



2023 | RISIKORAPPORT



NORÐOYA  
SPARIKASSI

# INDHOLD

---

1.	Risikorapportens formål (art. 431-434)	04
2.	Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438+447 og EU OVC)	05
3.	Risikostyringsmålsætninger og risikopolitik (art. 435 og EU OVA + EU OVB)	10
4.	Anvendelsesområde (art. 436)	13
5.	Kapitalgrundlag (art. 437)	14
6.	Likviditetskrav (art. 435, stk. 1 og EU LIQA)	16
7.	Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art. 435+442 og EU CRA)	17
8.	Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA)	18
9.	Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA)	19
10.	Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA)	20
11.	Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)	20

## 1. Risikoreportens formål (art. 431-434)

Nærværende risikoreport for Norðoya Sparikassi har til formål at give alle interessenter indblik i sparekassens risikostyring og risikopolitik, aktuelle risici og kapitalforhold.

Risikoreporten er et supplement til sparekassens årsrapport som er aflagt efter regnskabsbekendtgørelsen. Risikoreporten indeholder henvisninger til årsrapporten 2023 som findes på sparekassens hjemmeside <https://www.ns.fo/fo/um-okkum/um-nordoya-sparikassa/roknskapir/roknskapir>.

Sparekassens risikoreport offentliggøres årligt i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten på sparekassens hjemmeside <https://www.ns.fo/fo/um-okkum/um-nordoya-sparikassa/roknskapir/vadafragrei-ding>. Hvis sparekassens risici ændres væsentligt, vil risikoreporten blive opdateret oftere.

Risikoreporten er udarbejdet i henhold til oplysningskrav i CRR-forordningen nr. 575/2013 artikel 431-455, CRR-ændringsforordning nr. 2019/876, EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 (Søjle III-forordningen) samt forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver .

Risikoreporten er opbygget kronologisk efter Søjle III-forordningens artikel 1-18. Overskrifterne til de enkelte afsnit angiver, hvilke artikler i CRR-forordningen samt tabeller i Søjle III-forordningen (EU-tabeller) afsnittet behandler. Kravet til oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver fremgår ikke af Søjle III-forordningen men alene af EU-forordning 2021/763 og behandles derfor i risikoreportens sidste afsnit.

Søjle III-forordningen indeholder specifikke skemakrav (EU-skemaer). Disse er indarbejdet i de relevante afsnit. Gældende for både EU-tabeller (kvalitative oplysninger) og EU-skemaer (kvantitative oplysninger) er, at irrelevante oplysninger og nul-værdier er udeladt.

## 2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438+447 og EU OVC)

### 2.1 Væsentlige målekriterier

Herunder er de væsentligste nøgletal vedrørende risiko og kapitalforhold pr. 31.12.2023 præsenteret i skemaform.

<b>Skema EU KM1 - Skema om væsentlige</b>						
	a	b	c	d	e	
(1.000 kr.)	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	
<b>Tilgængeligt kapitalgrundlag</b>						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	340.870	303.268	302.952	299.586	298.437
2	Kernekapital	340.870	303.268	302.952	299.586	298.437
3	Kapitalgrundlag	366.370	328.768	328.452	325.086	323.937
<b>Risikovægtede eksponeringer</b>						
4	Samlet risikoeksponering	1.234.969	1.218.302	1.186.530	1.200.801	1.193.794
<b>Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	27,60%	24,89%	25,53%	24,95%	25,00%
6	Kernekapitalprocent (%)	27,60%	24,89%	25,53%	24,95%	25,00%
7	Kapitalprocent i alt (%)	29,67%	26,99%	27,68%	27,07%	27,14%
<b>Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>						
EU 7d	Samlet SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	10,13%	10,12%	10,21%	10,25%	10,21%
<b>Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	1,08%	1,08%	1,08%	1,07%	0,00%
9a	Systemisk risikobuffer (%)	1,90%	1,89%	1,90%	1,90%	2,00%
11	Kombineret bufferkrav (%)	5,47%	5,47%	5,48%	5,48%	4,50%
EU 11a	Sammenlagt kapitalkrav (%)	15,61%	15,59%	15,68%	15,72%	14,71%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	21,60%	18,89%	19,53%	18,95%	19,00%
<b>Gearingsgrad</b>						
13	Samlet eksponeringsmål	3.099.232	3.118.941	3.047.250	2.923.153	2.891.673
14	Gearingsgrad (%)	11,00%	9,72%	9,94%	10,25%	10,32%
<b>Likviditetsdækningsgrad</b>						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	707.825	771.801	748.512	646.111	653.508
EU 16a	Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	218.246	240.606	232.129	228.825	244.985
EU 16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	48.207	39.215	30.412	38.318	32.928
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	170.039	201.391	201.717	190.507	212.057
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	416,27%	383,24%	371,07%	339,15%	308,17%
<b>Net stable funding ratio</b>						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	2.790.162	2.763.678	2.711.964	2.605.648	2.515.334
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.634.309	1.608.737	1.596.622	1.579.857	1.485.920
20	NSFR (%)	170,72%	171,79%	169,86%	164,93%	169,28%

## 2.2. Samlede risikoeksponeringer

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer pr. 31.12.2023 er specificeret i tabellen herunder:

<b>Skema EU OV1 - Oversigt over samlede risikoeksponeringer</b>				
		<b>Samlede risikoeksponeringer</b>		<b>Samlede kapitalgrundlagskrav</b>
		<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>
<b>(1.000 kr.)</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2023</b>
1	Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)	1.021.670	975.077	81.734
2	Heraf i henhold til standardmetoden	1.021.670	975.077	81.734
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	70.900	78.155	5.672
21	Heraf i henhold til standardmetoden	70.900	78.155	5.672
23	Operationel risiko	142.399	140.562	11.392
EU 23-a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	142.399	140.562	11.392
29	<b>I alt</b>	<b>1.234.969</b>	<b>1.193.794</b>	<b>98.798</b>

### 2.3. Individuelt solvensbehov

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

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

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag (solvensbehovet) er sparekassens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som instituttet påtager sig. Sparekassens bestyrelse har kvartalsvise drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet, for at sikre at kapitalen er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra sparekassens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. På baggrund af drøftelserne træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af sparekassens solvensbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække sparekassens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for sparekassens 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 vurderes, skal afdækkes med kapital:

- kreditrisici
- markedsrisici
- operationelle risici
- tillæg som følge af lovbestemte krav
- øvrige risici

Vurderingen tager udgangspunkt i sparekassens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Sparekassen beregner solvensbehovet i henhold til Finanstilsynets "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter" og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de samlede risikovægtede eksponeringer.

Finanstilsynets vejledning opstiller benchmarks for, hvornår det som udgangspunkt vurderes, at søjle I ikke er tilstrækkeligt til at dække de enkelte risikoområder, hvorfor der skal beregnes yderligere tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

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

Norðoya Sparikassi anvender nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

	1.000 kr.	%
1 Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	98.798	8,00
2 Indtjening (Kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00
3 Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,00
4 Kreditrisici, heraf		
4a Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	0	0,00
4b Øvrige kreditrisici	7.410	0,60
4c Koncentrationsrisiko individuelle engagementer	2.527	0,20
4d Koncentrationsrisiko på brancher	4.100	0,33
4e NPE-fradrag kommende 12 måneder/ NPE-bagstopperen	0	0,00
5 Markedsrisici, heraf		
5a Renterisici	934	0,08
5b Aktierisici	0	0,00
5c Valutarisici	0	0,00
5d Kreditspændrisici	3.953	0,32
6 Likvidetsrisici (kapital til dyrere likviditet)	0	0,00
7 Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle 1)	7.410	0,60
8 Gearing	0	0,00
9 Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00
10 Eventuelle tillæg som følge af lovkrav	0	0,00
<b>Total = Kapitalbehov/solvensbehov</b>	<b>125.132</b>	<b>10,13</b>
- Heraf til kreditrisici (4)	14.037	1,13
- Heraf til markedsrisici (5)	4.887	0,40
- Heraf til operationelle risici (7)	7.410	0,60
- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	0	0,00
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+8)	98.798	8,00
<b>Total kapitalbehov / individuel solvensbehov</b>	<b>125.132</b>	<b>10,13</b>
<b>Kapitalgrundlag/ kapitalprocent</b>	<b>366.370</b>	<b>29,67</b>
<b>Overdækning før kombineret bufferkrav og NEP-tillæg</b>	<b>241.238</b>	<b>19,54</b>
Kombineret kapitalbufferkrav	67.923	5,50
NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)	50.634	4,10
<b>Overdækning efter kombineret bufferkrav og NEP-tillæg</b>	<b>122.681</b>	<b>9,94</b>
<b>Den samlede risikoeksponering</b>	<b>1.234.969</b>	

Modellens risikofaktorer er efter sparekassens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at sparekassens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag (solvensbehovet) samt de risici som ledelsen finder, at sparekassen har påtaget sig.

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



## Opgørelse af solvensbehovet på de enkelte risikokategorier

### Søjle I-kravet

- 1) 8 % af de vægtede aktiver.

### Indtjening

- 2) Kapital til afdækning af risiko for svag indtjening, hvor indtjeningen sættes i forhold til udlån og garantier.

### Udlånsvækst

- 3) Kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen, hvor der afsættes kapital til udlånsvækst på over 10 %.

### Kreditrisici

- 4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer, hvor der afsættes kapital til tab p eksponeringer som udgør over 2% af kapitalgrundlaget og som har bonitet 1 eller 2c.
- 4b) Øvrige kreditrisici
- 4c) Koncentrationsrisici på individuelle engagementer. Tillægget opgøres på baggrund af de 20 største eksponeringer i forhold til de samlede eksponeringer.
- 4d) Koncentrationsrisici på brancher, hvor der afsættes kapital til dækning af risiko ved at være særlig eksponeret i bestemte brancher.
- 4e) Der afsættes kapital til NPE-fradrag som forventes realiseret indenfor 12 måneder.

### Markedsrisici

- 5a) Renterisici indenfor handelsbeholdning: Der afsættes kapital til dækning af renterisiko som overskrider direktionsinstruksens ramme eller 4 %.  
Renterisici udenfor handelsbeholdning: Der afsættes kapital ud fra en stresstest af renterisikoen udenfor handelsbeholdningen. Desuden vurderes det om de skal afsættes kapital til at afdække renterisiko på nettorenteindtjeningen (NII).
- 5b) Aktierisici. Der afsættes kapital til dækning af aktierisici der overstiger 5 % af kernekapitalen.
- 5c) Valutarisici, hvor der afsættes kapital til en valuta indikator 1 på over 10 %.
- 5d) Kreditspændrisici. Der afsættes kapital til det beregnede kreditspænd på Sparekassens fondsbeholdning.

### Likviditets risici

- 6) Kapital til dækning af svag likviditetsoverdækning og funding.

### Operationelle risici

- 7) Kapital til dækning af risikoen for de operationelle hændelser, sparekassen er mest eksponeret for.

### Gearing

- 8) Kapital til overdrevet gearing beregnet jf. finanstillsynets vejledning.

### Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter

- 9) Der afsættes kapital til dækning af kapital som forfalder indenfor 5 år, og som det vurderes vanskeligt at erstatte på det nuværende marked.

### Tillæg som følge af lovbestemte krav

- 10) Kapital til dækning af evt. overskridelse af lovmæssige grænser – herunder tilsynsdiamanten. Desuden kan Finanstillsynet tildele individuelle kapitalkrav til pengeinstitutterne. Sparekassen har ingen tillæg i denne kategori.

Resultatet af sparekassens beregninger fremgår af tabellen på side 6.

## 3. Risikostyringsmålsætninger og risikopolitik (art. 435 og EU OVA + EU OVB)

### 3.1 Ledelseserklæring

Bestyrelse og direktion for Norðoya Sparikassi har den 14. marts 2024 godkendt nærværende risikoreport med Søjle III-oplysninger for 2023.

Det er bestyrelsens vurdering, at sparekassens risikostyring er tilstrækkelige og giver sikkerhed for, at de indførte risikostyringssystemer er tilstrækkelige i forhold til sparekassens forretningsmodel. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at risikostyringssystemerne er tilstrækkelige i forhold til risikoappetit og strategi, således at der sikres going concern.

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

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

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 bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser viser, at de fastsatte grænse i de enkelte politikker fuldt og dækkende udmøntes i de underliggende retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser. De specificerede grænser vurderes at være udformet således, at de er gennemsigtige og kontrollerbare.
- at de reelle risici ligger inden for grænserne, fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser. På den baggrund er det bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Norðoya Sparikassis mission er at være en selvejende sparekasse, som skal gøre forskel i det færøske samfund ved at tilbyde finansielle tjenester til private og erhvervsdrivende. Norðoya Sparikassi vil være med til at styrke muligheden for at bo og virke i eget nærmiljø.

Sparekassens forretningsmodel er baseret på at tilbyde finansielle tjenester til privat- og erhvervs-kunder. Finansielle tjenester omfatter hovedsagelig indlån, udlån, betalingstjenester og investeringer. Sparekassen ønsker at yde et mangeartet udvalg af finansielle tjenester og desuden en god, professionel rådgivning.

Bæredygtighed og samfundsansvar er en del af sparekassens grundværdier, og dette afspejles i sparekassens aktiviteter og i de produkter sparekassen tilbyder.

Sparekassen sigter mod at have en lønsom indtjening, som stammer fra indtægter på sparekassens produkter og tjenester. Indtægterne afspejler den risiko og den kapitalbinding, som sparekassen påtager sig, men også en helhedsbetragtning af kundens forhold over for sparekassen.

Sparekassen ønsker et passende robust kapitalgrundlag, som understøtter forretningsgrundlaget og sikrer sparekassens handlefrihed på ethvert tidspunkt i en konjunkturcyklus.

Det er sparekassens målsætning at have en solvensoverdækning på minimum 6 procentpoint efter NEP-tillæg og alle bufferkrav.

Ultimo 2023 er kapitalprocenten opgjort til 29,7 % og det interne opgjorte solvensbehov til 10,1 %. Den solvensmæssige overdækning udgør dermed 19,6 procentpoint. Det samlede bufferkrav er opgjort til 5,5 % og består af kapitalbevaringsbuffer på 2,5 %, kontracyklisk buffer på henholdsvis 1 % og systemisk buffer på 2 %. Efter bufferkravet udgør overdækningen 14,1 procentpoint. Sparekassens NEP-tillæg udgør 4,1 % pr. 31.12.2023.

Ovennævnte procenter gælder de færøske eksponeringer. Skema EU KM1 på side 23 viser de vægtede bufferkrav for alle sparekassens eksponeringer, da der er forskellige bufferkrav i de enkelte lande.

Det senest udmeldte NEP-krav gældende fra 1. juni 2024 er på 14,6 % stigende til 15,1 % pr. 1. juni 2026.

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

	Tilsynsdiamant	Sparekassens nøgletal pr. 31.12.2023
Udlånsvækst	<20 %	6,8 %
Summen af store engagementer	<175 %	84,3 %
Likviditetsoverdækning	>100 %	424 %
Ejendomseksponering	<25 %	7,3 %

### 3.2 Risikostyring

Det er Sparekassens overordnede politik, at sparekassen skal ledes og styres risikomæssigt forsvarligt. Sparekassens bestyrelse har vedtaget politikker i henhold til gældende lovgivning samt Finanstilsynets regler og anvisninger på alle væsentlige risikoområder.

Norðoya Sparikassi udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som til daglig påvirker sparekassen.

Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udviklingen i risici og udnyttelsen af de tildelte risikorammer.

Den risikoansvarlige har på direktionens vegne kontrol med risikostyringen i sparekassen. Det er den risikoansvarliges opgave at sikre, at risikostyringen i sparekassen er betryggende og at sparekassens ledelse har et overblik over sparekassens samlede risici.

Bestyrelsen varetager arbejdet med den overordnede vurdering af den løbende risikostyring inden for de enkelte risikotyper – herunder om de fastsatte limits, rapporteringsstrukturen samt forretningsgangene - er tilstrækkelige og effektive til at håndtere de identificerede risici.

Bestyrelsen modtager rapportering angående de væsentlige risikoområder kvartalsvis. Derudover modtager bestyrelsen årlig rapport fra den risikoansvarlige. Det påligger direktionen og den risikoansvarlige at sikre, at tilfredsstillende interne forretningsgange findes i forbindelse med måling og styring af risici. I sparekassen er der funktionsadskillelse mellem de enheder der ekspederer, og de enheder der udfører kontrol.

Herudover har sparekassen etableret en compliancefunktion. Compliancefunktionen har generelt fokus på overholdelse af alle regelsæt og love samt interne forretningsgange.

Endelig udmøntes compliance i sparekassen gennem decentralt funktionsansvar, hvor alle medarbejdere skriftligt er tildelt en instruks, der angiver vedkommendes rettigheder til fx at bevilge kreditter. Endvidere er der indbygget individuelle kriterier i nogle af sparekassens it-systemer, ligesom alle operationer logges.

Sparekassen anvender stresstest som en del af sin risikostyring på en række forskellige risikoområder, blandt andet på kapital- og likviditetsområdet.

Sparekassens væsentligste risici kan opdeles i følgende områder:

- kreditrisiko
- markedsrisiko
- likviditetsrisiko
- operationel risiko

Hvert risikoområde er dækket af politikker og forretningsgange som opdateres løbende, ligesom der sker kontinuerlig rapportering til sparekassens direktion og bestyrelse på alle områder. For beskrivelse af sparekassens risikostyring på de enkelte risikoområder henvises til de senere afsnit, hvor politikkerne for hvert risikoområde beskrives uddybende.

### 3.3 Sammensætning af bestyrelsen

Sparekassens bestyrelsesmedlemmer besidder udover bestyrelsesposten i sparekassen et antal øvrige ledelseserhverv. Disse fremgår af sparekassens årsrapport 2023 side 6.

### 3.4 Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise

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

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

- Ledelseskompetence - ledelseserfaring, strategi, risikostyring, eksekvering, kontrol
- Bestyrelseskompetence - erfaring med bestyrelsesarbejde, forståelse, viden
- Forretningskompetence - 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.

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

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

Det er sparekassens målsætning at der skal være en ligelig kønsfordeling i bestyrelsen. I dag er tre ud af ni bestyrelsesmedlemmer kvinder, hvilket svarer til 33 %. Det er sparekassens opfattelse at en ligelig fordeling er realistisk i fremtiden.

**Marner Mortensen**  
Direktør

**Símun Absalonsen**  
formand

**Rúni Heinesen**  
næstformand

**Frimodt Rasmussen**

**Súsanna Olsen**

**Hans Arni Bjarnason Thomsen**

**Annika Sølvará**

**Guðrið Lava Olsen**

**Tummas Martin Sólsker**

**Jørmund Foldbo**

## 4. Anvendelsesområde (art. 436)

Oplysningsforpligtelsen gælder for:

Norðoya Sparikassi  
Vágsvegur 60  
FO-710 Klaksvík

V-tal 308382

Sparekassen har ingen datterselskaber.

Alle data i denne rapport er pr. 31.12.2023 og er opgjort i danske kroner (DKK).

## 5. Kapitalgrundlag (art. 437)

Sparekassens kapitalgrundlag er pr. 31.12.2023 opgjort til 366.370 t.kr. i henhold til reglerne i CRR-forordningen og specificeres således:

<b>Skema EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag</b>		<b>Kilde baseret på referencebogstav i balancen</b>	
(1.000. kr.)	a	b	
<b>Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver</b>			
1 Kapitalinstrumenter	36.646		A (ref. EU-CC2)
heraf garantkapital	36.646		A (ref. EU-CC2)
2 Overført resultat, primo	268.424		B (ref. EU-CC2)
3 Andre reserver	0		D (ref. EU-CC2)
EU-5a Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	36.894		C (ref. EU-CC2)
<b>6 Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</b>	<b>341.964</b>		
<b>Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer</b>			
7 Yderligere værdjusteringer	-618		
8 Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	0		
Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	0		
10			
16 Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter	-476		
18 Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)	0		
27a Andre lovpligtige justeringer	0		
28 Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-1.094		
<b>29 Egentlig kernekapital</b>	<b>340.870</b>		
<b>45 Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)</b>	<b>340.870</b>		
<b>Supplerende kapital: instrumenter</b>			
46 Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	25.500		G (ref. EU-CC2)
51 Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	25.500		
58 Supplerende kapital	25.500		
<b>59 Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)</b>	<b>366.370</b>		
<b>60 Samlet risikoeksponering</b>	<b>1.234.969</b>		
<b>Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere</b>			
61 Egentlig kernekapital	27,60%		
62 Kernekapital	27,60%		
63 Kapitalgrundlag	29,67%		
64 Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	11,17%		
65 heraf krav om kapitalbevareingsbuffer	2,50%		
66 heraf krav om kontracyklisk kapitalbuffer	1,08%		
67 heraf krav om systemisk risikobuffer	1,90%		
68 Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	21,60%		
<b>Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)</b>			
72 Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)	11.260		

For en afstemning mellem kapitalgrundlag og egenkapital henvises til nedenstående skema, hvor Sparekassens balance pr. 31.12.2023 er påført reference til ovenstående specifikation af kapitalgrundlag.

<b>Skema EU CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i revideret regnskab</b>		
<b>(1.000 kr.)</b>	<b>a</b>	<b>c</b>
	<b>31.12.2023</b>	<b>Reference</b>
<b>Aktiver</b>		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	155.851	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	34.659	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	2.181.762	
Obligationer til dagsværdi	593.784	
Aktier mv.	18.680	
Grunde og bygninger i alt	16.279	
Øvrige materielle aktiver	3.821	
Udskudte skatteaktiver	0	
Aktiver i midlertidig besiddelse	0	
Andre aktiver	14.603	
Periodeafgrænsningsposter	0	
<b>Aktiver i alt</b>	<b>3.019.439</b>	
<b>Passiver</b>		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	104	
Indlån og anden gæld	2.606.783	
Aktuelle skatteforpligtelser	0	
Andre passiver	41.773	
Periodeafgrænsningsposter	299	
Andre hensatte forpligtelser	1.246	
Efterstillede kapitalindskud	25.500	G
<b>Passiver i alt</b>	<b>2.675.705</b>	
<b>Egenkapital</b>		
Garantkapital	36.646	A
Overført overskud eller underskud primo	268.424	B
Overført overskud eller underskud for året	36.894	C
Foreslået rente garantkapital	1.770	
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>343.734</b>	

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til note 21 på side 70 i sparekassens årsrapport 2023.

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

### 6.1 Strategier og procedurer

Ved likviditetsrisiko forstås:

- At sparekassens omkostninger til likviditetsfremskaffelse stiger uforholdsmæssigt meget.
- At manglende finansiering/funding forhindrer sparekassen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel.
- At sparekassen ultimativt ikke kan opfylde sine betalingsforpligtelser på grund af manglende finansiering/funding.

Sparekassens likviditetsrisiko skal være forsvarlig. Dette indebærer:

- At LCR-brøken opgjort efter reglerne i CRR-forordningens artikel 411-428 til enhver tid skal være mindst 175 % og at denne skal kunne fastholdes måned for måned ved fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 1 års sigt.
- At likviditetspejlemærket i tilsynsdiamanten for pengeinstitutter skal være mindst 175 % og at dette kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 1 års sigt.
- At NSFR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 150 % og at denne skal kunne fastholdes måned for måned ved fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 1 års sigt.
- At likviditetsberedskabet er så robust, at der under 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 og kravet til likviditetspejlemærket i en periode på 3 måneder.

Derudover skal direktionen sikre, at sparekassens indlån som minimum skal udgøre 100 % af sparekassens udlån.

### 6.2 Styring

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

Likviditetsstyringen foregår via en række styringsmekanismer. Den kortsigtede likviditet styres via faste mål for likviditetsreserven kombineret med stresstest. Den langsigtede likviditet styres via stresstest og fokus på den strategiske fundingstruktur.

Økonomiafdelingen har ansvaret for den løbende rapportering og overvågning af sparekassens likviditetssituation samt udarbejdelse af stresstest af likviditetsrisikoen.

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

Dokumentation for hvordan likviditeten styres beskrives i den årligt udarbejdede ILAAP (International Liquidity Adequacy Assessment Process), som tilgås Finanstilsynet efter forudgående behandling og godkendelse i bestyrelsen. Indholdet i ILAAP'en skal overholde kravene i Finanstilsynets "Vejledning om opgørelse og vurdering af likviditetsposition og likviditetsrisici for kreditinstitutter".



### 6.3 Likviditetsnøgletal

Sparekassens bestyrelse forholder sig til Tilsynsdiamantens likviditetspejlemærke samt sparekassens likviditetsdækningsgrad (LCR) og nøgletal for stabil finansiering (NSFR).

## 7. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art. 435+442 og EU CRA)

### 7.1 Kreditrisikostyring

Kreditrisiko er styret gennem sparekassens kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle relevante typer af kreditrisiko og fastsætter sparekassens risikoprofil under hensyn til bl.a. forretningsmodel, størrelse, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes kompetencer og de anvendte it-systemer.

Formålet med den fastsatte kreditpolitik er at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til sparekassens risikoprofil, kapitalgrundlag og forretningsvolumen.

Den kontinuerlige overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med den godkendte risikoprofil.

### 7.2 Kreditpolitik

Kreditrisiko defineres som risiko for tab på udlån og kreditter som følge af, at tilgodehavender ikke kan inddrives på grund af debtors manglende betalingsevne eller betalingsvilje. Kreditrisici er knyttet til sparekassens kerneforretningsområde og er langt den betydeligste risiko ved sparekassens virksomhed.

Sparekassens bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel i kreditpolitikken fastlagt de overordnede principper for sparekassens kreditgivning. Bestyrelsen har endvidere videregivet beføjelser til direktionen.

Bestyrelsen har fastsat, at sparekassen kun skal påtage sig kreditrisici, som er forenelige med den vedtagne forretningsmodel. Kreditpolitikken fastsætter principper for størrelsen, typen og omfanget af de kreditrisici sparekassen vil påtage sig samt principper for håndtering og styring af kreditrisici. Ved kreditrisici forstås risikoen for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser.

Sparekassens risikoprofil på kreditområdet skal være passende forsigtig, hvilket indebærer, at kreditgivning i sparekassen bør ske med afsæt i denne politiks opstillede risikostyringsprincipper.

Overordnet ønsker bestyrelsen, at

- Al kreditgivning i sparekassen sker efter et princip om forretningsmæssig kalkuleret risiko.
- Der kun bevilges kredit til kunder, hvor det kan dokumenteres, at kunden forventeligt kan tilbagebetale kreditterne samt for erhvervsdrivende tillige besidder evnen til at drive virksomheden på forsvarlig og rentabel vis.
- Forhold hos den konkrete kunde eller i den branche, som kunden agerer i, tillægges betydning ved vurderingen af kundens kreditværdighed.
- Der altid foretages en subjektiv vurdering af kundens evne og vilje til tilbagebetaling.
- Sparekassens årlige udlånsvækst ikke overstiger 7 %.
- Gearingsgraden opgjort i henhold til CRR-forordningen udgør min. 6 %.

Bestyrelsen skal mindst hvert kvartal modtage rapportering på kreditområdet. Mindst to af rapporteringerne i løbet af et år skal i fuldt omfang opfylde kravene nedenfor, mens de øvrige rapporteringer kan være mindre omfattende.

- Rapporteringen til bestyrelsen skal belyse, hvordan sparekassen efterlever de enkelte elementer i kreditpolitikken, herunder om undtagelser fra kreditpolitikken vedrørende ønsker til kunders kreditrisikoprofil, koncentrationsrisici og geografisk eksponering samt bestyrelsens retningslinjer til direktionen på kreditområdet.
- Rapporteringen skal give bestyrelsen et dækkende overblik over sparekassens samlede kreditrisici og relevante opdelinger heraf samt overblik over udviklingen i kreditrisici over tid.
- Så vidt det er muligt, skal der i rapporteringen til bestyrelsen mindst én gang årligt være benchmarking til sammenlignelige pengeinstitutter. I forbindelse hermed skal der, bl.a. baseret på Finanstilsynets offentliggjorte redegørelser, tages stilling til, i hvilket omfang disse institutter forekommer veldrevne.

## 8. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA)

### 8.1 Strategi og procedurer

Ved markedsrisiko forstås risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Sparekassens markedsrisici omfatter: renterisici, valutarisici og aktierisici.

Sparekassens renterisici omfatter således renterisici på alle finansielle instrumenter, såvel balanceførte som ikke balanceførte, herunder fastforrentede ind- og udlån og fastforrentet funding.

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

Sparekassens samlede markedsrisiko skal være passende forsigtig, hvilket indebærer:

- At renterisikoen - opgjort efter reglerne i regnskabsbekendtgørelsen - totalt set ikke må overstige 4 % af kernekapitalen efter fradrag. Renterisikoen indenfor handelsbeholdningen må ikke overstige 4 % af kernekapitalen efter fradrag, og renterisikoen udenfor handelsbeholdningen må ikke overstige 2 % af kernekapitalen efter fradrag.
- At den samlede vægtede kreditspændrisiko inden for handelsbeholdningen, opgjort i henhold til solvensbehovsvejledningen, maksimalt må udgøre 10 mio. kr.
- At valutarisikoen - opgjort som største sum af henholdsvis positioner i valutaer, hvor sparekassen har et nettotilgodehavende, og valutaer, hvor sparekassen har en nettogæld (valutaindikator 1) - ikke må overstige 2 pct. af kernekapitalen efter fradrag.
- At aktierisikoen - opgjort som værdien af aktier og heraf afledte finansielle instrumenter i form af futures og optioner - ikke må overstige følgende grænser:
  - Børsnoterede aktier: 2 pct. af kernekapitalen efter fradrag
  - Sektoraktier: Sparekassen ønsker at deltage i sektorens normale omfordeling og tegning.
- For at sikre, at likviditetsreserven er til stede i tilfælde af markedsstress, er det vigtigt at sikre en vis spredning i antallet af udbydere. Derfor må højst 20 % af Sparekassens likviditetsreserve kunne henføres til samme udbyder bortset fra staten og Føroya Landsstýri.

De besluttede risikoniveauer er præciseret i bestyrelsens retningslinjer til direktionen.

Bestyrelsen modtager til brug for hvert bestyrelsesmøde rapportering om udviklingen i samtlige de grænser på markedsrisikoområdet, som er anført i de af bestyrelsen givne retningslinjer til direktionen (direktionsinstruksen på markedsrisikoområdet).

## 9. Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA)

### 9.1 Risikostyringsmålsætninger og -politikker

Ved operationel risiko forstås risikoen for økonomiske tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder inkl. juridiske risici.

Operationelle risici er en nødvendig og naturlig del af at drive sparekassens forretning. Operationelle risici og tab som følge heraf kan begrænses, men ikke fjernes. Sparekassens operationelle risici skal begrænses under hensyntagen til de omkostninger, som er forbundet hermed.

Den fastlagte politik for operationelle risici er præciseret i bestyrelsens retningslinjer til direktionen på området for operationelle risici.

Da operationelle risici hovedsageligt vurderes at være af intern karakter, fokuserer bestyrelsen på etableringen af et tilfredsstillende kontrolmiljø for sparekassens interne aktiviteter.

Sparekassen anser følgende forhold som operationelle hændelser omfattet af politikken for operationelle risici:

- Risikoen for tab som følge af operationelle risici på kredit-, likviditets-, markedsrisiko- og ejendomsområdet.
- Risikoen for tab som følge af operationelle risici i forbindelse med rådgivning af privatkunder, erhvervs-kunder og offentlige institutioner.
- Risikoen for tab som følge af operationelle risici i stabsfunktioner og ledelse.
- Risikoen for tab som følge af operationelle risici hos eksterne leverandører på outsourcete områder.
- Risikoen for tab som følge af manglende forsikringsmæssig afdækning.

Der skal særligt tages hensyn til en forøgelse af de operationelle risici i forbindelse med:

- Ændringer i forretningsmodellen
- Organisationsændringer
- Ibrugtagning af nye it-systemer, herunder ændringer i outsourcing af it-drift
- Anvendelse af nye finansielle produkter og tjenesteydelser
- Markedsføring af nye finansielle tjenesteydelser

For at nedbringe den operationelle risiko samt konsekvenserne i tilfælde af disses indtræden til et acceptabelt niveau, tager sparekassen følgende generelle foranstaltninger:

- Forsikringsmæssig afdækning mod relevante risici
- Udarbejdelse af operationelle forretningsgange, procedurer m.v.
- Uddannelse af medarbejdere
- IT-understøttelse
- Implementering af kontrolforanstaltninger

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

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

For at holde operationelle risici på et for bestyrelsen acceptabelt niveau indrettes Sparekassen med en klar organisatorisk ansvarsfordeling med den nødvendige og tilstrækkelige funktionsadskillelse, kontrol og forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder.

For at holde operationelle risici på et for bestyrelsen acceptabelt niveau indrettes sparekassen med en klar organisatorisk ansvarsfordeling med den nødvendige og tilstrækkelige funktionsadskillelse, kontrol og forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder.

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

Udover identificering af operationelle risici foretages der en systematisk registrering, kategorisering og rapportering af alle operationelle hændelser, som har medført eller kunne have medført et tab på over 1.000 kr. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om tab over 100 t.kr. som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og handlinger, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, dog minimum en gang om året.

## 10. Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA)

Henset til, at sparekassen ikke er et børsnoteret pengeinstitut, og har under 1.000 medarbejdere, er der ikke nedsat et aflønningsudvalg.

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

Sparekassen udbetaler ikke variable løndele til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere.

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

Nærmere oplysninger om den samlede løn til ledelsen med underspecifikation fremgår af vederlagsrapport 2023.

Sparekassens lønpolitik og vederlagsrapport fremgår af sparekassens hjemmeside:  
<https://www.ns.fo/fo/um-okkum/um-nordoya-sparikassa/roknskapir/lonarpolitikur-og-samsyningar>

## 11. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)

Oplysningskravet vedr. NEP-kravet fremgår ikke af søjle III-forordningen, men af den separate forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om indberetning og offentliggørelse af minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver. Oplysningskravet opfyldes ved offentliggørelse af de tre nedenstående skemaer.

**EU KM2: Væsentlige målekriterier — MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er**

	Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)					
		a					
		b	c	d	e	f	
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, forhold og</b>							
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	366.370					
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	366.370					
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering (SRE)	1.234.969					
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	29,67					
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	29,67					
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	3.099.232					
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	11,82					
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	11,82					
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)						
6b	Samlet beløb, der udføres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante passiv instrumenter, hvis der anvendes skønsmæssig efterstilling i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (undtagelse på maks. 3,5 %)						
6c	Hvis en reduceret undtagelse fra efterstilling finder anvendelse, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal enhederne indberette det finansieringsbeløb, der er sideslillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret med den udstedte finansiering, der er sideslillet med udelukkede passiver, og som ville skulle indregnes i række 1, hvis der ikke var anvendt noget loft (i %).						
<b>Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver</b>							
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE						
EU-8	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver						
EU-9	MREL udtrykt som en procentdel af SEM						
EU-10	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver						

**EU TLAC1 — Sammensætning — MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er**

	a	b	c
	Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)	Memorandumpost: Nedskrivningsegnet beløb med henblik på MREL, men ikke på TLAC
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver og justeringer</b>			
1	Egentlig kernekapital (CET1)	340.870	
2	Hybrid kernekapital (AT1)		
3	Tom gruppe: EU		
4	Tom gruppe: EU		
5	Tom gruppe: EU		
6	Supplerende kapital (T2)	25.500	
7	Tom gruppe: EU		
8	Tom gruppe: EU		
11	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 45 i direktiv 2014/59/EU	366.370	
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Ikke-lovpligtige kapitalelementer</b>			
12	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt direkte af afvklingsenheden, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)		
EU 12a	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt af andre enheder inden for afvklingskoncernen, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)		
EU12b	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (efterstillet og omfattet af overgangsbestemmelser)		
EU12c	Supplerende kapitalinstrumenter med en restløbetid på mindst ét år, for så vidt som de ikke kan betragtes som supplerende kapitalposter		
13	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser, før indførelse af loftet)		
EU-13a	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (før indførelse af loftet)		
14	Beløb, der udgøres af efterstillede nedskrivningsrelevante instrumenter, når det er relevant efter anvendelse artikel 72b, stk. 3, i CRR		
15	Tom gruppe: EU		
16	Tom gruppe: EU		
17	Nedskrivningsrelevante passiver forud for justeringer		
EU-17a	Heraf efterstillede passiverposter		

**EU TLAC1 — Sammensætning — MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er**

	a	b	c
	Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)	Memorandumpost: Nedskrivningsegnet beløb med henblik på MREL, men ikke på TLAC
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer</b>			
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver forud for justeringer		
19	(Fradrag af eksponeringer mellem afviklingskoncerner, der er omfattet af multiple point of entry (MPE))	366.370	
20	(Fradrag af investeringer i andre nedskrivningsrelevante passivinstrumenter)		
21	Tom gruppe EU		
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver efter justeringer	366.370	
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	366.370	
<b>Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden</b>			
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	1.234.969	1.234.969
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	3.099.232	3.099.232
<b>Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver</b>			
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	29,67	29,67
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	29,67	
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	11,82	11,82
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	11,82	
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	27,60	
28	Institutspecifikt kombineret bufferkrav		
29	heraf kapitalbevaringsbufferkrav		
30	heraf kontracyklisk bufferkrav		
31	heraf systemisk risikobufferkrav		
EU-31a	heraf buffer for globalt systemisk vigtige institutter (G-SII-buffer) eller buffer for andre systemisk vigtige institutter (O-SII-buffer)		
<b>Memorandumposter</b>			
EU-32	Det samlede beløb, der udelukkes af udelukkede passiver, jf. artikel 72a, stk.2, i forordning (EU) nr.575/2013		

**EU TLAC3b: Kreditorrækkefølge — Afviklingsenhed**

		Prioritetsrækkefølge ved insolvens		Summen af 1 til 2
		1 (mest efterstillet)	2 (mest foranstillet)	
1	Beskrivelse af placeringer i prioritetsrækkefølgen ved insolvens (fritekst)	Udsteders egentlig kernekapital	Supplerende kapital	
2	Tom gruppe EU			
3	Tom gruppe EU			
4	Tom gruppe EU			
5	Kapitalgrundlag og passiver, der potentielt er nedskrivningsrelevante med henblik på at opfylde MREL	340.870	25.500	366.370
6	heraf restløbetid $\geq 1$ år < 2 år	0	0	0
7	heraf restløbetid $\geq 2$ år < 5 år	0	0	0
8	heraf restløbetid $\geq 5$ år < 10 år	0	25.500	25.500
9	heraf restløbetid $\geq 10$ år, dog undtagen værdipapirer uden udløbsdato	0	0	0
10	heraf værdipapirer uden udløbsdato	340.870	0	340.870



**Høvuðsdeildin**  
Hovedafdeling

Ósávegur 1  
Postboks 149  
FO-710 Klaksvík  
Tel. +298 475000  
ns@ns.fo  
www.ns.fo

**Deildin í Fuglafirði**  
Fuglafjørður afdeling

Í Støð 7  
FO-530 Fuglafjørður  
Tel. +298 475000

**Deildin í Tórshavn**  
Tórshavn afdeling

Hoyvíksvegur 67  
FO-100 Tórshavn  
Tel. +298 475000

