



NORÐOYA
SPARIKASSI

Risikorapport 2025

Søjle III - oplysninger

Indholdsfortegnelse

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)	12
5. Kapitalgrundlag (art. 437)	13
6. Likviditetskrav (art. 435, stk. 1 og EU LIQA)	14
7. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art. 435+442 og EU CRA)	15
8. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA)	16
9. Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA)	17
10. Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA)	18
11. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)	18

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.

Risikoreporteringen er et supplement til sparekassens årsrapport som er aflagt efter regnskabsbekendtgørelsen. Risikoreporten indeholder henvisninger til årsrapporten 2025 som findes på sparekassens hjemmeside www.ns.fo/fo/um-okkum/um-nordoya-sparikassa/roknskapir/roknskapir.

Sparekassens Risikoreport offentliggøres årligt i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten på sparekassens hjemmeside www.ns.fo/fo/um-okkum/um-nordoya-sparikassa/roknskapir/vadafragreidingar. 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. 31.12.2025 præsenteret i skemaform.

EU KM1 - Key metrics template						
		a	b	c	d	e
		31-12-2025	30-09-2025	30-06-2025	31-03-2025	31-12-2024
Available own funds (amounts)						
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	417.032	388.541	388.439	387.949	387.856
2	Tier 1 capital	417.032	388.541	388.439	387.949	387.856
3	Total capital	417.032	388.541	388.439	387.949	387.856
Risk-weighted exposure amounts						
4	Total risk exposure amount	1.379.186	1.359.611	1.361.311	1.332.334	1.315.401
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	30,24%	28,58%	28,53%	29,12%	29,49%
6	Tier 1 ratio (%)	30,24%	28,58%	28,53%	29,12%	29,49%
7	Total capital ratio (%)	30,24%	28,58%	28,53%	29,12%	29,49%
Additional own funds requirements to address risks other than the risk of excessive leverage (as a						
EU 7g	Total SREP own funds requirements (%)	10,29%	10,27%	10,21%	10,23%	10,13%
Combined buffer and overall capital requirement (as a percentage of risk-weighted exposure						
8	Capital conservation buffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Institution specific countercyclical capital buffer (%)	1,08%	1,08%	1,09%	1,09%	1,07%
EU 9a	Systemic risk buffer (%)	2,83%	2,83%	1,88%	1,88%	1,91%
11	Combined buffer requirement (%)	6,41%	6,41%	5,47%	5,47%	5,47%
EU 11a	Overall capital requirements (%)	16,70%	16,68%	15,68%	15,70%	15,61%
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	22,24%	20,58%	20,53%	21,12%	21,49%
Leverage ratio						
13	Total exposure measure	3.490.918	3.490.953	3.419.273	3.336.453	3.234.842
14	Leverage ratio (%)	11,95%	11,13%	11,36%	11,63%	11,99%
Liquidity Coverage Ratio						
15	Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted value -average)	945.938	940.273	896.987	849.183	794.696
EU 16a	Cash outflows - Total weighted value	274.622	254.437	253.382	262.624	235.696
EU 16b	Cash inflows - Total weighted value	38.542	69.236	44.389	49.222	45.827
16	Total net cash outflows (adjusted value)	236.081	185.201	208.993	213.402	189.869
17	Liquidity coverage ratio (%)	400,69%	507,70%	429,20%	397,93%	418,55%
Net Stable Funding Ratio						
18	Total available stable funding	3.131.827	3.082.643	3.056.702	2.992.534	2.894.632
19	Total required stable funding	1.735.227	1.749.277	1.719.329	1.704.725	1.671.324
20	NSFR ratio (%)	180,49%	176,22%	177,79%	175,54%	173,19%

2.2. Samlede risikoeksponeringer

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer pr. 31.12.2025 er specificeret i tabellen herunder:

EU OV1 - Overview of total risk exposure amounts				
		Total risk exposure amounts (TREA)		Total own funds requirements
		a	b	c
		31-12-2025	31-12-2024	31-12-2025
1	Credit risk (excluding CCR)	1.021.514	1.023.527	81.721
2	Of which the standardised approach	1.021.514	1.023.527	81.721
20	Position, foreign exchange and commodities risks (Market risk)	119.948	79.266	9.596
EU 21a	Of which the Simplified standardised approach (S-SA)	119.948	79.266	9.596
24	Operational risk	237.724	212.608	19.018
29	Total	1.379.186	1.315.401	110.335

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. Desuden er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer 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.

Sparekassen anvender nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af den samlede risikoeksponering)	110.335	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	15.310	1,11
a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer (> 2 pct.)	86	0,01
b) Øvrige kreditrisici (< 2 pct.) inkl. ESG-risici	8.275	0,60
c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer (20 største)	2.400	0,17
d) Koncentrationsrisiko på brancher	2.888	0,21
e) NPE-bagstopper	1.661	0,12
+5) Markedsrisici, heraf	8.044	0,58
5a) Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko)	8.044	0,58
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)	8.275	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
Total = kapitalbehov/solvensbehov	141.964	10,29
- Heraf til kreditrisici (4)	15.310	1,11
- Heraf til markedsrisici (5)	8.044	0,58
- Heraf til operationelle risici (7)	8.275	0,60
- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	110.335	8,00
Den samlede risikoeksponering	1.379.186	10,29

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 på eksponeringer som udgør over 2 % af kapitalgrundlaget og som har bonitet 1 eller 2c.
- 4b) Øvrige kreditrisici inkl. ESG-risici
- 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 der 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 svarende til den fulde rammetilladelse til 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 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 17. marts 2026 godkendt nærværende Risikoreport med Søjle III-oplysninger for 2025.

Det er bestyrelsens vurdering, at sparekassens risikostyring er tilstrækkelig og giver sikkerhed for, at de indførte risikostyringsystemer er tilstrækkelige i forhold til sparekassens forretningsmodel. Det er desuden bestyrelsens vurdering, at risikostyringsystemerne er tilstrækkelige i forhold til risikoappetit og strategi, således at der sikres going concern.

Det er desuden 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 fuldt og dækkende 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 det bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Norðoya Sparikassi's 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 7 procentpoint efter NEP-tillæg og alle bufferkrav.

Ultimo 2025 er kapitalprocenten opgjort til 30,2 % og det interne opgjorte solvensbehov til 10,3 %. Den solvensmæssige overdækning udgør dermed 19,9 procentpoint. Det samlede bufferkrav er opgjort til 6,5 % og består af kapitalbevaringsbuffer på 2,5 %, kontracyklisk buffer på 1 % og systemisk buffer på 3 %. Efter bufferkravet udgør overdækningen 13,4 procentpoint. Sparekassens NEP-tillæg udgør 4,7 % pr. 31.12.2025.

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 2026 er på 15,3 %.

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. 31.12.2025
Udlånsvækst	< 20 %	4,5%
Summen af store eksponeringer	< 175 %	67,0%
Likviditetsoverdækning	> 100 %	410,2%
Ejendomseksponering	> 25 %	6,4%

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.

Sparekassen 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. Desuden 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 nedenstående tabel og beskrives yderligere i sparekassens årsrapport 2025 side 8-10.

Símun Absalonsen, formand	Ingen øvrige direktionsposter
	1 øvrig bestyrelsespost
Rúni Heinesen, næstformand	Ingen øvrige direktionsposter
	2 øvrige bestyrelsesposter
Frimodt Rasmussen	5 øvrige direktionsposter
	3 øvrige bestyrelsesposter
Elsuba Poulsen	Ingen øvrige direktionsposter
	Ingen øvrige bestyrelsesposter
Hans Arni Bjarnason Thomsen	4 øvrige direktionsposter
	4 øvrige bestyrelsesposter
Rakul B. Gardar	Ingen øvrige direktionsposter
	Ingen øvrige bestyrelsesposter
Finnur Klein	Ingen øvrige direktionsposter
	Ingen øvrige bestyrelsesposter
Tummas Martin Sólsker	Ingen øvrige direktionsposter
	Ingen øvrige bestyrelsesposter
Jørmund Foldbo	Ingen øvrige direktionsposter
	Ingen 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.

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. forskellighed 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 repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer kvinder, hvilket svarer til 33 %. Det er sparekassens opfattelse at en ligelig fordeling er realistisk i fremtiden.

Marnør Mortensen

Direktør

Símun Absalonsen

Bestyrelsesformand

Rúni Heinesen

Næstformand

Frimodt Rasmussen

Elsuba Poulsen

Hans Arni B. Thomsen

Rakul B. Gardar

Finnur Klein

Tummas Martin Sólsker

Jørmund Foldbo

4. Anvendelsesområde (art. 436)

Oplysningsforpligtelsen gælder for:

Norðoya Sparikassi
Ósávegur 1
FO-710 Klaksvík

V-tal 308382

Sparekassen har ingen datterselskaber.

Alle data i denne rapport er pr. 31.12.2025 og er opgjort i danske kroner (DKK).

5. Kapitalgrundlag (art. 437)

Sparekassens kapitalgrundlag er pr. 31.12.2025 opgjort til 417.032 t.kr. i henhold til reglerne i CRR-forordningen og specificeres således:

EU CC1 - Composition of regulatory own funds		
		(a)
		Amounts
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves		
1	Capital instruments and the related share premium accounts	38.121
2	Retained earnings	351.783
3	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	0
EU-5a	Independently reviewed interim profits net of any foreseeable charge or dividend	28.288
6	Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments	418.193
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: regulatory adjustments		
7	Additional value adjustments (negative amount)	-695
8	Intangible assets (net of related tax liability) (negative amount)	0
10	Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary differences (net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) CRR are met) (negative amount)	0
16	Direct, indirect and synthetic holdings by an institution of own CET1 instruments (negative amount)	-459
18	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions)	0
27a	Other regulatory adjustments	-6
28	Total regulatory adjustments to Common Equity Tier 1 (CET1)	-1.160
29	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	417.032
45	Tier 1 capital (T1 = CET1 + AT1)	417.032
Tier 2 (T2) capital: instruments		
46	Capital instruments and the related share premium accounts	0
51	Tier 2 (T2) capital before regulatory adjustments	0
58	Tier 2 (T2) capital	0
59	Total capital (TC = T1 + T2)	417.032
60	Total Risk exposure amount	1.379.186
Capital ratios and requirements including buffers		
61	Common Equity Tier 1 capital	30,24%
62	Tier 1 capital	30,24%
63	Total capital	30,24%
64	Institution CET1 overall capital requirements	12,20%
65	of which: capital conservation buffer requirement	2,50%
66	of which: countercyclical capital buffer requirement	1,08%
67	of which: systemic risk buffer requirement	2,83%
68	Common Equity Tier 1 capital (as a percentage of risk exposure amount) available after meeting the minimum capital requirements	22,24%
Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)		
72	Direct and indirect holdings of own funds and eligible liabilities of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount below 10% threshold and net of eligible short positions)	12.476

For en afstemning mellem egenkapital og kapitalgrundlag henvises til side 52-53 i sparekassens årsrapport 2025.

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 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. Bestyrelsen har desuden 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 8 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 t.kr.

Bestyrelsen modtager løbende rapportering om tab over 100 t.kr. som følge af uhensigtsmæssige 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 løndelev 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 2025.

Sparekassens lønpolitik og vederlagsrapport fremgår af sparekassens hjemmeside: <https://www.ns.fo/um-okkum/um-nordoya-sparikassa/rokskapir/lonarpolitikkur-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 nedenstående skemaer.

EU KM2: Key metrics - MREL and, where applicable, G-SII requirement for own funds and eligible liabilities							
		a	b	c	d	e	f
		Minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL)	G-SII Requirement for own funds and eligible liabilities (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Own funds and eligible liabilities, ratios and components							
1	Own funds and eligible liabilities	417.032					
EU-1a	Of which own funds and subordinated liabilities	417.032					
2	Total risk exposure amount of the resolution group (TREA)	1.379.186					
3	Own funds and eligible liabilities as a percentage of the TREA	30,24					
EU-3a	Of which own funds and subordinated liabilities	30,24					
4	Total exposure measure (TEM) of the resolution group	3.490.918					
5	Own funds and eligible liabilities as percentage of the TEM	11,95					
EU-5a	Of which own funds or subordinated liabilities	11,95					
6a	Does the subordination exemption in Article 72b(4) of Regulation (EU) No 575/2013 apply? (5% exemption)						
6b	Aggregate amount of permitted non-subordinated eligible liabilities instruments if the subordination discretion in accordance with Article 72b(3) of Regulation (EU) No 575/2013 is applied (max 3.5% exemption)						
6c	If a capped subordination exemption applies in accordance with Article 72b (3) of Regulation (EU) No 575/2013, the amount of funding issued that ranks pari passu with excluded liabilities and that is recognised under row 1, divided by funding issued that						
Minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL)							
EU-7	MREL expressed as a percentage of the TREA	30,24					
EU-8	Of which to be met with own funds or subordinated liabilities	30,24					
EU-9	MREL expressed as a percentage of the TEM	11,95					
EU-10	Of which to be met with own funds or subordinated liabilities	11,95					

EU TLAC1 - Composition - MREL and, where applicable, G-SII Requirement for own funds

		a	b	c
		Minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL)	G-SII requirement for own funds and eligible liabilities (TLAC)	Memo item: Amounts eligible for the purposes of MREL, but not of TLAC
Own funds and eligible liabilities and adjustments				
1	Common Equity Tier 1 capital (CET1)	417.032		
2	Additional Tier 1 capital (AT1)			
3	Empty set in the EU			
4	Empty set in the EU			
5	Empty set in the EU			
6	Tier 2 capital (T2)			
7	Empty set in the EU			
8	Empty set in the EU			
11	Own funds for the purpose of Articles 92a of Regulation (EU) No 575/2013 and 45 of Directive 2014/59/EU	417.032		
Own funds and eligible liabilities: Non-regulatory capital elements				
12	Eligible liabilities instruments issued directly by the resolution entity that are subordinated to excluded liabilities (not grandfathered)			
EU-12a	Eligible liabilities instruments issued by other entities within the resolution group that are subordinated to excluded liabilities (not grandfathered)			
EU-12b	Eligible liabilities instruments that are subordinated to excluded liabilities issued prior to 27 June 2019 (subordinated grandfathered)			
EU-12c	Tier 2 instruments with a residual maturity of at least one year to the extent they do not qualify as Tier 2 items			
13	Eligible liabilities that are not subordinated to excluded liabilities (not grandfathered pre-cap)			
EU-13a	Eligible liabilities that are not subordinated to excluded liabilities issued prior to 27 June 2019 (pre-cap)			
14	Amount of non subordinated eligible liabilities instruments, where applicable after application of Article 72b (3) CRR	0,00		0,00
15	Empty set in the EU			
16	Empty set in the EU			
17	Eligible liabilities items before adjustments			
EU-17a	Of which subordinated liabilities items			

EU TLAC1 - Composition - MREL and, where applicable, G-SII Requirement for own funds

		a	b	c
		Minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL)	G-SII requirement for own funds and eligible liabilities (TLAC)	Memo item: Amounts eligible for the purposes of MREL, but not of TLAC
Own funds and eligible liabilities: Adjustments to non-regulatory capital elements				
18	Own funds and eligible liabilities items before adjustments	417.032		
19	(Deduction of exposures between multiple point of entry (MPE) resolution groups)			
20	(Deduction of investments in other eligible liabilities instruments)			
21	Empty set in the EU			
22	Own funds and eligible liabilities after adjustments	417.032		
EU-22a	Of which: own funds and subordinated liabilities	417.032		
Risk-weighted exposure amount and leverage exposure measure of the resolution group				
23	Total risk exposure amount (TREA)	1.379.186		1.379.186
24	Total exposure measure (TEM)	3.490.918		3.490.918
Ratio of own funds and eligible liabilities				
25	Own funds and eligible liabilities as a percentage of TREA	30,24		30,24
EU-25a	Of which own funds and subordinated liabilities	30,24		
26	Own funds and eligible liabilities as a percentage of TEM	11,95		11,95
EU-26a	Of which own funds and subordinated liabilities	11,95		
27	CET1 (as a percentage of the TREA) available after meeting the resolution group's requirements	1.379.076		
28	Institution-specific combined buffer requirement			
29	of which capital conservation buffer requirement			
30	of which countercyclical buffer requirement			
31	of which systemic risk buffer requirement			
EU-31a	of which Global Systemically Important Institution (G-SII) or Other Systemically Important Institution (O-SII) buffer			
Memorandum items				
EU-32	Total amount of excluded liabilities referred to in Article 72a(2) of Regulation (EU) No 575/2013			