkunde-forhold som betjenes fra filialer i kundernes nærområde.

Banken ønsker ikke at indgå kundeforhold med kunder, som ikke opfylder bankens hvidvaskkrav, eller som det efter lovgivning og regulering ikke er tilladt at indgå forretningsforbindelser med.

Banken skal til enhver tid være betrygget i kendskabet til bankens kunder og kende kundens og kundens reelle ejeres identitet, samt sørge for gyldig legitimering heraf. Derudover indhentes oplysninger om formål og beskaffenhed for kundeforholdet.

I banken bestræber vi os på at fremme risikobevidstheden blandt bankens ledelse og medarbejdere i relation til finansiell lovgivning generelt, herunder også økonomisk kriminalitet, hvidvask og terrorfinansiering.

Banken arbejder kontinuerligt med at videreudvikle og optimere bankens indsatser og foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering. Vi har fokus på øget datakvalitet og arbejder til stadighed med at forbedre kvaliteten af kundedata, da fyldestgørende kundedata er en afgørende forudsætning for, at der kan gennemføres en effektiv og sikker overvågning af kunderne og deres transaktioner.

Alle medarbejdere i banken har pligt til at bidrage til at reducere risiciene ved at overholde beskrevne retningslinjer, og især ved at være opmærksomme på og informere bankens hvidvaskafdeling om enhver usædvanlig og/eller mistænkelig aktivitet eller transaktion, de måtte støde på i deres daglige aktiviteter.

For at sikre at bankens medarbejdere er kompetente til at identificere og handle på potentielle mistænkelige transaktioner samt mistænkelig kundedadfærd, gennemføres der med passende mellemrum uddannelse af medarbejderne, ligesom nye medarbejdere umiddelbart efter ansættelse gennemgår et e-learning program på hvidvaskområdet, såfremt de ikke har denne uddannelse med fra tidligere arbejdsgiver. Uddannelsesprogrammerne er målrettet den enkelte medarbejders funktion, således at undervisningen er tilpasset de risici, som er forbundet med den pågældendes arbejdsområde.

Kreditrisici

Den væsentligste risiko i banken er kreditrisikoen, defineret som tab og hensættelser som følge af debtors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for banken. Bankens bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel i kreditpolitikken fastlagt de overordnede principper for bankens kreditgivning og foretager bevilling af de største engagementer.

Kreditstyringen og risikoen udgør et væsentligt område i bankens risikostyring, idet udlån udgør langt den største del af bankens aktivside.

Bankens kreditorganisation er bygget op på at kunne træffe beslutninger tæt på kunden og dermed i de enkelte filialer. Bevillingsbeføjelser er derfor uddelegeret til kunderådgiverne og lederne i filialerne, således de fleste kreditbeslutninger træffes decentralt. Banken har i tildelingen af bevillingsbeføjelser vurderet niveauet for beføjelser til rådgiver, afdelingsledere, kreditafdeling, direktion og hvornår låneindstillinger skal besluttes i bestyrelsen.

Bestyrelsen har videregivet beføjelser til direktionen, og denne har videregivet beføjelser til den enkelte medarbejder, hvor tildelingen er sket ud fra en vurdering af kompetence og behov.

Til at udvikle og styre bankens kreditpolitik og -risici har banken en central kreditafdeling. Herudover bevilger kreditafdelingen de engagementer der ud fra fastlagte regler overstiger filialernes beføjelser, samt behandler, vurderer og indstiller de engagementer, der skal bevilges af direktionen eller bestyrelsen.

Kreditafdelingens styring af kreditrisiciene gennemføres ved en meget tæt løbende og periodisk rapportering på sags-, kunde- og afdelingsniveau samt en løbende engagementsopfølgning.

Efterlevelsen af kreditpolitikken overvåges af bankens controllingafdeling. Controllingafdelingen refererer direkte til direktionen, og der er dermed funktionsadskillelse mellem kreditafdelingen og controllingafdelingen. Foruden kontrol af efterlevelse af kreditpolitikken udfærdiger controllingafdelingen løbende og periodisk rapportering til direktion og bestyrelse. Rapporteringen omfatter bankens samlede kreditrisici opdelt på sags-, kunde-, segment-, branche- og afdelingsniveau. Herudover rapporteres løbende om udviklingen i overtræk, restancer, nedskrivninger og nødlidende engagementer, ligesom der rapporteres om sammenlægningen på kundeniveau på de branchemæssigt største udlånsområder.

Banken påtager sig kreditrisici på grundlag af en fastlagt kreditpolitik. Bankens kreditpolitik fastsætter, at bankens risikoprofil på kreditområdet skal være passende forsigtig. Følgende centrale elementer fra kreditpolitikken kan fremhæves:

I bankens kreditpolitik lægges der afgørende vægt på risikospredningen.

Spredningen på 1) Kunder 2) Segmenter og 3) Brancher indgår som en del af kreditstyringen, således ingen enkeltengagementer, segmenter eller brancher – enkeltvis udgør nogen risiko for bankens eksistens.

I kreditpolitikken indgår endvidere:

- at banken er tilbageholdende med og som udgangspunkt ikke tager nye engagementer ind der overstiger 5 % af kapitalgrundlaget
- at andelen af store eksponeringer, i henhold til opgørelsen i Finanstilsynets tilsynsdiamant, sammenlagt maksimalt må udgøre 145 % af bankens justerede kapitalgrundlag,
- at det er bankes strategiske målsætning at have en nogenlunde ligelig branchefordeling mellem erhvervs- og privatkunder
- at det tilstræbes, at ingen enkelt erhvervsbranche udgør mere end 15% af bankens samlede kreditportefølje.

Fundamentet i bankens kreditpolitik er, at alle udlånsengagementer skal baseres på et økonomisk sundt og fuldt oplyst grundlag.

Bankens erhvervskunder klassificeres og bedømmes efter indtjening, egenkapital, soliditet og deres evne til at servicere gælden med likviditet fra driften.

Privatkunder klassificeres og bedømmes på baggrund af reel formue, likviditet, gearing og rådighedsbeløb.

Til styringen af bankens kreditportefølje anvendes endvidere en kreditsegmentering på grundlag af faktuelle økonomiske oplysninger om den enkelte erhvervs- og privatkunde.

Bankens målgruppe er privatkunder og erhvervskunder med en sund økonomi. På privatkundesiden har banken hele Danmark som virkeområde, dog således at privatkunder udenfor bankens geografiske områder skal have en tilknytning til banken inden kundeforholdet etableres enten via en for banken god ambassadør, eller via kendskab til en medarbejder i banken. For erhvervskunder anvendes kirketårnsprincippet fra en af bankens 10 filialer som hovedregel, dog kan en erhvervskunde godt ligge udenfor dette område, såfremt kendskabet til kunden er godt og gennemarbejdet inden kundeforholdet etableres.

Skjern Bank ønsker ingen væsentlige eksponeringer mod udenlandske aktiviteter, og de enkelte kunder banken har i udlandet skyldes, at eksponeringen er mod en kendt kunde fra Danmark, der har aktiviteter i udlandet.

For investeringskreditter skal der være aftalt stop loss-klausuler.

Banken ønsker som hovedregel sikkerhedsstillelse fra kunden i form af pantsætning af kundens aktiver, når kreditrisikoen ikke er minimal. Her er det som hovedregel et krav, at kunden stiller hel eller delvis sikkerhed for engagementet. Værdien af stillede sikkerheder opgøres på baggrund af fastsatte vurderingsprincipper for enhver art og type af sikkerhed. Heri indgår også markedsmæssige ændringer og regulering i forhold til aktivets alder.

Skjern Bank ønsker endvidere et rimeligt forhold mellem prisen på en kredit og den risiko og kapitalbelastning eksponeringen påfører banken. Ved prissætningen tages der højde for eksponeringens størrelse, kapitalbindingen, risikoen på kunden, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger.

Bestyrelsen har vedtaget principper for rapportering for kreditområdet. Bestyrelsen modtager mindst hvert kvartal rapportering på kreditområdet. Mindst 2 af de årlige rapporteringer er fuldstændige rapporter, mens øvrige rapporteringer kan være mindre omfattende. For at sikre funktionsadskillelse har bankens controllingafdeling ansvaret for rapporteringen på kreditområdet.

Banken nedskriver på bankens eksponeringer efter IFRS 9, hvor kunderne inddeles i stadie 1, stadie 2, stadie 2 svag og stadie 3. Bankens model for nedskrivninger er udfærdiget på bankens IT-central Bankdata, og modellen er individuelt tilpasset forholdene i Skjern Bank. I modellen indgår makroøkonomiske forhold som leveres af Lokal Pengeinstitutter og som indarbejdes i modellen.

I stadie 1 og stadie 2 nedskrives efter en forventning til fremtidige nedskrivninger på porteføljeniveau, mens der i stadie 2 svag og stadie 3 nedskrives på baggrund af OIK, og efter en individuel nedskrivning på engagementet.

I forhold til at vurdere om der er indtruffet OIK, vurderes alle engagementer individuelt, på grundlag af allerede indtrådte faktiske begivenheder. Konstatere en sådan objektiv indikation, og medfører dette en påvirkning af størrelsen af de forventede fremtidige betalingsstrømme, foretages nedskrivning.

Udlånet nedskrives i givet fald med forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi før nedskrivningen og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger.

For en nærmere beskrivelse af principperne bag bankens nedskrivninger efter IFRS 9, henvises til bankens årsrapport, hvor disse er beskrevet i anvendt regnskabspraksis samt i note 31.

Markedsrisici

Bankens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af bankens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser.

Skjern Banks markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, kreditspændrisici og valutarisici.

Bankens grundlæggende målsætning vedrørende markedsrisici er, at der ønskes det bedst mulige afkast under hensyn til, at der føres en forsigtig og konservativ markedsrisikopolitik.

Skjern Banks markedsrisiko styres dagligt via fastsatte grænser for en lang række risikomål. Styring af bankens overskudslikviditet indebærer placering af bankens midler i aktie-, obligations- og valutamarkedet for at optimere afkastet i forhold til risikoen af bankens overskydende likvide midler.

Bankens bestyrelse og direktion har fastlagt klare retningslinjer for, hvilke risici banken ønsker at acceptere på aktier, obligationer, valuta, rente m.v.

Hovedtrækkene i vores markedsstrategi er følgende:

Valutarisiko

Valutarisiko er et mål for, hvordan ændringer i valutakurser kan påvirke dagsværdien af bankens valuta-positioner. Skjern Bank har en meget beskeden risiko, idet bankens mellemværender i fremmed valuta løbende afdækkes.

Renterisiko

Renterisiko er et mål for, hvordan ændringer i det aktuelle renteniveau kan påvirke dagsværdien af bankens fastforrentede aktiver. Renterisikoen opstår i al væsentlighed primært omkring bankens obligationsbeholdning og fastforrentede ind- og udlån.

Bankens indlån er variabelt forrentet, og renterisikoen er i 2024 positiv.

Kreditspændrisiko

Kreditspændrisikoen kan defineres som den mer-rente, man kan opnå ved investering i eks. realkreditobligationer i forhold til en investering i en AAA-ratet dansk statsobligation med en tilsvarende løbetid. Kreditspændrisikoen er således meget begrænset på statsobligationer, men til gengæld ikke ubetydelig på realkreditobligationer – uanset om der er tale om annuitets-, fastforrentede flex- eller variabelt forrentede floater-obligationer.

Bankens renterisiko og kreditspændrisiko overvåges og styres i bankens finansafdeling, mens bankens økonomiafdeling kontrollerer overholdelsen af grænserne herfor.

Aktierisiko

Aktierisiko er et mål for hvordan ændringer i aktiekurserne kan påvirke dagsværdien af bankens aktier. Aktierisikoen er en følge af sammensætningen af bankens eksponering i aktier, hvor investeringerne er spredt over en lang række primært danske aktier.

Banken er medejer af forskellige sektorselskaber, f.eks. DLR Kredit A/S og PRAS A/S. Banken anser aktiebesiddelserne som anlægsaktier, og ejerandelene anses ikke at udgøre en reel aktierisiko.

Banken har herudover en mindre portefølje af børsnoterede aktier. Bankens politik er at have en lav aktierisiko, og bankens finansafdeling foretager den daglige styring af bankens aktieportefølje, mens overholdelsen af lines kontrolleres i bankens administrationsafdeling.

Markedsrisici – og udviklingen heri – rapporteres løbende til direktionen samt månedligt til bestyrelsen.

Likviditetsrisici

Likviditetsstyringen skal sikre en tilstrækkelig likviditet til at kunne afvikle bankens til enhver tid værende betalingsforpligtelser.

Bankens likviditet styres efter fastlagte strategier og politikker, som tilpasses den aktuelle situation. Det betyder, at der løbende foretages stresstests af bankens likviditet under forskellige scenarier, ligesom bankens nødplaner opdateres løbende.

Bestyrelse og direktion modtager løbende rapportering. Den daglige styring og overvågning af bankens likviditetsrisiko foretages af finansafdelingen, mens kontrollen heraf foretages af bankens økonomiafdeling.

Skjern Banks strategi på likviditetsområdet tilsiger, at banken ud over at likviditetsberedskabet skal overholde gældende love og regler, på intet tidspunkt alene må være afhængig af det korte pengemarked,

ligesom banken til enhver tid skal kunne modstå manglende adgang til pengemarkedet i minimum 6 måneder.

Bankens minimumsberedskab i henhold til LCR nøgletallet er fastsat til 175 %.

NSFR-nøgletallet udgør 1,37 pr. 31.12.2024, hvilket er over bankens fastsatte grænseværdi på 1,20.

Opfyldelse af likviditetsoverdækningen tilstræbes gennemført gennem indhentelse af stabile indlån fra kunder.

Ejendomsrisiko

Banken ønsker i vid udstrækning kun at besidde ejendomme, der benyttes til den daglige bankdrift (domicilejendomme), men banken besidder også et begrænset antal ejendomme, der er erhvervet med henblik på udlejning såvel erhvervsmæssigt som til benyttelse som feriebolig for bankens personale efter de til enhver tid gældende regler, samt ved varetagelse af bankens panterettigheder ved tvangsauktioner.

Operationelle risici

De operationelle risici kan opgøres som de mulige tab, banken kan påføres som følge af fejl og hændelser, der skyldes mennesker, processer, systemer eller eksterne begivenheder. Risikoen kan skyldes medarbejdernes uhensigtsmæssige adfærd, systemnedbrud, brud på politikker, manglende overholdelse af forretningsgange, love og regler m.m.

For at minimere de operationelle risici har banken rent organisatorisk adskilt udførelsen af aktiviteterne fra kontrollen af disse. Herudover foretager bankens interne revision en løbende revision for at opnå størst mulig sikkerhed for, at politikker, forretningsgange, regler og procedurer overholdes.

Banken har stor fokus på det rådgivningsmæssige ansvar over for bankens kunder, og dermed også på det økonomiske ansvar banken kan pådrage sig i forbindelse hermed. Denne risiko søges minimeret mest muligt med en løbende systematisk afdækning og udvikling af medarbejderens kompetence på alle rådgivningsområder, herunder certificering eller kompetencetest indenfor pensions-, investerings- og boligrådgivnings-områderne.

Banken anvender i størst mulig udstrækning teknisk standardiserede rådgivningsprocedurer, således der opnås størst mulig sikkerhed for afdækning og rådgivning omkring alle elementer i den konkrete sag.

Der rapporteres løbende til direktionen omkring igangværende og nye kundeklager, ligesom der periodisk rapporteres til bestyrelsen herom.

I forhold til beregning af de risikovægtede aktiver af operationelle risici anvender banken basisindikator-metoden, hvor banken anvender gennemsnittet af de sidste 3 års resultater, beregner tillægget til de risikovægtede aktiver.

It sikkerhed og redegørelse for dataetik

It-sikkerheden overvåges og vurderes løbende.

Den væsentligste samarbejdspartner på it-området er Bankdata, hvortil hovedparten af drifts- og udviklingsaktiviteterne er outsourcet. It-driften er videreoutsourcet til JN Data.

Ansvars- og arbejdsfordelingen mellem Bankdata og banken er klart defineret og beskrevet, ligesom der løbende foretages en evaluering af, om Bankdata lever op til bankens it-sikkerhedspolitik og it-risikostyring.

I bankens beredskabsplaner indgår en løbende opdatering og afprøvning af procedurer og nødplaner på it-området, ligesom bankens sikkerhedspolitik løbende ajourføres. Derudover er der kommet et nyt krav om, at banken årligt udarbejder en særlig rapport om bankens dataetik. Rapporten er tilgængelig på bankens hjemmeside under [Dataetik \(skjernbank.dk\)](https://skjernbank.dk/Dataetik)

Den øgede anvendelse af hjemmearbejdspladser vurderes ikke at have forøget bankens it-risiko, da medarbejderne udelukkende anvender Bankdatas lukkede it-plattform.

3.1.2 Tabel EU-OVA række a og c (CRR artikel 435, stk. 1, litra e og f)

Bankens risikostyringsorganisation er tilrettelagt på baggrund af bankens faktiske størrelse og kompleksiteten af risikoeksponeringerne på de enkelte risikoområder. Derudover er risikostyringsorganisationen i banken bygget op omkring tre forsvarslinjer 3-line-of-defence.

Opbygningen af bankens risikostyringsorganisation fremgår af figuren nedenfor.



Bestyrelse

Bestyrelsen har til opgave at varetage den overordnede og strategiske ledelse med henblik på at drive en sund og lokalforankret bank og dermed sikre langsigtet værdi for bankens interessenter.

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

Bestyrelsen har nedsat et revisions- og risikoudvalg, der har til opgave at stå for det forberedende arbejde inden bestyrelsens behandling af emner inden for de respektive områder.

Tredje forsvarslinje

Intern Revision udgør bankens 3. forsvarslinje og er ansvarlig for at planlægge og udføre revision med det formål at opnå en høj grad af sikkerhed. Intern Revision fungerer endvidere som sekretariatsfunktion for revisions- og risikoudvalget. Intern Revisions arbejde tager udgangspunkt i den af bestyrelsen godkendte

årsplan og omfatter blandt andet stikprøvevis revision af forretningsgange og interne kontroller på væsentlige og risikofyldte områder. Intern revision har i 2024 primært varetaget bankens operationelle revision.

Intern Revision har direkte reference til bestyrelsen og rapporterer løbende til direktion og bestyrelse. Eventuel afskedigelse af revisionschefen kræver bestyrelsens forudgående godkendelse.

Direktion

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

Anden forsvarslinje

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

Den risikoansvarlige

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

Den risikoansvarliges ansvarsområder omfatter bankens risikobehæftede aktiviteter på tværs af risikoområder og organisatoriske enheder, samt risici hidrørende fra outsourcete funktioner. Bankens risikoansvarlige fungerer endvidere som sekretariat for revisions- og risikoudvalget.

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

Den complianceansvarlige

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

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

Første forsvarslinje

Controllingafdelingen i banken udgør første forsvarslinje. Afdelingen har ansvaret for den daglige styring af bankens risici gennem risikopolitikker, instrukser samt en række interne kontroller, som foretages på alle væsentlige risikoområder, herunder kredit-, markeds-, likviditet- og operationel risiko.

3.1.3 Tabel EU-OVA række c (CRR artikel 435, stk. 1, litra e)

Ledelseserklæringen på bankens søjle III oplysninger fremgår af arket "Erklæring" i Excel-filen "Skjern Bank Risikooplysninger Søjle III".

3.1.4 Tabel EU-OVA række d (CRR artikel 435, stk. 1, litra c)

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

Rapporteringen til direktionen og øvrige relevante interessenter foretages efter faste retningslinjer. Bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle de væsentlige risikoområder samt rapportering fra henholdsvis den risikoansvarlige og complianceansvarlige mindst to gange om året.

3.1.5 Tabel EU-OVA række e (CRR artikel 435, stk. 1, litra c)

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

Banken har en række værktøjer til identifikation og styring af risici. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af tildelte risikorammer samt effektivitet af bankens risikostyring og kontrol af de enkelte risikoområder fra den risikoansvarlige.

3.1.6 Tabel EU-OVA række f (CRR artikel 435, stk. 1, litra a)

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

3.1.7 Tabel EU-OVA række g (CRR artikel 435, stk. 1, litra d)

Banken er eksponeret i forhold til en række forskellige risikotyper. Bankens bestyrelse fastlægger med udgangspunkt i bankens forretningsmodel og strategiske målsætninger relevante risikopolitikker, samt principper for risiko- og kapitalstyring. Formålet med bankens 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 bankens politikker på de enkelte risikoområder.

3.2 Tabel EU-OVB – Offentliggørelse af ledelsessystemer

Retsgrundlag	Rækkenr.	
Artikel 435, stk. 2, litra a), i CRR	a)	Antal direktør- og bestyrelsesposter, som indehaves af medlemmer af ledelsesorganet.
Artikel 435, stk. 2, litra b), i CRR	b)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise.
Artikel 435, stk. 2, litra c), i CRR	c)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet.
Artikel 435, stk. 2, litra d), i CRR	d)	Oplysninger om, hvorvidt instituttet har nedsat et selvstændigt risikoudvalg, og antallet af møder.
Artikel 435, stk. 2, litra e), i CRR	e)	Beskrivelse af informationsstrømmen vedrørende risiko til ledelsesorganet.

3.2.1 Tabel EU-OVB række a (CRR artikel 435, stk. 2)

Bankens bestyrelsesmedlemmer besidder, ud over ledelsesposten i banken, et antal øvrige bestyrelsesposter. Disse fremgår bagerst i årsrapporten for 2023.

3.2.2 Tabel EU-OVB række b, c og d (CRR artikel 435, stk. 2)

Banken følger de kompetencekrav til bestyrelse og direktion, som følger af den finansielle lovgivning.

Ved udpegning af kandidater til bestyrelsen, vurderes kandidaterne ud fra følgende kompetencer:

- Ledelseskompetence – ledelserfaring, strategi, risikostyring, eksekvering, kontrol
- Bestyrelseskompetence – evne til at omsætte ideer til forretning
- Økonomikompetence – evne til at forstå og respektere økonomiske forhold
- Faglig kompetence – kendskab til den finansielle sektor og dens konkurrenceforhold
- Almen kompetence
 - Indsigt i samfundsforhold
 - Indsigt i erhvervslivets forhold – generelt og på brancheniveau
 - Indsigt i den private sektors forhold
- Øvrige kompetencer – personlighed, integritet, analytisk, bred kontaktflade, organisatorisk, engagement og tid.

I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om bankens risici til at sikre en forsvarlig drift af banken. Bestyrelsen gennemfører mindst 1 gang årligt en systematiseret evaluering af bestyrelsens kompetencer.

Bankens bestyrelse har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at banken 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. En aktuel status herfor findes på bankens hjemmeside på: skjern-bank.dk/banken/investor/investorrelations/bankens-mangfoldighedspolitik.

Bankens målsætning og opfyldelse for det underrepræsenterede i bestyrelsen, repræsentantskabet og

Øvrige ledelsesniveauer i banken fremgår af afsnittet "Måltal og politik for det under repræsenterede køn i pengeinstituttets ledelse" på side 32 i Årsrapporten 2024 hvortil der henvises.

Banken har i medfør af Lov om finansiel virksomheds § 80 b, stk. 1, nedsat et Risikoudvalg. Der har i 2024 været afholdt 5 møder i risikoudvalget.

3.2.2 Tabel EU-OVB række e (CRR artikel 435, stk. 2)

Der skal ske løbende rapportering til bestyrelsen på alle væsentlige risikoområder, de områder, hvor bestyrelsen har fastsat grænser for direktionen, eller hvor der er fastsat grænser i lovgivningen. Det vil fremgå af den enkelte retningslinje, hvis der vurderes at være behov for rapportering, hvor ofte rapportering skal ske, samt hvem der er ansvarlig herfor. Overskridelser af bestyrelsens retningslinjer skal som minimum rapporteres på hvert bestyrelsesmøde, ligesom rapportering skal ske, hvis forhold, der ligger til grund for fastsættelsen af de enkelte grænser for risici, ændres væsentligt.

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

4. Anvendelsesområde

4.1 Tabel EU-LIA – Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige

eksponeringsbeløb (CRR artikel 436, litra b og d)

Ikke relevant for Skjern Bank, da tabellen kun er relevant for banker der er underlagt koncernrapportering/indberetning. Banken har ingen datterselskaber.

4.2 Tabel EU-LIA – Andre kvalitative oplysninger om anvendelsesområdet (CRR artikel 436, litra b og d)

Ikke relevant for Skjern Bank, da tabellen kun er relevant for banker der er underlagt koncernrapportering/indberetning. Banken har ingen datterselskaber.

5. Kapitalgrundlag

Kapitaldækningsopgørelsen fremgår af årsrapporten 2024, hvoraf det fremgår hvordan kapitalgrundlaget bliver fastsat ud fra den regnskabsmæssige egenkapital.

Banken har ultimo 2024 ingen hybride eller supplerende kapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelserne jf. CRR 492, stk. 4.

Banken har pr. ultimo 2024 supplerende kapital for i alt 160 mio. kr.:

60 mio. kr. i hybrid kernekapital, som blev optaget den 16. september 2020.

100 mio. kr. i ansvarlig kapital, som blev optaget den 20. maj 2019.

For oplysninger om den supplerende kapital henvises der til årsrapporten 2024 på side 72, samt EU CCA tabellen nedenfor.

5.1 Tabel EU-CCA: Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter

		60 mio. kr. hybrid kernekapital	100 mio. kr. ansvarlig kapital
1	Udsteder	Skjern Bank A/S	Skjern Bank A/S
2	Entydigt ID (f.eks. CUSIP-, ISIN- eller Bloomberg-ID for private investeringer)	DK0030468699	Ikke relevant
2a	Offentlig eller privat investering	Privat	Privat
3	Gældende lovgivning for instrumentet	Hybrid kernekapital i henhold til Europa-parlamentets og Rådets forordning nr. 575/2013 af 26 juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (som ændret fra tid til anden, senest ved Europa-parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019)(CRR-forordningen)	Supplerende kapital i henhold til anden del, afdeling I, kapitel 4 i Europa-parlamentets og Rådets forordning nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning nr. 648/2012.
3a	Kontraktmæssig anerkendelse af afviklingsmyndigheders nedskrivnings- og konverteringsbeføjelser	Ja	Ja
	<i>Tilsynsmæssig behandling</i>		
4	Aktuel behandling under hensyntagen til overgangsbestemmelser i CRR, hvor det er relevant	Ikke relevant	Ikke relevant
5	Bestemmelser efter overgangsperioden i henhold til CRR	Ikke relevant	Ikke relevant
6	Anerkendte på individuelt/(del)konsolideret/ individuelt og (del)konsolideret niveau	Individuelt	Individuelt
7	Instrumenttype (typer angives for hver jurisdiktion)	Additional Tier 1 Capital	Tier 2 Capital
8	Beløb anerkendt i lovpligtig kapital eller nedskrivningsrelevante passiver (valuta i millioner pr. seneste indberetnings- dato)	60 mio. DKK.	100 mio. DKK.
9	Nominel værdi af instrumentet	60 mio. DKK.	100 mio. DKK.
EU-	Emissionskurs	100	100

9a			
EU-9b	Indfrielseskurs	100	100
10	Regnskabsmæssig klassificering	Andre reserver	Efterstillede kapitalindskud
11	Oprindelig udstedelsesdato	16. september 2020	20. maj 2019
12	Uamortisabelt eller dateret	Uamortisabelt	Dateret
13	Oprindelig forfaldsdato	Uendelig	20-05-2030
14	Udsteder-call med forbehold af forudgående myndigheds- godkendelse	Ja	Ja
15	Dato for call option, datoer for eventuelle calls og indfrielsesbeløb	14-09-2026 60 mio. kr.	20-05-2025 100 mio. kr.
16	Datoer for eventuelle efterfølgende calls	Hver rentebetalingsdato	20-05-2025 til 20-05-2030
	<i>Kuponrente/udbytte</i>		
17	Fast eller variabelt udbytte/fast eller variabel kuponrente	Fast	Fast
18	Kuponrente og tilknyttet indeks	8,6632% p.a.	6,4573% p.a.
19	Tilstedeværelse af "dividend stopper"	Nej	Nej
EU-20a	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til tidspunkt)	Obligatorisk	Obligatorisk
EU-20b	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til beløb)	Obligatorisk	Obligatorisk
21	Tilstedeværelse af step-up eller andet incitament til indfrielse	Nej	Nej
22	Ikkeakkumulativt eller akkumulativt	Ikkeakkumulativt	Ikkeakkumulativt
23	Konvertibelt eller ikkekonvertibelt	Konvertibelt	Ikkekonvertibelt
24	Hvis konvertibelt: konverteringsudløser(e)	En trigger-begivenhed indtræffer, når udsteders eller udsteders koncerns (hvis relevant) egentlige kernekapitalprocent som bestemt af udsteder eller den kompetente myndighed på et hvilket som helst tidspunkt falder til under 5,125%. Det er udsteder og/eller den kompetente myndighed, der til enhver tid afgør, om en trigger-begivenhed er indtruffet, og enhver sådan beslutning er bindende over for kapitalbevis-ejerne.	Lånet og udsteder er omfattet af lov om restrukturering af afvikling af visse finansielle virksomheder. Lov om restrukturering af afvikling af visse finansielle virksomheder og lov om finansiell virksomhed kan indebære krav til nedskrivning af lånet eller konvertering af lånet til egenkapital.
25	Hvis konvertibelt: helt eller delvist	Delvist	Ikke relevant
26	Hvis konvertibelt: konverteringssats	Der er ikke aftalemæssigt aftalt en konverteringssats	Ikke relevant
27	Hvis konvertibelt: obligatorisk eller valgfri konvertering	Obligatorisk	Ikke relevant
28	Hvis konvertibelt: angiv instrumenttype, der kan konverteres til	Egentlig kernekapital	Ikke relevant

29	Hvis konvertibelt: angiv udsteder for det instrument, der konverteres til	Ikke relevant	Ikke relevant
30	Egenskaber for nedskrivning	Ja	Nej
31	Hvis nedskrivning: nedskrivningsudløser(e)	En trigger-begivenhed indtræffer, når udsteders eller udsteders koncerns (hvis relevant) egentlige kernekapitalprocent som bestemt af udsteder eller den kompetente myndighed på et hvilket som helst tidspunkt falder til under 5,125%. Det er udsteder og/eller den kompetente myndighed, der til enhver tid afgør, om en trigger-begivenhed er indtruffet, og enhver sådan beslutning er bindende over for kapitalbevis-ejerne.	Ikke relevant
32	Hvis nedskrivning: hel eller delvis	Delvist	Ikke relevant
33	Hvis nedskrivning: permanent eller midlertidig	Midlertidig	Ikke relevant
34	Hvis midlertidig nedskrivning: beskriv opskrivningsmekanismen	Udsteder kan diskretionært vælge at opskrive kapitalbeviserne helt eller delvist med de restriktioner, der gælder i CRR-forordningen, herunder kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014. Udsteder er på intet tidspunkt forpligtet til at effektuere eller accelerere en opskrivning under nogen omstændigheder. Opskrivning skal ske pro rata med udsteders andre tabsabsorberede instrumenter, der er blevet midlertidigt nedskrevet (hvis nogen).	Ikke relevant
34a	Type af efterstillelse (kun for nedskrivningsrelevante passiver)	Ikke relevant	Ikke relevant
EU-34b	Instrumentets prioritering ved almindelig insolvensbehandling	2	3
35	Position i efterstillelseshierarki ved likvidation (angiv instrumenttype, der er umiddelbart over instrumentet)	Egentlig kernekapital	Hybrid kernekapital
36	Ikkeoverensstemmende træk efter overgangsperiode	Nej	Nej
37	Hvis ja, angives ikkeoverensstemmende træk.	Ikke relevant	Ikke relevant
37a	Link til instrumentets fuldstændige vilkår og betingelser (henvisning)	Der er ikke udarbejdet prospekt i forbindelse med udstedelsen.	Der er ikke udarbejdet prospekt i forbindelse med udstedelsen.

6. Kontracykliske kapitalbuffer (CRR artikel 440)

I lyset af finanskrisen og de procykliske mekanismer, der bidrog til dens opståen og forstærkede dens virkning, er der i CRR-forordningen indført krav om en kontracyklisk kapitalbuffer, der alene sættes i kraft i perioder med en overnormal udlånsvækst. Hensigten hermed er at sikre, at kreditinstitutter i perioder med økonomisk vækst opbygger et tilstrækkeligt kapitalgrundlag til at dække tab i kriseperioder.

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

Den gældende danske kontracykliske buffersats andrager 2,5 % ultimo 2024.

Skjern Bank reserverer kapital til den kontracykliske kapitalbuffer i overensstemmelse med de gældende satter.

7. Gearingsgraden (CRR artikel 451)

7.1 Tabel EU-LRA: Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad

Række		a
a)	Beskrivelse af proceduren for styring af risikoen for overdreven gearing	
b)	Beskrivelse af de faktorer, der har haft en indflydelse på gearingsgraden i den periode, som den offentliggjorte gearingsgrad vedrører	

7.1.1 Tabel EU-LRA række a

Der er i CRR fastsat et krav for gearingsgraden på 3% svarende til en maksimal gearing på ca. 33 gange kernekapitalen og i Lov om finansiel virksomhed er der fastsat krav om opfyldelse af et gearingsbaseret NEP-krav på 4,5 %. Banken overholder både disse krav med en solid margin samt bankens egen målsætning om en minimumsgearing på 10 %, idet gearingsgraden er 12,4 % ultimo 2024.

Banken anvender standardmetoden for kreditrisiko, som har forholdsvis høje risikovægte, hvorfor risikoen for overdreven gearing vurderes at være meget begrænset. Gearingen indgår i bankens i ICCAP-dokumentationen, der tilgår både bestyrelsen og Finanstilsynet. Gearingsgraden rapporteres kvartalsvis til bestyrelsen i forhold til det fastsatte gearingsmål.

Med det formål at imødegå risikoen for overdrevet gearing har Skjern Bank fastsat procedurer og metoder til identifikation, styring og overvågning af bankens gearingsrisiko. Bestyrelsen har endvidere i bankens genopretningsplan fastsat en tærskelværdi for gearingsgraden, ligesom der er specificeret, hvilke tiltag der skal iværksættes, såfremt gearingsgraden falder til et niveau under den fastsatte tærskelværdi.

Af nedenstående tabel ses det, at banken overholder ovenstående mål, da gearingen opgøres til 12,4 % pr. 31. december 2024.

1.000 kr.	
Samlede eksponeringer til gearingsgradens beregning	13.084.449
Kernekapital med fuld indfasning af CRR-regler *	1.619.053
Gearingsgrad med fuld indfasning af CRR-regler *	12,4%

*Banken har valgt ikke at anvende overgangsordningen.

7.1.2 Tabel EU-LRA række b

Gearingsgraden opgøres som forholdet mellem kernekapitalen og det samlede eksponeringsmål (uvægtede eksponeringer), hvorfor udviklingen i gearingsgraden er styret af de elementer der indgår i hhv. kernekapitalen og det samlede eksponeringsmål.

Gearingsgraden ligger stabilt i niveauet 10-12 %, som følge af en stabil kernekapital og en afdæmpet vækst i de underliggende aktivklasser. Ved den givne kernekapital er det i særlig grad udviklingen i aktivklasserne udlån, obligationer og garantier, som påvirker gearingsgraden for banken.

Banken har ikke udstedt ikke-foranstillet seniorgæld og opfylder derfor NEP-gearingskravet alene ved kapitalgrundlagsinstrumenter.

8. Likviditetskrav

8.1 Tabel EU-LIQA – Likviditetsrisikostyring

I overensstemmelse med artikel 435, stk. 1 og artikel 451a, stk. 4, i CRR

Rækkenr.	Kvalitative oplysninger
a)	Strategier og procedurer til styring af likviditetsrisiko, herunder politikker for diversificering i kilder og restløbetid af planlagt finansiering
b)	Struktur i og tilrettelæggelse af likviditetsrisikostyringsfunktionen (kompetence, vedtægter, andre ordninger).
c)	En beskrivelse af graden af centralisering af likviditetsrisikostyringen og samspillet mellem enhederne i gruppen.
d)	Omfanget og arten af systemer til likviditetsrisikorapportering og -måling
e)	Politikker til afdækning og reduktion af likviditetsrisiko samt strategier og procedurer til overvågning af afdæknings- og reduktionsmekanismernes løbende effektivitet.
f)	En oversigt over bankens nødfinansierungsplaner.
g)	En redegørelse for, hvordan stresstest anvendes.
h)	En erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt instituttets likviditetsrisikostyringsordninger er tilstrækkelige, som giver sikkerhed for, at de indførte likviditetsrisikostyrings-systemer er tilstrækkelige i forhold til instituttets profil og strategi.
i)	En koncis likviditetsrisikoerklæring godkendt af ledelsesorganet med en kortfattet beskrivelse af instituttets overordnede likviditetsrisikoprofil i tilknytning til dets forretningsstrategi. Denne erklæring skal indeholde nøgletal (ud over dem, der allerede er omfattet af skema EU LIQ1 i disse gennemførelsesmæssige tekniske standarder), der giver eksterne interessenter et detaljeret overblik over instituttets likviditetsrisikostyring, herunder samspillet mellem instituttets risikoprofil og den risikotolerance, som ledelsesorganet har fastsat. Disse nøgletal kan omfatte: • Koncentrationsgrænser for sikkerhedspuljer og finansieringskilder (både produkter og modparter) • Individuelt tilpassede måleredskaber eller -kriterier, der vurderer strukturen i bankens balance, eller som projicerer pengestrømme og fremtidige likviditetspositioner under hensyntagen til risici uden for balancen, som er specifikke for den pågældende bank • Likviditetseksponeringer og finansieringsbehov hos individuelle juridiske enheder, udenlandske filialer og datterselskaber under hensyntagen til retlige, reguleringsmæssige og operationelle begrænsninger for overførbareheden af likviditet • Balanceførte og ikkebalanceførte poster inddelt i løbetidsintervaller og de deraf følgende likviditetsmangler.

8.1.1 Tabel EU-LIQA række a (CRR artikel 435, stk. 1, litra a)

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

Skjern Banks grundlæggende målsætning vedrørende likviditetsrisiko er at sikre, at bankens omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og at undgå, at manglende funding forhindrer banken i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt er målsætningen, at banken altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.

I likviditetspolitikken identificeres forskellige former for likviditetsrisiko, og der angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko banken ønsker at påtage sig. Bestyrelsen har fastsat følgende grænser for bankens likviditetsrisiko ud fra et ønske om en lav risikoprofil på likviditetsområdet:

1. At banken har tilstrækkelige lines hos andre pengeinstitutter til at dække det løbende daglige likviditetsbehov.
2. At LCR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 75 procentpoint over det til enhver tid gældende LCR dækningskrav og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et års sigt.
3. At likviditetspejlemærket i Finanstilsynets "Tilsynsdiamant" skal være mindst 75 procentpoint over det til enhver tid gældende krav, og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et års sigt.
4. At NSFR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 20 procentpoint over det til enhver tid gældende NSFR-dækningskrav, og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et års sigt.
5. At likviditetsberedskabet er så robust, at der ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme i et stress-scenarium, vil være likviditet nok til at overholde det til enhver tid gældende LCR- og NSFR-dækningskrav i henhold til CRR i en periode på 6 måneder.

Banken ønsker at likviditetsfremskaffelsen er fordelt på flere forskellige kilder, typer og løbetid og at banken til enhver tid vil være uafhængig af andre finansielle virksomheder på det likviditetsmæssige område. Bankens primære finansieringskilde er indlån fra bankens kunder og banken tilstræber derfor også at der er balance mellem bankens indlån og udlån. Banken tilstræber at være uafhængig af større aftaleindlån fra indskydere der ikke i øvrigt er kunde i banken. Banken kan herudover anvende optagelse af seniorkapital med en løbetid op til 5 år samt tilsvarende kreditfaciliteter hos finansielle samarbejdspartnere.

Bankens finansieringsstruktur skal være sammensat, så den opfylder grænseværdien for stabil funding, "Net Stabel Funding Ratio" (NSFR) i CRR. Derudover skal direktionen sikre, at nedenstående er overholdt:

1. Bankens indlån som minimum skal udgøre bankens udlån fratrukket bankens egenkapital.
2. Bankens funding på det korte pengemarked, op til 14 dage, må aldrig overstige 250 mio. kroner.
3. Den langsigtetede funding i videst muligt omfang optages og sammensættes af forskellige fundingkilder, der forfalder jævnt ud over en 3-5-årig periode. Banken kan ved optagelse af langsigtet funding lade prisen være afgørende for, hvor i løbetidsspektret, mellem 3 og 5 år, fundingen optages.
4. Acceptable langsigtetede fundingkilder er: 1) Kreditmarkeds lån (minimum 3 års løbetid), 2) Seniorobligations-udstedelse (minimum 3 års løbetid), 3) Udstedelse af ikke foranstillet seniorgæld, 4) Supplerende kapital, 5) Hybrid kapital og 6) NEP-instrumenter. Det påhviler direktionen at sikre den økonomisk mest favorable funding henset til bankens kapital- og likviditetssituation.
5. NEP-tillægget (opgjort som summen af et tabsabsorberingstillæg og et rekapitaliseringstillæg) opfyldes fuldt ud med CET1.
6. Langsigtet funding kan hjemtages i andre valutaer end DKK. Valutapositioner som følge heraf indgår i bankens samlede valutarisiko, der styres efter retningslinjerne i instruks for markedsrisici.

8.1.2 Tabel EU-LIQA række b (CRR artikel 435, stk. 1, litra b)

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

Med udgangspunkt i de af bestyrelsen fastsatte politikker og grænser har direktionen udstukket en instruks til Finanschefen, som har bemyndigelse til at handle likviditet på bankens vegne. Finanschefen har ansvaret for at sikre den daglige opgørelse og den løbende overvågning af bankens likviditet samt bankens likviditet på både på kort og lang sigt.

8.1.3 Tabel EU-LIQA række c (CRR artikel 435, stk. 1, litra b)

Økonomaifdelingen har ansvaret for den interne kontrol på likviditetsområdet, den løbende rapportering til bankens bestyrelse og direktion, samt likviditetsindberetningerne til myndighederne.

Den løbende interne kontrol sker i et vist omfang ved hjælp af elektroniske risikostyringssystemer. Derudover udføres der en kontrol af bankens likviditetsrisici i forbindelse med udarbejdelsen af den månedlige bestyrelsesrapportering til bestyrelsen, samt ved den kvartalsvise rapportering af grænseværdierne fra genopretningsrapporten.

8.1.4 Tabel EU-LIQA række d (CRR artikel 435, stk. 1, litra c)

Bestyrelsen modtager én gang om året i forbindelse med fastsættelsen af interne risikostyringsgrænser og politikker på likviditetsområdet en fyldestgørende rapportering, som både belyser bankens kortsigtede og

langsigtede likviditet med udgangspunkt i bankens kompleksitet og risiko på likviditetsområdet. Derudover modtager bestyrelsen en yderligere rapportering, hvis banken bryder mindst én af de grænser, som banken har fastsat for de likviditetsindikatorer, som banken overvåger.

Derudover modtager direktionen og bestyrelsen resultatet af bankens likviditetsstresstest af LCR og NSFR.

Såfremt banken overskrider Finanschefens/direktionens samlede beføjelser, rapporteres der straks til direktionen/ bestyrelsen herom.

8.1.5 Tabel EU-LIQA række e (CRR artikel 435, stk. 1, litra d)

Bestyrelsen har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte Skjern Banks forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at likviditetsoverdækningen i henhold til lovens krav til enhver tid skal være mindst 75 procentpoint og kravet til LCR og 20 procentpoint over NSFR kravet. Det er endvidere bankens målsætning, at kundeindlån i alt overvejende grad skal finansiere kundeudlåne, således at bankens afhængighed af ekstern funding minimeres.

8.1.6 Tabel EU-LIQA række f (CRR artikel 435, stk. 1, litra d)

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

Likviditetsberedskabsplanen testes én gang om året og træder i kraft, såfremt banken kun vanskeligt kan opfylde de i likviditetspolitikken fastsatte grænser og med markant øgede finansieringsomkostninger.

8.1.7 Tabel EU-LIQA række g (CRR artikel 435, stk. 1, litra d)

Banken har en meget simpel og ikke-kompleks likviditetsstruktur, samt et meget stort likviditetsoverskud. Derfor anvender banken et stresstest-setup som er proportionalt med kompleksiteten og risiciene på likviditetsområdet. Banken anvender en likviditetsstresstest, der tager udgangspunkt i forskellige poster i henholdsvis LCR og NSFR. De forskellige poster stresses over en 12-måneders periode. Stresstestene udføres én gang om måneden.

De udarbejdede stresstest har levet op til bankens interne målsætninger i hele 2024.

8.1.8 Tabel EU-LIQA række h (CRR artikel 435, stk. 1, litra e)

Den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel medfører likviditetsrisici. Bestyrelsen har udfærdiget en erklæring om, at bankens likviditetsrisici opgøres, overvåges og kontrolleres gennem en aktiv likviditetsstyring, så det sikres, at banken har tilstrækkelig likviditet til at kunne opfylde sine betalingsforpligtelser. Bankens likviditetsrisici overvåges og styres dagligt i overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

8.1.9 Tabel EU-LIQA række i (CRR artikel 435, stk. 1, litra f)

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

8.2 Tabel EU-LIQB - for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema EU LIQ1.

I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 2, i CRR.

Rækkenr.	Kvalitative oplysninger
a)	Redegørelse for de vigtigste faktorer bag likviditetsdækningsgradsresultater og udviklingen i input til beregningen af likviditetsdækningsgraden over tid.
b)	Redegørelse for ændringer i likviditetsdækningsgraden over tid.
c)	Redegørelse for den faktiske koncentration af finansieringskilder.
d)	Overordnet beskrivelse af sammensætningen af instituttets likviditetsbuffer.
e)	Derivateksponeringer og potentielle calls vedrørende sikkerhedsstillelse.
f)	Valutamismatch i likviditetsdækningsgraden.

g)	Andre poster i beregningen af likviditetsdækningsgraden, som ikke er omfattet af skemaet til offentliggørelse af likviditetsdækningsgraden, men som instituttet finder relevant for likviditetsprofilen.
----	--

8.2.1 Tabel EU-LIQB række a

Nøgletallet beregnes ved at sætte bankens likviditetsbeholdning og let omsættelige aktiver i forhold til bankens betalingsforpligtelser de kommende 30 dage opgjort efter nærmere specificerede regler.

De væsentligste faktorer bag udviklingen i bankens likviditetsdækningsgrad (LCR) skyldes i alt overvejende grad udviklingen i bankens ind- og udlånsbalance. Udviklingen i bankens LCR har ligget på et gennemsnitligt stabilt højt niveau på 360%, hvilket er væsentligt over lovkravet på 100%, samt bankens internt fastsatte minimumskrav på 175%.

8.2.2 Tabel EU-LIQB række b

Skjern Bank har ikke ændret på de underliggende principper for beregningen af LCR i det seneste år.

8.2.3 Tabel EU-LIQB række c

Banken finansierer generelt sit udlån med traditionelt indlån fra egne kunder samt egenkapital, så banken er uafhængig af større enkeltindskud og finansiering fra professionelle udbydere. Bankens indlånsoverskud på 1,9 mia. kr. ultimo 2024.

8.2.4 Tabel EU-LIQB række d

De samlede aktiver på Level 1 tegner sig for den største del af de likvide aktiver i Skjern Bank med 99%. I banken udgør de samlede Level 1A aktiver 85% af de samlede likvide aktiver, hvilket er 55%-point mere end kravet i lovgivningen på 30%.

8.2.5 Tabel EU-LIQB række e

I banken kan markedsværdierne fra derivattransaktioner være underlagt likviditetsforbrug som sikkerhed og omfattet af CSA-aftaler. Det betyder, at eventuelle negative nettoværdier på nye indgåede forretninger kan sikres ved modpartens anmodning herom. I overensstemmelse med CSA aftalerne kan banken modtage tilsvarende sikkerhedsstillelse ved eventuelle positive nettoværdier og afgive sikkerhedsstillelse ved eventuelle negative nettoværdier.

8.2.6 Tabel EU-LIQB række f

Skjern Bank har ingen samlede forpligtelser i en anden valuta end danske kroner, der overstiger 5 pct. af de samlede passiver. Bankens har heller ikke filialer i andre lande, hvorfor banken kun opfylder LCR-lovkravet i danske kroner.

8.2.7 Tabel EU-LIQB række g

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

9. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet

9.1 Tabel EU-CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko

Institutterne skal beskrive deres risikostyringsmålsætninger og -politikker for kreditrisiko ved at give følgende oplysninger:

Ræk- kenr.	Kvalitative oplysninger
a)	I den koncise risikoerklæring, jf. artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR, hvordan forretningsmodellen kommer til udtryk i de enkelte bestanddele af instituttets kreditrisikoprofil.
b)	I forbindelse med vurderingen af deres strategier og procedurer til styring af kreditrisiko og politikker til afdækning og reduktion af denne risiko, jf. artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR, de kriterier og den tilgang, der er anvendt til at fastlægge kreditrisikostyringspolitikken og kreditrisikogrænserne.
c)	I forbindelse med afgivelsen af oplysninger om strukturen i og tilrettelæggelsen af risikostyringsfunktionen, jf. artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, strukturen i og tilrettelæggelsen af kreditrisikostyrings- og kontrolfunktionen.
d)	I forbindelse med afgivelsen af oplysninger om kompetence, status og andre ordninger vedrørende risikostyringsfunktionen, jf. artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, forholdet mellem funktionerne kreditrisikostyring, risikokontrol, compliance og intern revision.

9.1.1 Tabel EU-CRA række a (CRR artikel 453, stk. 1, litra f)

Kreditrisiko er styret gennem Skjern Banks kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle typer af kreditrisiko i hele banken og forretningsaktiviteter og fastsætter bankens risikoappetit under hensyn til bl.a. bankens forretningsmodel, størrelse, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes kompetencer, de anvendte it-systemer.

Formålet med den fastsatte kreditpolitik er at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til bankens risikoappetit, kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i dansk økonomi. Den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

9.1.2 Tabel EU-CRA række b (CRR artikel 435, stk. 1, litra a og d)

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

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

- Skjern Bank yder kreditgivning til både privat- og erhvervskunder primært indenfor bankens geografiske markedsområde og som helkundeforhold.
- Banken ønsker som hovedregel ikke eksponeringer, der overstiger 20% af det justerede kapitalgrundlag. Undtagelser herfra sker udelukkende i allerede etablerede kundeforhold inden for bankens markedsområde.
- Summen af de 20 største eksponeringer, i henhold til opgørelsen i Finanstilsynets tilsynsdiamant, må sammenlagt maksimalt udgøre 145% af bankens kernekapital (CET1).
- Det er bankens strategiske målsætning at have en nogenlunde ligelig branchefordeling mellem erhvervs- og privatkunder
- Det tilstræbes, at ingen enkelte erhvervsbrancher udgør mere end 10% af bankens samlede kreditportefølje. For landbrug og fast ejendom er grænsen dog 15%.
- Skjern Bank ønsker et rimeligt forhold mellem prisen på en kredit og risikoen på den enkelte kunde, kapitalbinding, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger end udlån. Potentiel høj indtjening må aldrig isoleret set føre til kreditgivning.

Fundamentet i bankens kreditpolitik er, at kreditgivning sker efter et princip om forretningsmæssig kalkuleret risiko, hvor alle udlånsengagementer skal baseres på et økonomisk sundt grundlag. Kreditbeslutninger baseres på robustheden af kundens aktuelle og fremtidige indtjening, likviditet og kapitalforhold. Der bevilges alene kredit til kunder, hvor det kan sandsynliggøres, at kunden forventeligt kan tilbagebetale kreditten.

Det bærende element ved bedømmelsen af erhvervskundernes kreditværdighed er deres evne til at servicere gælden med likviditet fra driften samt tilfredsstillende konsolidering.

For privatkunder er gældsgearing og balancen mellem nettoindkomst, udgifter og formue afgørende. Samtidig tillægges forhold hos den enkelte kunde eller i den branche, som kunden agerer i, betydning ved vurdering af kundens kreditværdighed. For erhvervskunder er kreditværdigheden desuden bestemt af kundens forretningsmodel, robustheden ved udefrakommende forhold og en vurdering af risici, der udspringer af kundens miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold.

Til styringen af bankens kreditportefølje anvendes en kreditrating, der fastlægges på grundlag af faktuelle økonomiske oplysninger for den enkelte erhvervs- og privatkunde.

Når kreditrisikoen ikke er minimal, er det som hovedregel et krav, at kunden stiller hel eller delvis sikkerhed for eksponering. Kreditgivning kan dog ikke alene baseres på de stillede sikkerheder.

Værdien af stillede sikkerheder opgøres på baggrund af fastsatte vurderingsprincipper for enhver art og type af sikkerhed. Heri indgår også omsættelighed, markedsmæssige ændringer og forringelse som følge af alder.

9.1.3 Tabel EU-CRA række c (CRR artikel 435, stk. 1, litra b)

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

Sager, der afviger fra kreditpolitikken, vil til hver en tid skulle forelægges bestyrelsen for endelig beslutning.

9.1.4 Tabel EU-CRA række d (CRR artikel 435, stk. 1, litra b)

Der foretages uafhængige interne kontroller af alle væsentlige aktiviteter på kreditområdet, jf. Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl., bilag 1.

Udførelsen foretages af følgende:

- 1. line-kontrol udføres i Kreditafdelingen og af controllingafdelingen,
- 2. line-kontrol udføres af den risikoansvarlige
- 3. line-kontrol udføres af intern revision

Kontrollerne udføres af personer med indgående erfaring på kreditområdet. Ud fra et proportionalitetsprincip udføres ovennævnte 1. line-kontroller i Kreditafdelingen og/eller controllingafdelingen. Som kompenserende foranstaltning vil det være en betingelse, at personerne, der varetager de specifikke kontroller, ikke har udført delopgaver eller bevillinger vedrørende den konkrete sag eller øvrige specifikke opgave der kontrolleres. Reglerne omkring funktionsadskillelse iagttages.

1. line kontrol af nybevillinger

Formålet med 1. line-kontrol af nybevillinger er at undersøge bevilgende afdelingers risikoappetit og kreditbehandling i overensstemmelse med kreditpolitikken. Heri indgår bl.a. kundens kreditmæssige bonitet, den kreditmæssige behandling, opfølgning, dækkende besluthedsgrundlag og overholdelse af kreditpolitikken.

Den løbende 1. line-kontrol omfatter både privat- og erhvervskunder. Der gennemgås hver måned en tilfældig udvalgt stikprøve af engagementer i et tilstrækkeligt omfang til at danne basis for en samlet rapportering.

Alle engagementer, inkl. bevillinger af direktion eller Kreditafdelingen, indgår i stikprøven til den løbende 1. line-kontrol og gennemgås i samme omfang som engagementer, bevilget i filialerne. Resultatet af 1. line-kontrollen indgår i intern revisions og den risikoansvarliges kontrolgrundlag.

Herudover foretager Kreditafdelingen og/eller Controllingafdelingen 1. line-kontrol på øvrige områder i henhold til Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl., bilag 1.

Resultaterne af 1. line-kontrollen rapporteres til den lokale afdelingsleder og direktion. Resultaterne vil bl.a. blive anvendt som baggrund for tildeling og regulering af bevillingsbeføjelser samt igangsætning af eventuelle indsatser på kreditområdet.

Gennemførelse af 1. line-kontrollerne følger de sædvanlige principper om funktionsadskillelse mellem udførende og kontrollerende medarbejder.

På nødlidende eksponeringer og eksponeringer med særlig høj risiko sker der en konsekvent, tæt, systematisk og rettidig opfølgning. Eksponeringer med nedskrivninger og hensættelser skal følges og styres særligt tæt.

9.2 Tabel EU-LRA: Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad

Rækkenr.	Kvalitative oplysninger
a)	Anvendelsesområdet og definitionerne af "forfaldne" og "værdiforringede" eksponeringer, der anvendes i regnskabsøjemed, og eventuelle forskelle mellem definitionerne af "forfaldne" og "misligholdte" eksponeringer i regnskabs- og tilsynsøjemed, som fastsat i EBA's retningslinjer for anvendelse af definitionen af misligholdelse, jf. artikel 178 i CRR.
b)	Omfanget af forfaldne eksponeringer (over 90 dage), som ikke anses for at være værdiforringede, og årsagerne hertil.
c)	Beskrivelse af de anvendte metoder til fastsættelse af generelle og specifikke kreditrisikjusteringer.
d)	Instituttets egen definition af en "omlagt eksponering", der anvendes med henblik på gennemførelse af artikel 178, stk. 3, litra d), i CRR, som fastsat i EBA's retningslinjer om misligholdelse, jf. artikel 178 i CRR, hvis denne afviger fra definitionen af eksponeringer med kreditlempelser som defineret i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

9.2.1 Tabel EU-CRB række a

Banken anvender en tilgang, hvor et finansielt aktiv, som er i restance i mere end 30 dage med en beløbsstørrelse over 750 kr., anses for at være værdiforringet (Stadie 2), medmindre kunden er indplaceret i bankens øverste ratings (3, 2A).

Derudover anvender banken en tilgang, hvor eksponeringer kan være kreditforringet (stadie 3), hvis der er indtruffet en eller flere af følgende objektive indikationer på kreditforringelse:

- Låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder, og Skjern Bank vurderer, at låntager ikke vil kunne honorere sine forpligtelser som aftalt.
- Låntager har begået kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende betaling af afdrag og renter eller gentagne overtræk.
- Skjern Bank har ydet låntager lempelser i vilkårene, som ikke ville være overvejet, hvis det ikke var på grund af debtors økonomiske vanskeligheder.
- Det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller underlagt anden økonomisk rekonstruktion.
- Eksponeringen har været i restance eller overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse over 750 kr.

Finansielle aktiver, hvor kunden har betydelige økonomiske vanskeligheder, fastholdes i stadie 2, såfremt der ikke forventes tab i det mest sandsynlige scenarie.

I forbindelse med Skjern Banks implementering af nye retningslinjer om anvendelse af definitionen af misligholdelse i henhold til artikel 178 i kapitalkravsforordningen (EBD/GL/2016/17), der trådte i kraft 1. januar 2021, ensrettede Skjern Bank indtrædelseskriterierne for misligholdelse, stadie 3 og nødlidende eksponeringer (non performing exposures). Der er forskellige karantæneperioder tilknyttet de enkelte begreber, hvorfor der vil være forskelle i udtrædelseskriterierne.

9.2.2 Tabel EU-CRB række b

Banken anvender en tilgang, hvor eksponeringer i restance/overtræk i mere end 90 dage med et beløb over 750 kr. anses for at være både regnskabsmæssigt kreditforringet (stadie 3) og kapitalmæssigt misligholdt (default). Derfor er alle eksponeringer i restance/overtræk i mere end 90 dage og over 750 kr. indplaceret som kreditforringet.

9.2.3 Tabel EU-CRB række c

Alle nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier betragtes som specifikke kreditrisikjusteringer, hvorfor banken ikke anvender generelle kreditrisikjusteringer.

Opgørelse af forventet tab

Beregningen af nedskrivninger på eksponeringer i stadie 1 og 2, bortset fra kunder med betydelige økonomiske vanskeligheder i stadie 2-svag, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens nedskrivninger på den resterende del af eksponeringerne foretages ved en manuel, individuel vurdering, baseret på tre scenarier (et basis scenarie med salg/afvikling, et mere positivt scenarie med fuld servicering og et mere negativt scenarie med ophør/nedbrud/konkurs) med sandsynlighedsvægte for, at scenarierne indtræffer.

I den porteføljemæssige modelberegning opgøres det forventede tab som en funktion af sandsynligheden for OIK (objektiv indikation for kreditforringelse), EAD (eksponeringsværdi ved misligholdelse) og LGD (tab ved misligholdelse) på baggrund af en model, som udvikles og vedligeholdes af bankens datacentral, suppleret med et fremadskuende, makroøkonomisk modul, der udvikles og vedligeholdes af Lokale Pengeinstitutter (LOPI).

Det makroøkonomiske modul er bygget op om en række regressionsmodeller, der fastlægger den historiske sammenhæng mellem årets nedskrivninger indenfor en række sektorer og brancher og en række forklarende makroøkonomiske variabler. Regressionsmodellerne tilføjes herefter estimater for de makroøkonomiske variable baseret på prognoser fra konsistente kilder som Det Økonomiske Råd, Nationalbanken m.fl., hvor prognoserne i almindelighed rækker to år frem i tid og omfatter variabler som stigning i offentligt forbrug, stigning i BNP, rente etc. Derved beregnes de forventede nedskrivninger i op til to år frem i tid inden for de enkelte sektorer og brancher, mens der for løbetider udover to år under normale forhold foretages en lineær interpolation mellem nedskrivningsprocenten for år 2 og nedskrivningsprocenten i år 10, hvor der i modelmæssig henseende antages at indtræffe en langtidsligevægt i form af et normalt niveau. Løbetider udover 10 år tildeles samme nedskrivningsprocent som langtidsligevægten i år 10. Endelig transformeres de beregnede nedskrivningsprocenter til justeringsfaktorer, der korrigerer estimerne i de enkelte sektorer og brancher.

9.2.4 Tabel EU-CRB række d

Skjern Bank anvender en tilgang, hvor der i udgangspunktet ikke skelnes mellem definitionen af en krisebetinget omlægning og lempelige finansieringsvilkår. Lempelige finansieringsvilkår er defineret ved, at der er ydet kunden finansieringsvilkår, som ikke ville have været overvejet eller bevilget, hvis det ikke var på grund af kundens økonomiske vanskeligheder. I forbindelse med indtrædelseskriterierne betragter Skjern Bank eksponeringer med lempelige finansieringsvilkår som værende misligholdt og nødlidende (non-performing).

Med hensyn til udtrædelseskriterierne anvender banken en karenperiode på mindst ét år, fra eksponeringen blev tildelt vilkår, til at fastholde eksponeringen som værende misligholdt (default) og nødlidende (non-performing), hvorimod begrebet "lempeligere vilkår" fortsat anvendes i op til to år efter eksponeringen ikke længere betragtes som værende misligholdt (default) og nødlidende (non-performing).

10. Anvendelse af kreditreduktionsteknikker

10.1 Tabel EU-CRC: Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker

Retsgrundlag	Rækkenr.	Kvalitative oplysninger
Artikel 453, litra a), i CRR	a)	En beskrivelse af de vigtigste elementer af politikkerne og processerne for balanceført og ikkebalanceført netting og en angivelse af, i hvilket omfang institutterne anvender balanceført netting.
Artikel 453, litra b), i CRR	b)	De vigtigste elementer af politikker og procedurer for evaluering og styring af anerkendt sikkerhedsstillelse.
Artikel 453, litra c), i CRR	c)	En beskrivelse af hovedkategorierne af sikkerhedsstillelse, som instituttet modtager til reduktion af kreditrisiko.
Artikel 453, litra d), i CRR	d)	For garantier og kreditderivater, der anvendes som kreditrisikoafdækning, hovedtyperne af garantier og kreditderivatmodparter og deres kreditværdighed, som anvendes til at mindske kapitalkrav, undtagen dem, der anvendes som led i syntetiske securitiseringsstrukturer.
Artikel 453, litra e), i CRR	e)	Oplysninger om markeds- eller kreditrisikokoncentrationer inden for den foretagne kreditrisikoreduktion.

10.1.1 Tabel EU-CRC række a (CRR artikel 453, litra a)

Banken anvender hverken balanceført netting eller netting under strengen.

10.1.2 Tabel EU-CRC række b (CRR artikel 453, litra b)

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

Banken har via sine politikker og forretningsgange omkring sikkerhedsstillelser prioriteret at modtage finansiel 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
- Pant i fast ejendom

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

Banken anvender Totalkredits vurderingsinspektører til værdiansættelse af private ejendomme og primært DLR's vurderingsansvarlig til værdiansættelse af erhvervsejendomme.

Bankens aftaler med kunderne om sikkerhedsstillelse sikrer, at banken har adgang til at realisere sikkerhedsstillelse i form af f.eks. ejendomme og værdipapirer, såfremt kunderne ikke opfylder deres betalingsforpligtelser over for banken.

Banken har således faste procedurer for forvaltning og værdiansættelse af de finansielle sikkerheder, der medfører, at banken har en forsvarlig kreditbeskyttelse af sine udlån. De pågældende procedurer er en integreret del af den almindelige risikoovervågning, der foretages i bankens kreditafdeling.

Som supplement hertil modtager banken kautioner for nogle engagementer ligesom der tages transport i afregninger.

10.1.3 Tabel EU-CRC række d (CRR artikel 453, litra c)

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

I den forbindelse skal det bemærkes, at der kun kan anvendes finansielle sikkerheder, som er udstedt af en virksomhed eller et land med en særlig god rating.

Beskrivelse af sikkerheder

	2024 Erhverv, landbrug	2024 Erhverv, øvrige	2024 Private
Sikkerheder fordelt på typer			
Værdipapirer	24.358	134.405	140.067
Fast ejendom	649.013	1.273.675	2.953.880
Løsøre, biler og rullende materiel	33.372	954.280	796.776
Kautationer	2.093	39.297	2.254
Andre sikkerheder	125.894	564.429	645.839
I alt	834.730	2.966.086	4.538.816

10.1.4 Tabel EU-CRC række d (CRR artikel 453, litra d)

Banken anvender garantier, som kreditrisikoreducerende middel ved opgørelsen af de risikovægtede poster, udstedt af følgende typer modparter:

- Centralregeringer
- Regionale og lokale myndigheder
- Kreditinstitutter

10.1.5 Tabel EU-CRC række e (CRR artikel 453, litra e)

Bankens væsentligste sikkerhed er pant i fast ejendom. For pant i fast ejendom er der i kreditpolitikken fastlagt grænseværdier for maksimal andel af sikkerhed for de enkelte ejendomsstyper. Bestyrelsen orienteres kvartalsvis om koncentrationer af risici indenfor sikkerhedsstillelsen.

11. Anvendelse af standardmetoden

11.1 Tabel EU-CRD: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med standardmetoden

Retsgrundlag	Rækkenr.	Kvalitative oplysninger
Artikel 444, litra a), i CRR	a)	Navnene på de eksterne kreditvurderingsinstitutter (ECAI'er) og eksportkreditagenturer (ECA'er), som er udpeget af instituttet, og årsagerne til eventuelle ændringer i offentliggørelsesperioden.
Artikel 444, litra b), i CRR	b)	Eksporeringsklasserne, som de enkelte ECAI'er eller ECA'er anvendes til.
Artikel 444, litra c), i CRR	c)	En beskrivelse af proceduren for overførsel af kreditvurderinger for udsteder og udstedelse til sammenlignelige aktivposter uden for handelsbeholdningen.
Artikel 444, litra d), i CRR	d)	Sammenhængen mellem den eksterne kreditvurdering for hvert af de udpegede ECAI'er eller ECA'er (som nævnt i række a)) og de risikovægte, der svarer til kreditkvalitetstrinnene i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR (undtagen hvis instituttet overholder den standardhenførsel, som EBA har offentliggjort).

11.1.1 Tabel EU-CRD række a (CRR artikel 444 litra a)

Banken har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som kreditvurderingsbureau (ECAI).

11.1.2 Tabel EU-CRD række b (CRR artikel 444 litra b)

Eksporeringsklasser, hvor der anvendes kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services:

Eksporeringsklasser, hvor der anvendes kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services	Eksporeringsværdi inden risikovægtning	Eksporeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin
	1.000 kr.	1.000 kr.
Eksponeringer mod kreditinstitutter	221.691	25.565

11.1.3 Tabel EU-CRD række c (CRR artikel 444 litra c)

Banken anvender Bankdata som datacentral. Bankdata modtager eksterne kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services.

Datacentralen 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 poster under standardmetoden for kreditrisiko i henhold til CRR artikel 111-134.

Tabellen nedenfor viser Finanstilsynets konvertering af Standard & Poor's Ratings Services' kreditvurderingsklasser 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%

11.1.4 Tabel EU-CRD række d (CRR artikel 444 litra d)

Banken anvender konverteringstabel fra European Banking Authority (EBA) til konvertering af rating fra Standard & Poor's Ratings Services til kreditkvalitetstrin i kapitalkravsforordningen.

12. Anvendelse af IRB-metoden

12.1 Tabel EU-CRE: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med IRB-metoden

Banken anvender ikke IRB-metoden, så tabel EU-CRE (CRR artikel 452) udfyldes ikke.

13. Eksponeringer mod modpartsrisiko

13.1 Tabel EU-CCRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med modpartsrisiko

Retsgrundlag	Rækkenr.	Kvalitative oplysninger
Artikel 439, litra a), i CRR	a)	En redegørelse for den metodologi, der har dannet grundlag for fastsættelse af intern kapital og kreditgrænser i forbindelse med modpartskrediteksponeringer, herunder de metoder, der anvendes til at knytte disse grænser til eksponeringer mod centrale modparter
Artikel 439, litra b), i CRR	b)	En redegørelse for politikkerne vedrørende garantier og andre kreditbegrænsende foranstaltninger, f.eks. politikker, der skal sikre, at der stilles sikkerhed og oprettes kreditreserver
Artikel 439, litra c), i CRR	c)	En redegørelse for de politikker, der gælder for "wrong-way"-risiko som defineret i artikel 291 i CRR
Artikel 431, stk. 3 og 4 i CRR	d)	Andre risikostyringsmålsætninger og relevante politikker i forbindelse med modpartskreditrisiko
Artikel 439, litra d) i CRR	e)	Værdien af sikkerhed, som instituttet skal tilvejebringe, hvis dets kreditrating nedjusteres

13.1.1 Tabel EU-CCRA række a (CRR artikel 439, litra a)

I forbindelse med bankens 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 %, der er minimumskapitalgrundlag i henhold til den 8+ metoden, som banken anvender til at opgøre det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov.

13.1.2 Tabel EU-CCRA række b (CRR artikel 439, litra b)

Engagementer med kunder i eksponeringsklasserne erhvervsvirksomheder og detailkunder, behandles rammer for finansielle kontrakter efter bankens normale kreditvurderingsprincip.

13.1.3 Tabel EU-CCRA række c (CRR artikel 439, litra c)

Det vurderes ikke at være relevant for Skjern Bank, der ikke anvender en sådan sikkerhedsstillelse.

13.1.4 Tabel EU-CCRA række d (CRR artikel 431, stk. 3 og 4)

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

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

Fastsættelsen af eksponeringens værdi ved markedsværdimetoden for modpartsrisiko følger af nedenstående metode:

1. Kontrakter 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 de underliggende værdier med procentsatser, der er fastsat i CRR.
3. Summen af de aktuelle genanskaffelsesomkostninger og de potentielle fremtidige krediteksponeringer udgør eksponeringsværdien.

I forbindelse med bankens fastsættelse af den tilstrækkelige kapitalgrundlag, holdes kapital svarende til 8% af den positive markedsværdi af derivaterne.

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

13.1.5 Tabel EU-CCRA række e (CRR artikel 439, litra d)

Banken har på grund af sin størrelse ikke en rating fra et internationalt ratingbureau.

14. Securtiseringspositioner

14.1 Tabel EU-SECA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med securtiseringseksponeringer

Tabel EU-SECA (CRR artikel 449) udfyldes ikke af Skjern Bank, da banken ikke anvender securtiseringer.

15. Anvendelse af standardmetoden for markedsrisiko

15.1 Tabel EU-MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko

Retsgrundlag	Rækkenr.	Kvalitative oplysninger
Artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR	a)	En beskrivelse af instituttets strategier og procedurer til styring af markedsrisiko, herunder: - en forklaring af de ledelsesmæssige strategiske mål i forbindelse med handelsaktiviteter samt de indførte procedurer med henblik på at identificere, måle, overvåge og kontrollere instituttets markedsrisici. - en beskrivelse af politikkerne til risikoafdækning og -reduktion samt strategier og procedurer til overvågning af afdækningsmekanismernes løbende effektivitet
Artikel 435, stk. 1 litra b), i CRR	b)	Strukturen i og tilrettelæggelsen af den relevante risikostyringsfunktion, herunder en beskrivelse af den etablerede markedsrisikostyringsstruktur med henblik på gennemførelse af instituttets strategier og procedurer som nævnt i række a) ovenfor, og en beskrivelse af forbindelserne og kommunikationsmekanismene mellem de forskellige parter, som er involveret i markedsrisikostyring.
Artikel 435, stk. 1 litra c), i CRR	c)	Omfanget og arten af systemer til risikorapportering og -måling

15.1.1 Tabel EU-MRA række a (CRR artikel 435, stk. 1, litra a og d)

Markedsrisikoen er de ændringer, som en finansiel fordring kan ændres med som følge af renteændringer samt generelle og individuelle kursudsving på værdipapirer. Bankens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, kreditspændrisici, valutarisici og andre prisrisici.

Bankens bestyrelse har i politikken for området fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af bankens markedsrisiko. Politikken på området er, at banken ikke påtager sig risici, som kan få væsentlig indflydelse på bankens økonomiske situation. Banken ønsker at opnå det bedst mulige afkast under hensyn til, at der føres en forsigtig og konservativ markedsrisikopolitik.

Banken anvender udelukkende finansielle instrumenter til afdækning af risici. Bankens styring af markedsrisikoen fastlægges overordnet i politikken for området og suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling på markedsrisikoområdet. Markedsrisici – og udviklingen heri – rapporteres løbende til direktionen samt månedligt til bestyrelsen.

15.1.2 Tabel EU-MRA række b (CRR artikel 435, stk. 1, litra b)

I politikken på markedsrisiko området identificeres forskellige former for markedsrisici, og der angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko banken ønsker at påtage sig.

Bestyrelsen har fastsat følgende grænser for pengeinstituttets markedsrisiko:

- Bankens samlede renterisiko er kvantificeret til at må udgøre 2% af bankens kernekapital efter fradrag.
- Bankens samlede valutarisiko er kvantificeret til maksimalt at udgøre 5% af bankens kernekapital efter fradrag
- Styringen af bankens aktierisiko er kvantificeret ved maksimale procentvise placeringer i forhold til bankens kernekapital efter fradrag, afhængig af hvilke aktiekarakteristika der investeres i.
- Kreditspændrisikoen er den væsentligste risiko for bankens obligationsbeholdning. En udvidelse af kreditspændet opstår, hvis der kommer en lavere tillid til obligationerne sammenlignet med den risikofrie rente, da det vil øge afkastkravet til obligationerne og presse kurserne nedad. Kreditspændrisikoen er kvantificeret til maksimalt at udgøre 2% af bankens obligationsbeholdning.

Økonomaafdelingen har ansvaret for opgørelse, overvågning samt kontrol og rapportering af markedsrisici. Beregningen af markedsrisici anvendes til følgende formål:

- Daglig/løbende opfølgning på bankens risici

- Løbende rapportering til direktion og bestyrelse
- Rapportering af kapitalprocenter til myndigheder

Overvågningen sker ved hjælp af et risikostyringssystem. Såfremt der er positioner, som overskrider de fastlagte rammer og beføjelser, rapporteres dette straks til direktionen. Såfremt en position overskrider direktionens samlede rammer og beføjelser, rapporteres der straks til bestyrelsen herom.

15.1.3 Tabel EU-MRA række c (CRR artikel 435, stk. 1, litra c)

Overvågningen af bankens markedsrisici sker ved hjælp af et risikostyringssystem. Såfremt der er positioner, som overskrider de fastlagte rammer og beføjelser, rapporteres dette straks til direktionen. Såfremt en position overskrider direktionens samlede rammer og beføjelser, rapporteres der straks til bestyrelsen herom. Bestyrelsen modtager hver måned rapportering om udviklingen i markedsrisiciene.

16. Operationel markedsrisiko

16.1 Tabel EU-ORA: Kvalitative oplysninger om operationel risiko

Retsgrundlag	Rækkenr.	Kvalitative oplysninger
Artikel 435, stk. 1, litra a), b), c) og d, i CRR	a)	Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker
Artikel 446 i CRR	b)	Offentliggørelse af metoder til vurdering af minimumskrav til kapitalgrundlag
Artikel 446 i CRR	c)	Beskrivelse af den anvendte AMA-metodetilgang
Artikel 454 i CRR	d)	Offentliggørelse af brugen af forsikringer til risikobegrænsning i den avancerede målemetode

16.1.1 Tabel EU-ORA række a (CRR artikel 435, stk. 1, litra a-d)

Banken er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici som er: "Risiko for tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedure, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici og som følge af outsourcing". Eksempler kan være medarbejders adfærd, systemnedbrud, manglende efterlevelse af politikker og forretningsgange, interne og eksterne regler og love m.m. Ved risici som følge af outsourcing forstås risiko for tab, som direkte eller indirekte kan henføres til bankens eller leverandørers operationelle håndtering i forbindelse med outsourcing af processer, tjenesteydelser eller aktiviteter til en leverandør. Tillige behandles omdømmerisiko og strategiske risici efter de samme principper som operationel risiko.

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

Bankens søger at minimere den risiko det er, at rådgiver bankens kunder, hvilket sker ved løbende uddannelse og udvikling af medarbejdernes kompetencer på alle nødvendige områder. Det sker ved, at medarbejderne løbende gennemgår en række certificeringer eller kompetencetest indenfor pensions-, investerings- og boligområderne, men også vedrørende IT-sikkerhed, persondata og hvidvask.

Bestyrelsen fastlægger bankens politik for operationel risiko, hvori bankens risikoprofil er beskrevet. Politikken skal fremme en åben kultur blandt bankens medarbejdere for den vej at øge bevidstheden på operationelle risici.

Styring af de operationelle risici er forankret hos de fagansvarlige, som har ansvaret for at implementere politikker, forretningsgange og regler til sikring af, at bankens risiko minimeres mest muligt. Styring og rapportering er forankret i bankens administrationsafdeling. Ansvaret medfører, at der skal ske korrekt styring og rapportering til direktion og bestyrelsen herunder foretage analyse af de indrapporterede hændelser, som har medført et tab eller som kunne have medført et tab.

16.1.2 Tabel EU-ORA række b (CRR artikel 446)

Banken anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. I 2022 udgør den operationelle risiko 759 mio. kr., svarende til 13,1 % af den samlede risikovægtede eksponering, hvilket isoleret set reducerer kapitalprocenten med 3,5 %-point. Banken 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 bankens opgørelse af solvensbehovet.

16.1.3 Tabel EU-ORA række c (CRR artikel 446)

Ikke relevant, da banken ikke anvender AMA-metodetilgang.

16.1.4 Tabel EU-ORA række d (CRR artikel 454)

Ikke relevant, da banken ikke anvender forsikringer til risikobegrænsning i den avancerede målemetode.

17. Aflønningspolitik

17.1 Tabel EU-REMA: Aflønningspolitik

Kvalitative offentliggørelser	
a)	Oplysninger om de organer, der fører tilsyn med aflønningen. Offentliggørelsen skal omfatte: - Oplysninger om navnet på, sammensætningen af og mandatet for det hovedorgan (ledelsesorgan eller eventuelt løn- og vederlagsudvalg), der fører tilsyn med aflønningspolitikken, og antallet af møder, som afholdes af hovedorganet i løbet af regnskabsåret. - Oplysninger om eksterne eksperter, som er blevet konsulteret, samt hvilket organ der har bestilt dem, og hvilke områder af aflønningsrammen der er tale om. - En beskrivelse af anvendelsesområdet for instituttets aflønningspolitik (eksempelvis efter region eller forretningsområde), samt i hvilket omfang den finder anvendelse på datterselskaber og filialer i tredjelande. - En beskrivelse af medarbejdere eller kategorier af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil.
b)	Oplysninger om aflønningssystemets opbygning og struktur for så vidt angår identificerede medarbejdere. Offentliggørelsen skal omfatte: - En oversigt over aflønningspolitikens centrale funktioner og målsætninger, oplysninger om beslutningsprocessen i forbindelse med fastlæggelsen af aflønningspolitikken og de relevante berørte parter rolle. - Oplysninger om, hvilke kriterier der lægges til grund for resultatmålinger og forudgående eller efterfølgende risikojustering. - Oplysninger om, hvorvidt ledelsesorganet eller eventuelt løn- og vederlagsudvalget har gennemgået instituttets aflønningspolitik i løbet af det seneste år, og i givet fald en oversigt over eventuelle ændringer, som er foretaget, begrundelsen for ændringerne samt deres indvirkning på aflønningen. - Oplysninger om, hvordan instituttet sikrer, at personale i interne kontrolfunktioner aflønnes uafhængigt af de forretningsområder, som de fører tilsyn med. - De politikker og kriterier, der anvendes ved tildelingen af garanteret variabel aflønning og fratrædelsesgodtgørelse.
c)	Beskrivelse af de måder, hvorpå der tages højde for eksisterende og fremtidige risici i aflønningsprocesserne. Offentliggørelsen skal indeholde en oversigt over de væsentligste risici, beregningen af dem, og hvordan disse beregninger påvirker aflønningen.
d)	Forholdene mellem fast og variabel aflønning fastsat i henhold til artikel 94, stk. 1, litra g), i CRD.
e)	Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at skabe sammenhæng mellem resultaterne i løbet af en resultatmålingsperiode og aflønningsniveauerne. Offentliggørelsen skal omfatte: - En oversigt over de vigtigste resultatkriterier og -mål for instituttet, forretningsområder og enkeltpersoner. - En oversigt over, hvordan det individuelle variable aflønningsbeløb hænger sammen med instituttets og den enkelte medarbejders resultater. - Oplysninger om de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, optioner og andre instrumenter. - Oplysninger om de foranstaltninger, som gennemføres af instituttet for at justere den variable aflønning i tilfælde af, at resultatmålene er svage, herunder instituttets kriterier for bestemmelse af "svage" resultatmål.

f)	Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at justere aflønningen for at tage hensyn til langsigtede resultater. Offentliggørelsen skal omfatte: • En oversigt over instituttets politikker vedrørende udskydelse, udbetaling i instrumenter, fastholdelsesperioder og optjening af variabel løn, herunder når de ikke er ens for alle medarbejdere eller kategorier af medarbejdere. • Oplysninger om instituttets kriterier for efterfølgende justeringer (fradrag under udskydelsen og tilbagebetaling efter optjeningen, hvis dette er tilladt i henhold til national lovgivning). • Hvor det er relevant, krav til kapitalandele, som kan pålægges identificerede medarbejdere.
g)	Beskrivelse af de vigtigste parametre og begrundelser for en eventuel ordning for variable komponenter og andre ikkepekuniære fordele, jf. artikel 450, stk. 1, litra f), i CRR. Offentliggørelsen skal omfatte: • Oplysninger om de specifikke resultatindikatorer, der anvendes til at fastlægge de variable lønkomponenter, og de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, instrumenter baseret på aktiver, tilsvarende ikkelikvide instrumenter, optioner og andre instrumenter.
h)	Efter anmodning fra den relevante medlemsstat eller kompetente myndighed den samlede aflønning af hvert medlem af ledelsesorganet eller den øverste ledelse.
i)	Oplysning om, hvorvidt instituttet er indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 94, stk. 3, i CRD, som omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra k), i CRR. • Med henblik på dette litra angiver institutter, der er indrømmet en sådan undtagelse, om dette er på grundlag af artikel 94, stk. 3, litra a), og/eller litra b), i CRD. De angiver også, på hvilket af aflønningskravene de anvender undtagelsen eller undtagelserne, det antal medarbejdere, der er genstand for undtagelsen eller undtagelserne, og deres samlede aflønning opdelt i fast og variabel aflønning
j)	Store institutter skal også offentliggøre de kvantitative oplysninger om aflønningen af deres samlede ledelsesorgan, idet der skelnes mellem ledende og ikkeledende medlemmer, som nævnt i artikel 450, stk. 2, i CRR.

17.1.1 Tabel EU-REMA række a-j (CRR artikel 450)

Bankens bestyrelse har vedtaget en vederlagspolitik for banken.

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

Bankens vederlagspolitik er gældende for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på pengeinstituttets risikoprofil ("væsentlige risikotagere"), samt ansatte i kontrolfunktioner i pengeinstituttet. Tillige gælder lønpolitikken for ansatte, der udfører særlige aktiviteter samt alle øvrige ansatte i pengeinstituttet.

Der udbetales hverken variable løndelev til bestyrelsen, direktionen, væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner eller øvrige ansatte, og dermed udbetales ikke løn, som er resultatafhængig.

Banken vurderer ikke at have forskellige forretningsområder, og alle beløb oplyses derfor for banken under ét.

Bestyrelsen skal løbende gennemgå vederlagspolitikken og tilpasse den til bankens udvikling. Ved enhver væsentlig ændring og mindst hvert år forelægges vederlagspolitikken til generalforsamlingens godkendelse.

Vederlagspolitikken offentliggøres hurtigst muligt efter godkendelsen på generalforsamlingen på bankens hjemmeside www.skjernbank.dk sammen med datoen for og resultatet af afstemningen fra generalforsamlingen.

Generalforsamlingen skal godkende aflønningen af bestyrelsen for det igangværende regnskabsår særskilt på generalforsamlingen.

Nominerings- og vederlagsudvalget fører kontrol med aflønning af direktionen, den risikostyringsansvarlige, den complianceansvarlige, den ansvarlige for intern revision samt ansvarlige for væsentlige afdelinger.

Det samlede vederlag, som banken udbetaler til hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen er offentliggjort i bankens vederlagsrapport, som findes på bankens hjemmeside:

www.skjernbank.dk/aarsrapport2024/vederlagsrapport

Bestyrelsen har nedsat et nominerings- og vederlagsudvalg, der forbereder bestyrelsens arbejde vedrørende aflønning i henhold til udvalgets kommissorium, som fremgår af bankens hjemmeside. Udvalget består af tre bestyrelsesmedlemmer. Udvalget har i 2024 afholdt 2 møder.

Nominerings- og vederlagsudvalget sørger for, at der foretages kontrol af overholdelse af vederlagspolitikken og har fastlagt retningslinjer herfor. Resultatet af kontrollen bliver rapporteret til bestyrelsen. Bankens direktion modtager månedvist en oversigt over lønninger i banken og kontrollerer her, at lønnen, der udbetales, er den korrekte. Bankdirektøren gennemgår endvidere alle lønsedler som yderligere kontrol heraf.

Bankens interne revisionschef reviderer årligt lønninger, herunder sammenhæng mellem lønudbetalinger og kontrakter, at der ikke udbetales variable løndelev mv. Ekstern revision gennemgår årligt intern revisions dokumentation for revisionen, og eventuelle afvigelser til vederlagspolitikken rapporteres i revisionsprotokollen til bestyrelsen.

Nominerings- og vederlagsudvalget anser ovenstående retningslinjer for fyldestgørende og anser ligeledes kontrolprocedurerne for tilstrækkelige.

Samlede kvantitative oplysninger om aflønning, opdelt efter bestyrelsen, ledelsen og de medarbejdere, der er udpeget som væsentlige risikotagere:

Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

		a	b	c
		Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse
1		Antal identificerede medarbejdere	9	2
2		Fast aflønning i alt	2.622.500	5.607.617
3		Heraf: kontantbaseret	2.622.500	5.607.617
4		(Ikke relevant i EU)		
EU-4a	Fast aflønning	Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser		
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter		
EU-5x		Heraf: andre instrumenter		
6		(Ikke relevant i EU)		
7		Heraf: andre former		
8		(Ikke relevant i EU)		
9		Antal identificerede medarbejdere		
10		Variabel aflønning i alt		
11		Heraf: kontantbaseret		
12		Heraf: udskudt		
EU-13a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser		
EU-14a		Heraf: udskudt		
EU-13b	Variabel aflønning	Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter		
EU-14b		Heraf: udskudt		
EU-14x		Heraf: andre instrumenter		
EU-14y		Heraf: udskudt		
15		Heraf: andre former		
16		Heraf: udskudt		
17	Aflønning i alt (2 + 10)	2.622.500	5.607.617	8.665.614

Ingen personer i banken har en løn på over 1 mio. euro i regnskabsåret.

18. Behæftede og ubehæftede aktiver

18.1 Tabel EU-AE4: Supplerende beskrivende oplysninger

Rækkenr.	Kvalitative oplysninger
a)	Generelle beskrivende oplysninger om aktivbehæftelse
b)	Generelle beskrivende oplysninger om konsekvenserne af instituttets forretningsmodel for aktivbehæftelse og behæftelsers konsekvenser for instituttets forretningsmodel, som giver brugerne konteksten for de offentliggørelser, der kræves i skema EU AE1 og EU AE2.

18.1.1 Tabel EU-AE4 række a og b (CRR artikel 443)

Skjern Bank behæfter primært aktiver i forbindelse med aktiver stillet til sikkerhed i Nationalbanken for værdipapirafvikling, clearing m.v. Behæftelse af aktiver kan udgøre en fundingrisiko, såfremt en bank har mange behæftede aktiver i forhold til den samlede balance. En høj aktivbehæftelse kan få en negativ indflydelse på prisen for at skaffe ikke-sikret finansiering, idet øget aktivbehæftelse er med til at forringe denne type kreditors stilling i en afviklingssituation. Dette hensyn indgår i bankens transaktioner med aktivbehæftelse.

19. IFRS 9 overgangsordning (CRR 473a)

For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed bankernes muligheder for at understøtte kreditgivningen er der indsat en overgangsordning i kapitalkravs- forordningen (CRR), således at bankerne kan føre den kapitalmæssige virkning af de IFRS 9 forenelige nedskrivningsregler tilbage til den egentlige kernekapital til kapitalmæssige formål i en overgangsperiode efter en nærmere fastsat beregningsmetodik.

Banken anvender ikke IFRS 9 overgangsordningen og har dermed fratrasket den fulde effekt af implementeringen af IFRS 9 i egenkapitalen primo 2018, såvel regnskabsmæssigt som skattemæssigt.

20. Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på stabsobligationer (CRR 468)

For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed bankernes muligheder for at understøtte kreditgivningen er der indsat en overgangsordning i kapitalkravs- forordningen (CRR), således at bankerne kan føre den kapitalmæssige virkning af urealiserede gevinster og tab på stabsobligationer m.v., der måles til dagsværdien gennem anden totalindkomst, tilbage til den egentlige kernekapital til kapitalmæssige formål i en overgangsperiode efter en nærmere fastsat beregningsmetodik.

Banken anvender ikke overgangsordningen og bankens kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad afspejler derved allerede den fulde virkning af urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v.

21. Eksponeringer mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen (CRR 448)

21.1 Tabel EU IRRBBA – Kvalitative oplysninger om renterisici for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger
Artikel 448, stk. 1, litra e)	a)	En beskrivelse af, hvordan instituttet definerer IRRBB med henblik på risikostyring og -måling
Artikel 448, stk. 1, litra f)	b)	En beskrivelse af instituttets overordnede forvaltnings- og begrænsningsstrategier for IRRBB
Artikel 448, stk. 1 litra e), nr. i) og v), Artikel 448, stk. 2	c)	Hyppigheden af beregningen af instituttets IRRBB-foranstaltninger og en beskrivelse af de specifikke mål, som instituttet anvender til at måle dets følsomhed over for IRRBB
Artikel 448, stk. 1, litra e), nr. iii) Artikel 448, stk. 2	d)	En beskrivelse af scenarier for rentestød og stressscenarier, som instituttet anvender til at estimere ændringer i den økonomiske værdi og i nettorenteindtægter (hvis relevant)
Artikel 448, stk. 1, litra e), nr. ii) Artikel 448, stk. 2	e)	En beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, som adskiller sig fra dem, der anvendes til offentliggørelse af skema EU IRRBB1 (hvis relevant)
Artikel 448, stk. 1, litra e), nr. iv) Artikel 448, stk. 2	f)	En overordnet beskrivelse af, hvordan instituttet afdækker sin IRRBB og den dertil knyttede regnskabsmæssige behandling (hvis relevant)
Artikel 448, stk. 1, litra c) Artikel 448, stk. 2	g)	En beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, der anvendes til IRRBB-foranstaltningerne i skema EU IRRBB1 (hvis relevant)
Artikel 448, stk. 1, litra d)	h)	Forklaring af for IRRBB-foranstaltningernes betydning og af deres betydelige variationer siden foregående offentliggørelse
	i)	Eventuelle andre relevante oplysninger om IRRBB-foranstaltningerne offentliggjort i skema EU IRRBB1 (valgfrit)
Artikel 448, stk. 1, litra g)	(1) (2)	Offentliggørelse af den gennemsnitlige og længste rentetilpasningstid, der er fastsat for indskud med ubestemt løbetid

21.1.1 CRR artikel 448 stk. 1, litra e

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

21.1.2 CRR artikel 448 stk. 1, litra f

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

Bankens væsentligste renterisici uden for handelsbeholdningen stammer fra bankforretninger som ind- og udlån, obligationer, leasingkontrakter samt efterstillede kapitalindskud og udstedte obligationer.

Renterisikoen opgøres og vurderes ugentligt og indgår i pengeinstituttets løbende risikostyring.

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

21.1.3 CRR artikel 448 stk. 1, litra e, nr. i) og v) Artikel 448, stk. 2

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

21.1.4 CRR artikel 448 stk. 1, litra e) og litra c), nr. iii), nr. ii), nr. iv) Artikel 448, stk. 2

Ikke relevant for Skjern Bank.

21.1.5 CRR artikel 448 stk. 1, litra d

I forbindelse med opgørelsen af solvensbehovet tager instituttet et tillæg svarende til den største negative effekt på kapitalgrundlaget ved de seks scenarier, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov. Ved beregningen af de korte renter under 1 år anvendes CITA-renterne og over 1 år anvendes SWAP-renterne.

Derudover er der vurderet på renterisikoen på nettorenteindtjeningen. Det vurderes ikke, at der skal foretages tillæg til solvensbehovet som følge af denne renterisiko. Dette begrundes med, at bankens solide likviditetsoverdækning, sammenholdt med fastholdelse af indlånsrente for erhvervskunder og privatkundernes indlån, vurderes at være en stor og tilstrækkelig buffer i forhold til en potentiel negativ påvirkning fra en rentesænkning. Banken forventer på den baggrund stigende nettorenteindtægter fremadrettet.

21.1.6 Tabel EU IRRBA række 1

Ikke relevant for Skjern Bank.

21.1.7 Artikel 448, stk. 1, litra g

Den gennemsnitlige rentetilpasningsfrist for indskud med ubestemt løbetid udgør 15 dage, mens den længste rentetilpasningsfrist, der er fastsat for indskud med ubestemt løbetid, udgør 1 måned.