



# Risikorapport 2024

Søjle III - oplysninger

Suðuroyar Sparikassi  
Vágsvegur 60, 900 Vágur

V-tal: 550558

## Indhold

1. Risikorapportens formål (art. 431-434).....	2
2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438+447 og EU OVC).....	3
3. Risikostyringsmålsætninger og risikopolitik (art. 435 og EU OVA + EU OVB).....	8
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) .....	18
10. Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA) .....	19
12. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) .....	20

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

Risikoreport for Suðuroyar Sparikassi har til formål at give alle interessenter indblik i Sparekassens risikostyring og risikopolitik, aktuelle risici og kapitalforhold.

Risikoreporteringen er et supplement til Sparekassens årsrapport som er aflagt efter regnskabsbekendtgørelsen. Risikoreporten indeholder henvisninger til årsrapporten 2024 som findes på Sparekassen hjemmeside <https://www.ss.fo/fo/footerumokkum/frasagnir-og-fragreidingar>

Sparekassens Risikoreport offentliggøres årligt i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten på Sparekassens hjemmeside <https://www.ss.fo/fo/footerumokkum/frasagnir-og-fragreidingar>. Hvis Sparekassens risici ændres væsentligt, vil risikoreporten blive opdateret oftere.

Nærværende rapport 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. 31.12.2024 præsenteret i skemaform.

<b>Skema EU KM1 - Skema om væsentlige</b>		a	b	c	d	e
<b>(1.000 kr.)</b>		<b>31.12.2024</b>	<b>30.09.2024</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Tilgængeligt kapitalgrundlag</b>						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	76.584	71.855	71.998	71.775	72.242
2	Kernekapital	76.584	71.855	71.998	71.775	72.242
3	Kapitalgrundlag	88.928	84.199	84.342	84.119	84.586
<b>Risikovægtede eksponeringer</b>						
4	Samlet risikoeksponering	355.168	353.487	348.211	344.565	338.128
<b>Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	21,56%	20,33%	20,68%	20,83%	21,37%
6	Kernekapitalprocent (%)	21,56%	20,33%	20,68%	20,83%	21,37%
7	Kapitalprocent i alt (%)	25,04%	23,82%	24,22%	24,41%	25,02%
<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 (%)	10,68%	10,30%	10,80%	10,68%	10,46%
<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 (%)	1,09%	1,09%	1,09%	1,09%	1,08%
9a	Systemisk risikobuffer (%)	1,88%	1,89%	1,89%	1,89%	1,90%
11	Kombineret bufferkrav (%)	5,47%	5,48%	5,48%	5,48%	5,48%
EU 11a	Sammenlagt kapitalkrav (%)	16,15%	15,78%	16,28%	16,16%	15,94%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	15,56%	14,33%	14,68%	14,83%	15,37%
<b>Gearingsgrad</b>						
13	Samlet eksponeringsmål	882.121	889.622	876.555	834.762	819.677
14	Gearingsgrad (%)	8,68%	8,08%	8,21%	8,60%	8,81%
<b>Likviditetsdækningsgrad</b>						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	211.641	205.345	190.690	149.513	142.306
EU 16a	Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	64.889	60.653	61.371	52.256	57.278
EU 16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	18.705	25.387	28.274	27.066	17.936
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	46.184	35.267	33.096	25.190	39.342
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	458,26%	582,27%	576,17%	593,53%	361,72%
<b>Net stable funding ratio</b>						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	791.387	793.464	784.997	742.039	735.272
19	Krævet stabil finansiering i alt	462.061	472.856	477.183	466.369	457.752
20	NSFR (%)	171,27%	167,80%	164,51%	159,11%	160,63%

## 2.2. Samlede risikoeksponeringer

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer pr. 31.12.2024 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>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2024</b>
1	Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)	284.834	279.090	22.787
2	Heraf i henhold til standardmetoden	284.834	279.090	22.787
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	4.234	4.093	339
21	Heraf i henhold til standardmetoden	4.234	4.093	339
23	Operationel risiko	66.100	54.945	5.288
EU 23-a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	66.100	54.945	5.288
29	<b>I alt</b>	<b>355.168</b>	<b>338.128</b>	<b>28.413</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 Sparekassen 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.

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

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

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

Suðuroyar Sparikassi følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

		1.000 kr.	%
1	Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	28.413	8,00
2	Indtjening (Kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	443	0,12
3	Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,00
4	Kreditrisici, heraf		
4a	Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	3.371	0,95
4b	Øvrige kreditrisici	0	0,00
4c	Koncentrationsrisiko individuelle engagementer	613	0,17
4d	Koncentrationsrisiko på brancher	561	0,16
4e	NPE-fradrag kommende 12 måneder/ NPE-bagstopperen	0	0,00
5	Markedsrisici, heraf		
5a	Renterisici	1.234	0,35
5b	Aktierisici	0	0,00
5c	Valutarisici	0	0,00
5d	Kreditspændsrisici	460	0,13
6	Likviditetsrisici (kapital til dyrere likviditet)	0	0,00
7	Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle 1)	2.841	0,80
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>37.936</b>	<b>10,68</b>
-	Heraf til kreditrisici (4)	4.545	1,28
-	Heraf til markedsrisici (5)	1.694	0,48
-	Heraf til operationelle risici (7)	2.841	0,80
-	Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	443	0,12
-	Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+8)	28.413	8,00
	<b>Total kapitalbehov / individuel solvensbehov</b>	<b>37.936</b>	<b>10,68</b>
	<b>Kapitalgrundlag/ kapitalprocent</b>	<b>88.928</b>	<b>25,04</b>
	<b>Overdækning før kombineret bufferkrav og NEP-tillæg</b>	<b>50.992</b>	<b>14,36</b>
	Kombineret kapitalbufferkrav	19.534	5,50
	NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)	11.436	3,22
	<b>Overdækning efter kombineret bufferkrav og NEP-tillæg</b>	<b>20.021</b>	<b>5,64</b>
	<b>Den samlede risikoeksponering</b>	<b>355.168</b>	

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Sparekassens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at Sparekassens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af 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 på 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.

### 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 valutaindikator 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. finanstilsynets 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 Finanstilsynet tildele individuelle kapitalkrav til pengeinstitutterne. Sparekassen har ingen tillæg i denne kategori.

Resultatet af sparekassen 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 Suðuroyar Sparikassi har den 10. februar 2025 godkendt nærværende Risikorapport med Søjle III-oplysninger for 2024.

Det er bestyrelsens vurdering, at Sparekassens risikostyring er tilstrækkelige og giver sikkerhed for, at de indførte risikostyringsystemer er tilstrækkelige i forhold til Sparekassens forretningsmodel. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at risikostyringsystemerne 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 risikoprofil i tilknytning til Sparekassens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant og dækkende billede af Sparekassens risikoforvaltning, herunder af, hvordan Sparekassens risikoprofil og den risikotolerance, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel, materiale og rapporteringer 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 på en hensigtsmæssig måde udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser.
- at 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. 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 bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Det er Suðuroyar Sparikassis mission at være en jordbunden privatkundebank med vilje til nyskabelse, samt at skabe folkevækst og trivsel for alle på Færøerne.

Sparekassens vision om at være Færøernes trygge, dygtige og hyggeligste privatkundebank skal opnås gennem værdigrundlagets tre overordnede værdier; Competence, Engagement og Redelighed.

Sparekassen vil være en stærk samarbejdspartner i lokalområdet, og sparekassen involverer sig og støtter op omkring et blomstrende nærmiljø, som defineres løbende af kunderne i overensstemmelse om fælles ønske om befolkningstilvækst og trivsel i lokalområdet, uanset hvor du er.

Sparekassen er involveret i bæredygtige projekter, som skaber arbejdspladser, finansierer huse i tynde markeder, finansierer almennyttige projekter og støtter de lokale sportsklubber og foreninger, så folk har rige muligheder for at dyrke deres interesser og hobbies.

Sparekassen differentierer sig i forhold til konkurrenterne gennem sine egne udviklede produkter og services. Produkterne giver hver enkelt kunde mulighed for at leve det liv, som skaber størst frihed og mulighed for at realisere kundens drømme.

Sparekassen involverer kunderne i den innovative proces med at skabe nye produkter, ved at sparekassen udvikler produkter og services efter dialog/lytte på med kunderne/ communities for at afdække de nuværende mangler i den finansielle sektor i forhold til kundernes behov.

Sparekassens eksistensberettigelse er at være katalysator for folkevækst og trivsel i lokalområdet. Suðuroyar Sparikassi har iværksat flere tiltag for at realisere sit vindende formål. Lokalområdet er bredt defineret til der, hvor vi er.

Det er Sparekassens målsætning at have en solvens på minimum 26 % i 2025.

Aktuelt er solvensen 25 % og det interne opgjorte solvensbehov er 10,7 %. Den solvensmæssige overdækning udgør 14,3 procentpoint. Det samlede bufferkrav er opgjort til 5,5 % og består af kapitalbevaringsbuffer på 2,5 %, kontracykliske buffer på henholdsvis 1 % og systemisk buffer på 2 %. Efter bufferkravet udgør overdækningen 8,8 procentpoint. Sparekassens NEP-tillæg udgør 3,2 % pr. 31.12.2024. Ovennævnte procenter gælder 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 13,9 % og stigende til 14,8 % 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. 31.12.2024
Udlånsvækst	<20%	0,5%
Summen af store engagementer	<175%	17,7%
Likviditetsoverdækning	> 100 %	470%
Ejendomseksponering	< 25 %	2,5%

### 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 Finanstillsynets regler og anvisninger på alle væsentlige risikoområder.

Suðuroyar 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.

Direktionen varetager den overordnede daglige ledelse af Sparekassens risikostyring, herunder udarbejdelse af skriftlige forretningsgange samt retningslinjer og bemyndigelser til Suðuroyar Sparikassis enkelte afdelinger vedrørende den praktiske gennemførelse af de retningslinjer og politikker, som bestyrelsen har vedtaget.

Suðuroyar Sparikassi har ingen intern revisionsfunktion, men Sparekassen har i 2012 oprettet et revisionsudvalg.

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.

Herudover har Sparekassen etableret en compliancefunktion. Compliancefunktionen har generelt fokus på overholdelse af alle regelsæt og love samt interne forretningsgange. Sparekassen arbejder generelt med at etablere funktionsadskillelse alle steder, hvor det er muligt.

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 edb-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 Sparekassen 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 ledelseshverv. Disse fremgår af Sparekassens Årsrapport 2024 side 20, som findes via dette [LINK](#).

Helga á Borg, Forkvinde	Ingen øvrige direktionsposter
	2 øvrige bestyrelsesposter
Hans Petur Joensen, Næstformand	Ingen øvrige direktionsposter
	Ingen øvrige bestyrelsesposter
Rúni Joensen	Ingen øvrige direktionsposter
	1 øvrig bestyrelsespost
Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen	Ingen øvrige direktionsposter
	1 øvrig bestyrelsespost
Anna Borg Dahl	Ingen øvrige direktionsposter
	3 øvrige bestyrelsesposter
Niels Johannessen	Ingen øvrige direktionsposter
	3 øvrige bestyrelsesposter

### 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.

Bestyrelsen foretager årligt en selvevaluering, hvor bestyrelsens og de enkelte medlemmers arbejde og resultater bliver vurderet. Ved evalueringen fastlægges ud fra pengeinstituttets 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.

### 3.5 Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer

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 to ud af seks bestyrelsesmedlemmer kvinder, hvilket svarer til 33 %. Det er Sparekassens opfattelse at en ligelig fordeling er realistisk i fremtiden.

Bestyrelsens indstilling af kandidater til bestyrelsen sker på baggrund af en åben proces i bestyrelsen, hvor der tages udgangspunkt i den af bestyrelsen vedtagne kompetenceprofil, hvor der tages hensyn til behovet for mangfoldighed i relation til erfaring, køn og alder m.v.

Sparekassen er et lokalt forankret pengeinstitut og har derfor ikke fundet det relevant at tage hensyn til kandidaters internationale erfaring.

Suðuroyargrunnurin udnævner ét bestyrelsesmedlem hvert år. Øvrige bestyrelsesmedlemmer er på valg på skift hvert tredje år og bliver valgt på generalforsamlingen.

Vágur, den 10. februar 2025

Søren L. Bruhn  
*Direktør*

Helga á Borg  
*Forkvinde*

Rúni Joensen

Anna Borg Dahl

Hans Petur Joensen  
*Næstformand*

Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen

Niels Johannessen

#### **4. Anvendelsesområde (art. 436)**

Oplysningsforpligtelsen gælder for:

P/F Suðuroyar Sparikassi  
Vágsvegur 60  
FO-900 Vágur

V-tal 550558

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

## 5. Kapitalgrundlag (art. 437)

Sparekassens kapitalgrundlag er pr. 31.12.2024 opgjort til 88.928 t.kr. i henhold til reglerne i CRR-forordningen og specificeres således:

Skema EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag		Kilde baseret på referencebogstav i balancen	
(1.000. kr.)	a	b	
<b>Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver</b>			
1 Kapitalinstrumenter	57.445		A (ref. EU-CC2)
heraf garantkapital	0		A (ref. EU-CC2)
2 Overført resultat, primo	14.891		B (ref. EU-CC2)
3 Andre reserver	0		D (ref. EU-CC2)
EU-5a Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	4.468		C (ref. EU-CC2)
<b>6 Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</b>	<b>76.804</b>		
<b>Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer</b>			
7 Yderligere værdjusteringer	-96		
8 Immaterielle aktiver (fratrullet tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	0		
Udsudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrullet tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	0		
10			
16 Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter	0		E (ref. EU-CC2)
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)	-123		
18			
27a Andre lovpligtige justeringer	0		
28 Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-219		
<b>29 Egentlig kernekapital</b>	<b>76.584</b>		
<b>Hybrid kernekapital: instrumenter</b>			
30 Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0		F (ref. EU-CC2)
36 Hybrid kernekapital efter lovpligtige justeringer	0		
44 Hybrid kernekapital	0		
<b>45 Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)</b>	<b>76.584</b>		
<b>Supplerende kapital: instrumenter</b>			
46 Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	12.344		G (ref. EU-CC2)
51 Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	12.344		
58 Supplerende kapital	12.344		
<b>59 Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)</b>	<b>88.928</b>		
<b>60 Samlet risikoeksponering</b>	<b>355.168</b>		
<b>Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere</b>			
61 Egentlig kernekapital	21,56%		
62 Kernekapital	21,56%		
63 Kapitalgrundlag	25,04%		
64 Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	11,48%		
65 heraf krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%		
66 heraf krav om kontracyklisk kapitalbuffer	1,09%		
67 heraf krav om systemisk risikobuffer	1,88%		
68 Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	15,56%		
<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)	7.671		

For en afstemning mellem kapitalgrundlag og egenkapital henvises til nedenstående skema, hvor Sparekassens balance pr. 31.12.2024 er påført reference til ovenstående specifikation af kapitalgrundlag.

<b>Skema EU CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i revideret regnskab</b>		
	<b>a</b>	<b>c</b>
(1.000 kr.)	<b>31.12.2024</b>	<b>Reference</b>
<b>Aktiver</b>		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	138.865	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	14.963	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	601.679	
Obligationer til dagsværdi	77.509	
Aktier mv.	11.413	
Grunde og bygninger i alt	3.470	
Øvrige materielle aktiver	2.787	
Udsudte skatteaktiver	65	
Aktiver i midlertidig besiddelse	6.802	
Andre aktiver	4.019	
Periodeafgrænsningsposter	442	
<b>Aktiver i alt</b>	<b>862.014</b>	
<b>Passiver</b>		
Indlån og anden gæld	758.001	
Aktuelle skatteforpligtelser	900	
Andre passiver	13.868	
Periodeafgrænsningsposter	44	
Andre hensatte forpligtelser	54	
Efterstillede kapitalindskud	12.344	G
<b>Passiver i alt</b>	<b>785.211</b>	
<b>Egenkapital</b>		
Aktiekapital	57.008	A
Overkurs ved emission	437	E
Overført overskud eller underskud primo	14.890	B
Overført overskud eller underskud for året	4.468	C
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>76.803</b>	

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til note 20 på side 59 i Sparekassens Årsrapport 2024. [LINK](#).



## 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 lav. Dette indebærer:

1. At LCR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 25 procentpoint (rødt lys) over det til enhver tid gældende LCR dækningskrav og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 12 måneder.
2. At likviditetspejlemærket i tilsynsdiamanten for pengeinstitutter skal være mindst 25 procentpoint over det til enhver tid gældende krav, og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 3. måneder.
3. At NSFR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 25 % (rødt lys) og at denne skal kunne fastholdes måned for måned ved fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 12 måneders 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 henholdsvis 3 måneder, 6 måneder og 12 måneder.

Det er endvidere Sparekassens målsætning, at kundeudlån max. må udgøre 100 % af kundeindlån.

### 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.

Regnskabsafdelingen 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 tilgår 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 og foretager bevilling af eksponeringer som udgør mere end 2 % af Sparekassens kapitalgrundlag. Bestyrelsen har endvidere videregivet beføjelser til direktionen.

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

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 politikks opstillede risikostyringsprincipper.

Hovedreglen i kreditgivningen er, 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.
- Der etableres helkunde-forhold med sparekassen. Delkunde-forhold kan dog accepteres, hvis der på sigt kan etableres et helkunde-forhold, eller hvis kunden er særlig attraktiv eller i forbindelse med f.eks. salgsmesser i begrænset omfang.
- Sparekassens årlige udlånsvækst ikke overstiger 5 %.
- Sparekassens sum af storeksponeringer skal være under 30% af Sparekassens basiskapital.

Bestyrelsen skal mindst hvert halve år modtage rapportering på kreditområdet. Mindst én 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 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 obligationer og aktier fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Sparekassens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici og valutarisici.

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

Sparekassens samlede markedsrisiko skal være passende forsigtig. Sparekassens grænser for risikoen er fastsat i instruksen til direktionen.

Bestyrelsen modtager til brug for hvert bestyrelsesmøde rapportering om udviklingen i samtlige de grænser på markedsrisikoområdet. Bestyrelsen modtager en gang i kvartalet rapportering om udviklingen i depotet forvaltet af Sparekassen Kronjylland.

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

### **9.1 Risikostyringsmålsætninger og -politikker**

Ved operationel risiko forstås risikoen for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og handlinger, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske 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.

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.

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

Et væsentligt område ved vurderingen af Sparekassens operationelle risici er IT-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 reducere risikoen for at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge, overvåger og styrer Sparekassen de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab. Der foretages løbende registrering af tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Registreringen danner baggrund for en vurdering af om forretningsgange etc. bør justeres med henblik på at undgå eller minimere operationelle risici.

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 5 t.kr.

Bestyrelsen modtager løbende rapportering om tab over kr. 10.000 som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og handlinger, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, dog minimum ved hvert bestyrelsesmøde.

## **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 lønde dele 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 note 9 i årsrapporten for 2024.

Sparekassens lønpolitik fremgår af Sparekassens hjemmeside [LINK](#).

## **12. 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.

		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)				
		a	b	c	d	e	f
		31.12.2024					
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiverposter, forhold og</b>							
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	88.928					
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	88.928					
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering (SRE)	355.168					
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	0,25					
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,25					
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	882.121					
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	0,10					
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,10					
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)						
6b	Samlet beløb, der udgøres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante 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 sidestillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret med den udstedte finansiering, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som ville skulle indregnes i række 1, hvis der ikke var anvendt noget loft (i %).						
<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: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer</b>				
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	88.928		
19	(Fradrag af eksponeringer mellem afviklingskoncerner, der er omfattet af multiple point of entry (MPE))			
20	(Fradrag af investeringer i andre nedskrivningsrelevante passivinstrumenter)			
21	Tom gruppe i EU			
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter efter justeringer	88.928		
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	88.928		
<b>Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden</b>				
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	355.168	0	355.168
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	882.121	0	882.121
<b>Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver</b>				
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	0,25		0,25
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,25		
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	0,10		0,10
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,10		
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	0,22		
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 udgøres 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 n
		1	2	
		(mest efterstillet)	(mest foranstillet)	
1	Beskrivelse af placeringer i prioritetsrækkefølgen ved insolvens (fritekst)	Udsteders egentlig kernekapital	Supplerende kapital	
2	Tom gruppe i EU			
3	Tom gruppe i EU			
4	Tom gruppe i EU			
5	Kapitalgrundlag og passiver, der potentielt er nedskrivningsrelevante med henblik på at opfylde MREL	76.584	12.344	88.928
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	12.344	12.344
9	heraf restløbetid $\geq 10$ år, dog undtagen værdipapirer uden udløbsdato	0	0	0
10	heraf værdipapirer uden udløbsdato	76.584	0	76.584