



NORÐOYA  
SPARIKASSI



Risikorapport  
2022



# NORÐOYA SPARIKASSI

Ósávegur 1  
Postboks 149  
FO-710 Klaksvík  
Tel. +298 475000  
Fax +298 476000  
ns@ns.fo  
www.ns.fo

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

Tórshavn afdeling:  
Hoyvíksvegur 67  
FO-100 Tórshavn  
Tel. +298 475000  
Fax +298 476015

## Indhold

1. Indledning	4
2. Risikostyringsmålsætninger og – politik, CRR 435	4
3. Anvendelsesområde, CRR 436	6
4. Kapitalgrundlag, CRR 437	6
5. Kapitalkrav, CRR 438	6
6. Eksponering mod modpartsrisiko, CRR 439	10
7. Kontracyklisk (modcyklisk) buffer, CRR 440	11
8. Indikatorer for global systemisk betydning, CRR 441	11
9. Kreditrisiko, CRR 442	11
10. Ubehæftede aktiver, CRR 443	14
11. Anvendelse af ECAI'er, CRR 444	14
12. Markedsrisiko, CRR 445	15
13. Operationel risiko, CRR 446	15
14. Eksponering i aktier m.v., der ikke indgår i handelsbeholdningen, CRR 447	16
15. Eksponering mod renterisiko i positioner uden for handelsbeholdningen, CRR 448	16
16. Eksponering mod securitiseringspositioner, CRR 449	17
17. Aflønningspolitik, CRR 450	17
18. Gearing, CRR 451	17
19. Anvendelse af IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko, CRR 452	17
20. Kreditrisikoreduktionsteknikker, CRR 453	18
21. Anvendelse af den avancerede målemetode i forbindelse med operationel risiko, CRR 454	18
22. Anvendelse af interne modeller for markedsrisiko, CRR 455	18
Bilag 1. Supplerende oplysninger om likviditetsdækningsgrad	19

# 1. Indledning

Nærværende risikorapport for Norðoya Sparikassi er udarbejdet i henhold til CRR forordningens artikel 431 til 455 samt Bekendtgørelse for Færøerne om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov.

Formålet med denne rapport er at give et indblik i risici, kapitalstruktur samt kapital- og risikostyring i Norðoya Sparikassi.

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

Rapporten offentliggøres én gang årligt i forbindelse med offentliggørelse af sparekassens årsrapport for det foregående år. Såfremt sparekassens risici ændres væsentligt, vil risikorapporteringen løbende blive opdateret.

Oplysningerne i denne risikorapport er ikke revideret.

## 2. Risikostyringsmålsætninger og –politik, CRR 435

### 2.1. Politik for risikotagning og –styring, CRR 435, stk.1, litra a-d

Sparekassens virksomhed medfører, at sparekassen er eksponeret over for forskellige risikotyper, herunder kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operationel risiko.

For en nærmere beskrivelse heraf henvises til afsnittet "Risikofaktorer og risikostyring" og note 26-27 i sparekassens årsrapport.

### 2.2. Ledelseserklæringer, CRR 435, stk.1, litra e og f

Sparekassens bestyrelse og direktion har den 13. april 2023 godkendt risikorapporten for 2022.

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

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

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

En gennemgang af forretningsmodel og politikker viser:

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

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

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

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

Pejlemærke	Grænse	Sparekassens opfyldelse pr. 31.12.2022
Udlånsvækst	< 20 %	0,9 %
Store eksponeringer	< 175 %	90 %
Likviditetspejlemærke	> 100 %	315 %
Funding ratio	< 1	0,7
Ejendoms eksponering	< 25 %	6,9 %

Der anvendes væsentlige ressourcer til løbende at sikre en tilstrækkelig risikorapportering herunder opfølgning på lovgivningens- og ledelsesmæssige risikorammer. Rapporteringen til ledelse og øvrige relevante interessenter foretages efter faste retningslinjer. Bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle de væsentlige risikoområder.

### 2.3. Ledelsessystemer m.v., CRR 435, stk.2

Sparekassens bestyrelsesmedlemmer besidder, ud over ledelsesposten i sparekassen, et antal øvrige bestyrelsesposter. Disse fremgår af bestyrelsesoversigten i årsrapporten.

Sparekassen følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som følger af den finansielle lovgivning. Ved udpegning af kandidater til bestyrelsen, vurderes kandidaterne ud fra følgende kompetencer:

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

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

Sparekassens bestyrelse har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at sparekassen ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde. Særligt højt vægtes

behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskelle i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder. En aktuel status herfor fremgår af bestyrelsesoversigten i sparekassens årsrapport.

### 3. Anvendelsesområde, CRR 436

CRR forordningen omfatter alene Norðoya Sparikassi. Sparekassen har ingen datterselskaber.

### 4. Kapitalgrundlag, CRR 437

Sparekassens kapitalgrundlag er opgjort efter Europaparlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013.

Kapitalgrundlag pr. 31.12.2022 (1.000 kr.):

Garantkapital	34.260	
Foreslået garantrente	1.356	
Overført overskud	268.180	
<b>Egenkapital</b>		<b>303.795</b>
Foreslået garantrente	-1.356	
Udsudte skatteaktiver	-3.265	
Forsigtig værdiansættelse	-585	
Anmodninger om tilbagebetaling af garantkapital	-152	
<b>Fradrag i alt</b>		<b>-5.358</b>
<b>Egentlig kernekapital</b>		<b>298.437</b>
Supplerende kapital		25.500
<b>Kapitalgrundlag</b>		<b>323.937</b>

For en nærmere opgørelse af supplerende kapital henvises til note 20 i årsrapporten.

### 5. Kapitalkrav, CRR 438

#### 5.1. Metode til opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag, CRR 438, litra a

Sparekassens metode til vurdering af, hvorvidt solvensbehovet er tilstrækkeligt til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter 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.

Solvensbehovet er sparekassens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som sparekassen påtager sig. Sparekassens bestyrelse har kvartalsvise drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet, for at sikre at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra sparekassens

direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen af solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af sparekassens solvensbehov, som skal være tilstrækkeligt til at dække sparekassens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året 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, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, likviditetsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i sparekassens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

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

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

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

Sparekassens opgjorte solvensbehov pr. 31.12.2022 følger af nedenstående tabel:

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af den samlede risikoeksponering)	95.504	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	13.215	1,11
a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer (> 2 pct.)	0	0,00
b) Øvrige kreditrisici (< 2 pct.)	7.163	0,60
c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	2.417	0,20
d) Koncentrationsrisiko på brancher	3.635	0,31
+5) Markedsrisici, heraf	5.989	0,50
5a) Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko)	5.989	0,50
5b) Aktierisici	0	0,00
5c) Valutarisici	0	0,00
+6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00
+7) Operationelle risici (kapital til dækning af risici udover søjle I)	7.163	0,60
+8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00
+9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00
+10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00
<b>Total = kapitalbehov/solvensbehov</b>	<b>121.870</b>	<b>10,21</b>
- Heraf til kreditrisici (4)	13.215	1,11
- Heraf til markedsrisici (5)	5.989	0,50
- Heraf til operationelle risici (7)	7.163	0,60
- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	95.504	8,00
<b>Den samlede risikoeksponering</b>	<b>1.193.794</b>	<b>10,21</b>

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

I henhold til bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov bilag 2, pkt. 2 og 3, skal sparekassen kommentere specifikationer af solvensbehovet opdelt på kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige forhold samt eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav. Nedenfor kommenteres disse forhold.



### Lovbestemte krav (Søjle I-kravet)

Opgørelse af solvensbehovet er baseret på 8+ modellen, hvilket betyder, at der lovbestemt afsættes 8 % af den samlede risikoeksponering inden der afsættes kapital til andre risici. Søjle I-kravet udgør i alt 95,5 mio. kr.

### Kreditrisici

Kreditrisici er sparekassens væsentligste risikoområde. Den største del af tillægget til det lovbestemte 8 % -krav kan derfor henføres hertil.

Der er foretaget en vurdering af det forsigtigt skønnede tab på eksponeringer, der er større end 2 pct. af kapitalgrundlaget. Kunder med finansielle problemer omfatter følgende:

- Kunder med objektiv indikation for kreditforringelse (OIK), bonitetskategori 1
- Kunder med væsentlige svaghedstegn, men uden OIK, bonitetskategori 2c.

Denne vurdering er suppleret med analyser af øvrige eksponeringer med finansielle problemer, samt eksponeringer med svaghedstegn, der indebærer en forhøjet tabsrisiko ved en konjunkturedgang.

Endvidere er der foretaget vurdering af sparekassens kreditkoncentrationsrisici på følgende områder:

- Individuelle eksponeringer
- Brancher.

Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer skal dække den risiko, der er forbundet med fordelingen af eksponeringsstørrelser i udlånporteføljen. Til opgørelsen heraf tages der udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning, hvor der skal foretages tillæg, såfremt de 20 største eksponeringer er større end 4 % af eksponeringsmassen.

Koncentrationsrisiko på brancher skal dække den risiko, der er forbundet med fordelingen af brancher. Til opgørelse heraf tages der udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning. I henhold til vejledningen skal Herfindahl-Hirschmann indekset (HHI) anvendes til at måle graden af koncentration på brancher. Med baggrund i HHI beregnes tillægget, hvor et HHI mindre end 20 % ikke giver tillæg i solvensbehovet, mens et HHI >20 % giver et tillæg afhængig af hvor meget HHI overstiger 20 %.

De foretagne vurderinger resulterer i et yderligere kapitalbehov på 13,2 mio. kr. til dækning af kreditrisici.

### Markedsrisici

I henhold til Finanstilsynets vejledning, skal sparekassens særlige risici på dette område som udgangspunkt vurderes i forhold til de maksimale risici inden for de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser til at tage markedsrisici.

Med hensyn til generel renterisiko kan kapitalbehovet alternativt opgøres med udgangspunkt i den maksimale rammeudnyttelse inden for de seneste 12 måneder forud for opgørelsen. Der afsættes kapital for den del af renterisikoen i handelsbeholdningen, som overstiger 4 %, samt den generelle renterisiko uden for handelsbeholdningen. Renterisikoen i handelsbeholdningen overstiger ikke 4 %, hvorfor der ikke foretages tillæg for denne.

Renterisikoen uden for handelsbeholdningen stresses med en parallelforskydning af rentekurven samt rentestrukturrisiko, herunder rentestejling, rentefladning og stød til den korte rente. Der afsættes kapital i forhold til det scenarie, som giver det største beregnede tab.

Derudover afsættes kapital til kreditspændrisiko. Kreditspændrisikoen er risikoen for, at kreditspændet (merrenten) på f.eks. realkreditobligationer ændres i forhold til statsobligationer.

I alt afsættes 6,0 mio. kr. til generel renterisiko samt kreditspændrisiko.

Såfremt sparekassens aktieeksponering i handelsbeholdningen i henhold til bestyrelsens instruks til direktionen er større

end 5 % af kernekapitalen efter fradrag, skal der ske en analyse af beholdningen af aktier i handelsbeholdningen. I henhold til direktionsinstruksen, kan direktionen maksimalt erhverve børsnoterede aktier til en bogført værdi af højst 2 % af sparekassens kernekapital, hvorfor der ikke tages tillæg for aktierisici.

### Operationelle risici

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, inklusive retlige risici.

Med baggrund i en kvalitativ vurdering af sparekassens organisation, anvendelse af IT og forretningsmodel, skal der vurderes om der er særlige risici inden for det operationelle område. Vurderingen har givet anledning til et tillæg på 7,1 mio. kr.

### Øvrige risici

Øvrige risici omfatter områderne indtjening, udlånsvækst, likviditetsrisici, gearing og regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter. Der afsættes ikke kapital til øvrige risici.

## 5.2. Risikovægtede poster pr. eksponeringsklasse, CRR 438, litra c

Sparekassen anvender standardmetoden for kreditrisiko til beregning af de samlede risikoeksponeringer.

Minimumskravet på 8 % for hver eksponeringsklasse med kreditrisiko er opgjort som følger:

Pr. 31.12.2022 (1.000 kr.)	Risikovægtet eksponering	Minimumskapitalkravet på 8 %
Eksponeringer mod institutter	5.537	443
Eksponering mod selskaber	183.029	14.642
Detaileksponeringer	274.480	21.958
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	417.982	33.439
Eksponeringer med misligholdelse	47.766	3.821
Aktieeksponeringer	17.140	1.371
Andre eksponeringer	29.142	2.331
<b>Risikoeksponeringer med kreditrisiko i alt</b>	<b>975.077</b>	<b>78.006</b>

## 6. Eksponering mod modpartsrisiko, CRR 439

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

Sparekassen besidder ingen afledte finansielle instrumenter og har dermed ingen eksponering mod modpartsrisiko.

## 7. Kontracyklisk (modcyklisk) buffer, CRR 440

Den gældende kontracykliske buffersats andrager 0 pct. i 2022.

## 8. Indikatorer for global systemisk betydning, CRR 441

Sparekassen er ikke global systemisk vigtig.

## 9. Kreditrisiko, CRR 442

### 9.1. Nedskrivninger på udlån, lånetilsagn og garantier, CRR 442, litra a og b

Vedrørende principper for nedskrivninger på udlån, lånetilsagn og garantier henviser sparekassen til omtalen af "Model for nedskrivning for forventede kredittab" under "Anvendt regnskabspraksis" i sparekassens årsrapport.

9.2. Samlet eksponering før nedvægtning, CRR 442, litra c og e

Branchefordeling (1.000 kr.)	Centralregeringer og centralbanker	Lokale myndigheder	Insti- tutter	Detail kunder	Erhverv m.v.	Pant i fast ejendom	Mislighold	Aktier	Øvrige	Total
Offentlige myndigheder	0	239.929	0	349	0	1.107	0	0	0	241.385
Fiskeri	0	0	0	14.449	6.684	2.708	9.875	0	0	33.715
Industri og råstofudvikling	0	0	0	22.534	35.324	2.229	915	0	0	61.002
Energiforsyning	0	0	0	600	0	0	0	0	0	600
Bygge- og anlægsvirksomhed samt fast ejendom	0	0	0	66.619	119.467	46.822	777	0	0	233.685
Handel	0	0	0	21.968	59.613	5.242	409	0	0	87.232
Transport, hoteller og restauranter	0	0	0	18.043	20.413	10.532	2.905	0	0	51.893
Information og kommunikation	0	0	0	659	0	1.515	955	0	0	3.129
Finansiering og forsikring	126.576	0	32.849	3.162	224	10.878	0	10.403	0	184.093
Øvrige erhverv	0	0	0	59.893	1	10.533	2.938	6.737	12.150	92.252
Private	0	0	0	258.023	1.478	1.138.277	33.205	0	0	1.430.983
<b>Hovedtotal</b>	<b>126.576</b>	<b>239.929</b>	<b>32.849</b>	<b>466.299</b>	<b>243.203</b>	<b>1.229.843</b>	<b>51.979</b>	<b>17.140</b>	<b>12.150</b>	<b>2.419.969</b>

### 9.3. Geografisk placering af eksponeringer, CRR 442, litra d

Da sparekassen hovedsaglig har eksponeringer på Færøerne er en nærmere geografisk specifikation udeladt.

### 9.4. Fordeling af alle eksponeringer i henhold til restløbetid, CRR 442, litra f

(1.000 kr.)	Anfordring	0-3M	3M-1 år	1-5 år	Over 5 år	I alt
Centralregeringer eller centralbanker	126.576	0	0	0	0	126.576
Regionale eller lokale myndigheder	99	60.008	5.000	7.656	167.166	239.929
Institutter	32.849	0	0	0	0	32.849
Selskaber	2.987	107	2.746	50.156	187.208	243.203
Detailkunder	11.453	21.138	44.026	91.837	297.845	466.299
Pant i fast ejendom	2.346	2.000	9.298	73.377	1.142.821	1.229.843
Misligholdelse	8	2.405	1.513	6.709	41.344	51.979
Aktier	17.140	0	0	0	0	17.140
Andre poster	0	0	0	12.150	0	12.150
<b>I alt</b>	<b>193.458</b>	<b>85.658</b>	<b>62.583</b>	<b>241.885</b>	<b>1.836.384</b>	<b>2.419.969</b>

### 9.5. Misligholdte og kreditforringede fordringer, samt udgiftsførte beløb fordelt på brancher, CRR 442, litra g

1.000 kr.	Misligholdte og værdi- forringede fordringer (OIK)	Nedskrivninger/ hensættelser ultimo perioden	Udgiftsførte beløb i perioden
Offentlige myndigheder	0	0	0
Fiskeri	9.766	1.816	47
Industri og råstofvinding	913	94	-873
Energiforsyning	0	0	0
Bygge og anlæg	773	353	11
Handel	385	260	-106
Transport, hoteller og restauranter	2.871	1.353	370
Information og kommunikation	953	429	25
Finansiering og forsikring	0	0	0
Fast ejendom	0	0	0
Øvrige erhverv	2.912	122	-38
<b>I alt erhverv</b>	<b>18.573</b>	<b>4.428</b>	<b>-565</b>
<b>Private</b>	<b>30.217</b>	<b>5.747</b>	<b>-4.011</b>
<b>I alt</b>	<b>48.790</b>	<b>10.175</b>	<b>-4.576</b>

1.000 kr.	Eksponeringer (Stadie 1 og 2)	Nedskrivninger/hen- sættelser ultimo året (Stadie 1 og 2)	Udgiftsførte beløb vedr. værdireguleringer og nedskrivninger i perioden
Offentlige myndigheder	235.914	150	-145
Erhverv	490.840	2.991	-3.821
Private	1.365.187	9.899	2.628
I alt	2.091.941	13.040	-1.338

## 9.6. Geografisk fordeling af misligholdte og værdiforringede fordringer, CRR 442, litra h

Da sparekassen hovedsaglig har eksponeringer på Færøerne er en nærmere geografisk specifikation udeladt.

## 9.7. Ændringer i justeringer af specifik og generel kreditrisiko vedrørende værdiforringede fordringer, CRR 442, litra i

Der henvises til note 9 i sparekassens årsrapport.

## 10. Ubehæftede aktiver, CRR 443

(1.000 kr.)	Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver	Dagsværdi af behæftede aktiver	Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver	Dagsværdi af ubehæftede aktiver
	010	040	060	090
010 Sparekassens aktiver	0	0	2.820.738	
030 Aktieinstrumenter	0	0	17.140	17.140
040 Gældsinstrumenter	0	0	564.318	564.318
120 Andre aktiver	0	0	35.024	

## 11. Anvendelse af ECAI'er, CRR 444

Sparekassen anvender Standard & Poor's Ratings Services som kreditvurderingsbureau (ECAI). Sparekassen anvender SDC som datacentral, som modtager eksterne kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services via SIX Financial. Der foretages en løbende IT-opdatering af kreditvurderingerne fra Standard & Poor's Ratings Services.

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

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

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

Eksponeringsklasser hvor der anvendes kreditvurderinger fra Standard & Poor's:

Eksponeringsklasse	Eksponeringsværdi inden risikovægtning (1.000 kr.)	Eksponeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin (1.000 kr.)
Aktier	17.140	17.140
Institutter	33.879	5.537

## 12. Markedsrisiko, CRR 445

Nedenstående skema viser kapitalgrundlagskravene inden for markedsrisikoområdet:

(1.000 kr.)	Risikovægtet eksponering	Kapitalkrav (8%)
Poster med positionsrisiko:		
- Gældsinstrumenter	75.039	6.003
- Aktier	0	0
- Valuta	3.116	249
<b>Total</b>	<b>78.156</b>	<b>6.252</b>

## 13. Operationel risiko, CRR 446

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

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

Sparekassen anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. I 2022 udgør den operationelle risiko 11,8 pct. af den samlede risikoeksponering, hvilket svarer til 140,6 mio. kr. og et kapitalgrundlagskrav på 11,2 mio. kr. Sparekassen gennemfører løbende en vurdering af kapitalkravet til de operationelle risici. Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor vil der blive taget højde herfor under sparekassens opgørelse af solvensbehovet.

## 14. Eksponering i aktier m.v., der ikke indgår i handelsbeholdningen, CRR 447

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

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

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

Unoterede aktier	Kursværdi pr. 31.12.2022	Kursreguleringer i 2022
Sektoraktier	17.140	1.054
Andre aktier	0	0

## 15. Eksponering mod renterisiko i positioner uden for handelsbeholdningen, CRR 448

Sparekassens renterisiko uden for handelsbeholdningen består af renterisiko på fastforrentet ansvarligt lån.

Renterisikoen beregnes på baggrund af varighedsmål, defineret som en generel ændring i renten på 1 procentpoint. Renterisikoen opgøres løbende via sparekassens risikostyringssystemer. Pr. 31. december 2022 er den samlede renterisiko uden for handelsbeholdningen opgjort til -467 t.kr.

I sparekassens solvensbehovsproces vurderes yderligere, om sparekassens samlede renterisiko medfører, at der skal afsættes yderligere kapital i tilstrækkeligt kapitalgrundlag.



## 16. Eksponering mod securitiseringspositioner, CRR 449

Sparekassen anvender ikke securitiseringer.

## 17. Aflønningspolitik, CRR 450

Sparekassens bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for sparekassen, som er godkendt af repræsentantskabet. Sparekassen udbetaler ikke variable løndele til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere.

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

For oplysninger om løn til ledelsen og væsentlige risikotagere henvises til note 6 i årsrapporten.

## 18. Gearing, CRR 451

Gearingsgraden beregnes som kernekapital sat i forhold til sparekassens uvægtede eksponeringer.

På nuværende tidspunkt er der ikke fastsat et lovkrav om en maksimal gearingsgrad, men når CRR II implementeres på Færøerne vil der indføres et gearingskrav for alle institutter på 3 %, svarende til en maksimal gearing på 33 gange kernekapitalen. Sparekassen overholder dette krav, idet gearingsgraden ultimo 2022 er opgjort til 10,3 %.

Overvågningen af gearingsgraden indgår i sparekassens løbende risikoovervågning og rapporteres løbende til bestyrelsen. Direktionen er ansvarlig for at følge udviklingen i sparekassens risiko for overdreven gearing. Såfremt sparekassens gearingsgrad kommer under en af bestyrelsen fastsat grænse på 6 %, skal direktionen straks orientere bestyrelsen.

---

Gearingsgraden pr. 31.12.2022 (1.000 kr.)

---

Samlede eksponeringer til gearingsgradens beregning	2.891.673
Kernekapital	298.437
Gearingsgrad	10,3 %

## 19. Anvendelse af IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko, CRR 452

Sparekassen anvender ikke IRB-metoden i forbindelse med kreditrisiko.

## 20. Kreditrisikoreduktionsteknikker, CRR 453

Sparekassen anvender hverken balanceført netting eller netting under strengen.

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

- Indlånsmidler
- Obligationer og gældsinstrumenter
- Aktier, børsnoterede

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

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

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

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

Tabellen nedenfor viser de samlede finansielle sikkerheder samt garantier.

---

(1.000 kr.)

---

Finansielle sikkerheder	20.764
Garantier	0

## 21. Anvendelse af den avancerede målemetode i forbindelse med operationel risiko, CRR 454

Sparekassen anvender ikke den avancerede målemetode i forbindelse med operationel risiko.

## 22. Anvendelse af interne modeller for markedsrisiko, CRR 455

Sparekassen anvender ikke interne modeller for markedsrisiko.

## Bilag 1. Supplerende oplysninger om likviditetsdækningsgrad

I henhold til EBA's retningslinjer for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad som supplement til offentliggørelse af likviditetsrisikostyring i henhold til artikel 35 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal pengeinstitutter offentliggøre oplysninger om likviditetsdæknings-graden. Dette betyder, at der skal offentliggøres overordnede oplysninger om likviditetsbuffer, udgående nettopengestrøm og likviditetsdækningsgraden.

Opgørelse af sparekassens gennemsnitlige værdi for de 4 kvartaler i regnskabsåret på de tre poster, der indgår i likviditetsbrøken – likviditetsbuffer, udgående nettopengestrøm samt LCR-nøgletallet – fremgår af nedenstående.

(1.000 kr.)	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
Likviditetsbuffer	684.157	714.919	702.232	665.043
Udgående nettopengestrøm	224.872	211.671	221.686	204.725
LCR-nøgletal	305 %	338 %	317 %	325 %



NORÐOYA  
SPARIKASSI

**Høvuðsdeildin**

Hovedafdeling

Ósávegur 1 Postboks 149

FO-710 Klaksvík

Tel. +298 475000

Fax +298 476000

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

Fax +298 476015

**ns.fo**

