



Sparekassen Thy

Risikorapport 2024

**CRR forordningens
søjle III rapportering**

Indhold

Indhold	1
1. Baggrund for krav om offentliggørelse af søjle III -oplysninger m.m.	2
2. Risikostyringsmålsætninger og -politikker	2
2.1. Kreditrisici	3
2.2. Markedsrisici	5
2.3. Likviditetsrisici	6
2.4. Operationelle risici	9
3. Ledelseserklæringer	9
4. Relevante forhold om sparekassens bestyrelsesmedlemmer	11
5. Anvendelsesområde	12
6. Kapitalgrundlag	13
7. Kapitalkrav	13
7.1. Indtjeningsforhold	15
7.2. Udlånsvækst	16
7.3. Kreditrisici	16
7.4. Markedsrisici	16
7.5. Likviditetsrisici	17
7.6. Operationelle risici	17
7.7. Gearing	17
7.8. Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	18
7.9. Evt. tillæg som følge af lovbestemte krav	18
8. Eksponering med Modpartsrisiko	19
9. Kontracyklisk (modcyklisk) buffer	20
10. Kreditrisiko	21
11. Behæftede og ubehæftede aktiver	24
12. Anvendelse af ECAI'er	26
13. Eksponering med markedsrisiko	27
14. Operationel risiko	27
15. Eksponeringer mod aktier m.v., der ikke indgår i handelsbeh.	28
16. Eksponering mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen	29
17. Aflønningspolitik	30
18. Gearing	31
19. Anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker	32
Bilag 1 - Gearingsgraden	34
Bilag 2: Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver	37

1. Baggrund for krav om offentliggørelse af søjle III -oplysninger m.m.

I henhold til CRR forordningens artikel 431 til 455 skal Sparekassen Thy offentliggøre en række oplysninger omkring finansielle risici og politikker for styring heraf.

De præcise offentliggørelseskrav specificeres i EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 med efterfølgende ændringer samt den særskilte forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlaget og nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet).

Offentliggørelse sker på sparekassens hjemmeside: www.sparthy.dk

Oplysningerne vil løbende blive opdateret i det omfang, der måtte være behov herfor.

Det er sparekassens opfattelse, at de anførte oplysninger opfylder kravene til søjle-III-oplysningerne, som foreskrevet i CRR forordningen.

Alle tal er opgjort på koncernniveau med undtagelse af afsnittet om kreditrisiko, som er opgjort på moderselskabsniveau.

2. Risikostyringsmålsætninger og -politikker

Sparekassen Thy er eksponeret i forhold til forskellige risikotyper. Sparekassen Thys bestyrelse fastlægger med udgangspunkt i sparekassens forretningsmodel og sparekassens strategiske målsætninger relevante risikopolitikker samt principper for risiko- og kapitalstyring.

Formålet med Sparekassen Thys politikker for risikostyring er at minimere tab, der kan opstå som følge af uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Sparekassen Thy har en række værktøjer til identifikation og styring af risici. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af tildelte risikorammer. Den daglige risikostyring foretages af direktionen, kreditafdelingen, investeringsafdelingen samt økonomiafdelingen.

De væsentligste risici er:

- Kreditrisici
- Markedsrisici
- Likviditetsrisici
- Operationelle risici

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



Sparekassen Thy risikostyring behandles endvidere i sparekassens revisions- og risikoudvalg, som består af medlemmer af bestyrelsen. Revisions- og risikoudvalget har bl.a. til opgave at gennemgå regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold og at overvåge sparekassens interne kontrol- og risikostyringssystemer.

Sparekassen Thy har i henhold til lovgivningen etableret en risikostyringsfunktion og udpeget en risikoansvarlig. Det er organisatorisk sikret, at den risikoansvarlige kan være tilstrækkelig uafhængig af sparekassens funktioner til, at den risikoansvarliges opgaver kan udføres betryggende.

Der er etableret procedurer, der sikrer, at mulige interessekonflikter mellem den risikoansvarliges andre opgaver end risikostyring håndteres betryggende. Der er udarbejdet en af direktionen godkendt instruks. Ved udarbejdelse af præcise årsplaner sikres, at den risikoansvarlige udfører det arbejde, der er nødvendigt for, at den risikoansvarlige kan vurdere sparekassens risikostyring og bidrage til at skabe et overblik over sparekassens samlede risici og det samlede risikobillede. Planerne godkendes af direktionen.

Risikostyringsfunktionen udarbejder efter behov og mindst en gang årligt en rapport til bestyrelsen om Sparekassen Thys risikostyring. Den risikoansvarlige kan i relevant omfang give udtryk for betænkeligheder og advare bestyrelsen, når specifikke risikopåvirkninger påvirker eller kan påvirke Sparekassen Thy.

Den risikoansvarlige er udpeget af direktionen og refererer med ovennævnte undtagelser til Sparekassen Thys direktion. Afskedigelse af den risikoansvarlige skal godkendes af sparekassens bestyrelse.

I det følgende beskrives ovenstående risikotyper nærmere.

2.1. Kreditrisici

Den væsentligste risiko i Sparekassen Thy er kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debtors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for Sparekassen Thy. Sparekassens bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel i kreditpolitikken fastlagt de overordnede principper for sparekassens kreditgivning og foretager bevilling af de største eksponeringer. Bestyrelsen har endvidere videregivet beføjelser til direktionen.

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

Sparekassen Thys primære geografiske markedsområde er Thisted, Morsø, Struer, Holstebro, Herning, Århus og Viborg kommuner, altså der hvor sparekassen har eller har besluttet sig for at etablere sig med filialer.

Til det primære geografiske markedsområde henregnes endvidere den vestlige del af Jammerbugt Kommune (området omkring Fjerritslev), den nordlige del af Ringkøbing Kommune samt Skive og Lemvig kommuner, den nordvestlige del af Ikast-Brande

Kommune (området omkring Ikast) samt den nordvestlige del af Silkeborg Kommune (Kjellerup, Ans og Rødkærsbro).

Sparekassen Thy ønsker ingen væsentlig eksponering og højst 25 % af det samlede udlån og garantier efter fradrag af nedskrivninger uden for det primære markedsområde. Boligudlån i vækstområder må maksimalt udgøre 15% af det samlede udlån og garantier.

Sparekassen Thys nuværende portefølje af fjernkunder består hovedsageligt af privatkunder bosiddende i København eller Aalborg eller i nær tilknytning hertil.

Sparekassen Thy ønsker ikke eksponeringer, der efter fradrag overstiger 10 % af Sparekassen Thys kapitalgrundlag. Eksponeringer, der overstiger 5 %, betragtes som store eksponeringer. Med baggrund i tilsynsdiamantens pejlemærke for store eksponeringer styrer Sparekassen Thy efter, at summen af store eksponeringer aldrig overstiger 70 % af kapitalgrundlaget.

Sparekassen Thys 20 største eksponeringer, ekskl. Krone Kapital, må ikke overstige 125 % af kapitalgrundlaget efter fradrag.

Eksponeringer mod andre kreditinstitutter må højst udgøre 100 % af kapitalgrundlaget.

Det er Sparekassen Thys målsætning, at udlån og garantidebitorer, der vedrører branchen "fast ejendom" samt "gennemførelse af byggeprojekter" er væsentligt under kravene i tilsynsdiamanten på 25 %. Udlån hertil må således ikke udgøre mere end 8 % af Sparekassen Thys samlede udlån og garantier.

Tilsvarende må udlån til landbrug ikke overstige 10 % og udlån til finansieringsvirksomhed/ forsikringsvirksomhed (ekskl. udlån til Krone Kapital) må ikke overstige 8 %.

For alle øvrige brancher ønskes en branchekonform fordeling af kreditgivning mellem privat og erhverv og inden for de forskellige erhvervsgrupper, dog maks. 8% pr. erhvervsbranche.

For erhvervskunder under ét må der maksimalt være en eksponering på 60 %.

Sparekassen Thy driver leasingvirksomhed gennem sine datterselskaber. Bestyrelsen har fastsat relevante grænser som risikostyringsværktøjer.

Sparekassen Thy ønsker som hovedregel sikkerhedsstillelse fra kunden i form af pantsætning af kundens aktiver.

Risici overvåges løbende og der udarbejdes selvstændige handlingsplaner for eksponeringer, der udviser utilfredsstillende udvikling.

Vedrørende principper for nedskrivninger på udlån, lånetilsagn og garantier henvises til omtalen af "Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender og hensættelser på

garantier og lånetilsagn" under "Anvendt regnskabspraksis" i Sparekassen Thys årsrapport.

Sparekassen Thy ønsker et afbalanceret forhold mellem prisen på en kredit og den risiko, eksponeringen påfører sparekassen. Ved prissætningen tages der højde for eksponeringens størrelse, kapitalbindingen, risikoen på kunden, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger.

Sparekassen Thy har vedtaget principper for interne kontroller af alle væsentlige aktiviteter på kreditområdet og for rapportering for kreditområdet. Bestyrelsen modtager rapportering på kreditområdet mindst hvert kvartal. Mindst 2 af de årlige rapporteringer er fuldstændige rapporter, mens de øvrige rapporteringer kan være mindre omfattende.

2.2. Markedsrisici

Sparekassen Thys bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af instituttets markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter stiger og falder som følge af ændringer i markedspriser. Bestyrelsen har endvidere videregivet beføjelser til direktionen.

Sparekassen Thys markedsrisici omfatter: renterisici, kreditspændsrisiko (OAS), valutarisici, aktierisici og andre prisrisici, herunder råvarerisici.

Renterisiko kan i overvejende grad henføres til sparekassens beholdning af danske realkreditobligationer og danske statsobligationer. Endvidere indgår fastforrentet indlån og udlån.

Aktierisiko opgøres som kursværdien af den samlede aktiebeholdning. Der tilstræbes en passende risikospredning på aktier.

Sparekassen Thys aktier i handelsbeholdning pr. 31.12.2024 udgør mindre end 5 % af sparekassens kernekapital.

Valutarisiko udtrykkes som nøgletallet Valutaindikator 1, der opgøres i.h.t. Finanstilsynets regler som volumen af positioner i fremmed valuta.

Sparekassen Thys grundlæggende målsætning vedrørende markedsrisici er, at sparekassens samlede markedsrisiko skal være passende forsigtig.

Til risikoafdækning anvender Sparekassen Thy afledte finansielle instrumenter i det omfang, der er et ønske om at reducere eller eliminere den markedsrisiko, som Sparekassen Thy har påtaget sig.

I markedsrisikopolitikken identificeres forskellige former for markedsrisici, og der angives specifikke grænser for, hvor stor risiko Sparekassen Thy ønsker at påtage sig. Bestyrelsen har fastsat følgende grænser for Sparekassen Thys markedsrisiko:

Renterisikoen må ikke overstige 3 procent af kernekapitalen efter fradrag, heraf 2,5% indenfor handelsbeholdningen og 0,5% udenfor handelsbeholdningen.

Kreditspændrisikoen (OAS) må ikke overstige 50 mio. kr., opgjort efter Finanstilsynets nedvægtningsmetode.

Valutarisikoen må ikke overstige 5 pct. af kernekapitalen efter fradrag,

Aktierisikoen må ikke overstige følgende grænser:

- Indenfor handelsbeholdning, 5 % af kernekapitalen efter fradrag
- Udenfor handelsbeholdning, 1 % af kernekapital efter fradrag
- Strategiske aktier: Aktier i sektorejede virksomheder samt Hvidbjerg Bank anses som strategiske. Sparekassen Thy ønsker for aktier i sektorejede virksomheder at deltage i sektorens normale omfordeling og tegning. Strategiske aktier er ikke omfattet af ovennævnte grænse for unoterede danske aktier.

Andre prisrisici bør undgås eller holdes på et meget lavt niveau.

Højst 50 procent af Sparekassen Thys likviditetsreserven må kunne henføres til samme obligationsudsteder og 15 procent til samme fondskode.

Ovenstående grænser for risici udgør ligeledes mål for og afgrænsning af de gearingsrisici, som sparekassen ønsker at påtage sig. De besluttede risikoniveauer er præciseret i bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser.

Sparekassen Thy har vedtaget principper for organisatorisk ansvarsfordeling for så vidt angår risikotagning, afvikling, kontrol og rapportering.

Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udviklingen i markedsrisiciene og overholdelsen af både de fastsatte mål og videregivne beføjelser.

2.3. Likviditetsrisici

Sparekassen Thys bestyrelse har besluttet en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte Sparekassen Thys forretningsmodel. Likviditetsrisikoen skal være forsigtig / lav.

Dette indebærer:

- at LCR (Liquidity Coverage Ratio) opgjort efter reglerne i CRR-forordningen til enhver tid skal være mindst 25 procentpoint over den til enhver tid gældende grænse for gult lys i genopretningsplanen
- at LCR opgjort i henhold til ovenstående kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et års sigt



- at likviditetspejlemærket i Finanstilsynets tilsynsdiamant for pengeinstitutter skal være mindst 100 procentpoint over det til enhver tid gældende krav, og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et års sigt.
- at NSFR (Net Stable Funding Ratio) opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 5 procentpoint over den til enhver tid gældende grænse for gult lys i genopretningsplanen, og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et 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-forordningen og kravet til likviditetspejlemærket i en periode på 12 måneder.

De besluttede risikoniveauer er præciseret i bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser.

Det er Sparekassen Thys målsætning, at kundeindlån i alt overvejende grad skal finansiere kundeudlåne således, at Sparekassen Thy afhængighed af ekstern funding minimeres.

Endvidere er der besluttet retningslinjer for Sparekassen Thys opgørelse af likviditetsrisikoen samt for finansieringsstrukturen. Endelig er der fastlagt en overordnet beredskabsplan for fremskaffelse af likviditet/funding.

Styringen af den samlede likviditet sker for at sikre, at Sparekassen Thys 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 Thy altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.

Bestyrelsen har vedtaget principper for opgørelse af den fremadrettede likviditetsrisiko som risikostyringsværktøj, og den løbende rapportering sker efter følgende principper:

Ordinære bestyrelsesmøder

Der rapporteres til bestyrelsen via månedsregnskabet om status og udvikling på nedenstående grænser.

- LCR-procenten
- Udlån i forhold til indlån

Kvartalsvis rapportering

Bestyrelsen modtager derudover kvartalsvis rapportering på følgende:

- Likviditetspejlemærket i Finanstilsynets tilsynsdiamant
- Opgørelse af NSFR
- Fremskrivning og stresstest af:
 - o LCR
 - o Likviditetspejlemærke
 - o NSFR
- Opgørelse af likviditetsreserven
- Aktiv behæftelse

Årlig rapportering

Bestyrelsen modtager yderligere årligt følgende rapportering:

- Det forventede fundingbehov på 3 års sigt (rapportering fremgår af budgettet)
- Oversigt over sparekassens likviditetsomkostninger (rapportering fremgår af budgettet)
- Resultat af den årlige test af beredskabsplan (rapportering fremgår af den risikoansvarliges rapportering).
- 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".

Økonomiafdelingen har ansvaret for den løbende rapportering om sparekassens likviditetssituation

Sparekassen Thy anvender i nogle tilfælde aktiver som sikkerhed for fordringer. Aktivbehæftelse dækker både over behæftede aktiver på sparekassens balance og genbehæftelse af sikkerheder, som sparekassen har modtaget.

Bestyrelsen har besluttet, at aktivbehæftelser udelukkende kan anvendes overfor Nationalbanken som sikkerhed for clearing i form af obligationer, ved CSA-aftaler med andre pengeinstitutter til dækning af negativ markedsværdi på finansielle forretninger i form af kontanter eller obligationer.

Derudover har bestyrelsen besluttet, at behæftede aktiver på sparekassens balance og genbehæftelse af sikkerheder, som sparekassen har modtaget, højst må udgøre følgende procentdele af sparekassens balance:

- Aktivbehæftelse overfor Nationalbanken som sikkerhed for clearing må højst udgøre 10 pct. af sparekassens balance.

- Stillede sikkerheder må højst udgøre 1 pct. af sparekassens balance.

2.4. Operationelle risici

Sparekassen Thy er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici, herunder uhensigtsmæssige procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl og eksterne begivenheder, herunder modelrisici, juridiske risici og risici som følge af outsourcing.

Sparekassen Thys bestyrelse har i politik for operationelle risici angivet en ramme for identifikation, vurdering, overvågning og styring af den operationelle risiko. Derudover har Sparekassen Thys politikker for IT-sikkerhed, og It-risikostyring, 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 bankens operationelle risici er IT-forsyningen. 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.

Der er på væsentlige områder etableret interne kontrolfunktioner.

Med henblik på at minimere afhængighed af enkeltpersoner udarbejdes i vid udstrækning skriftlige forretningsgange og procedurer, ligesom der anvendes backup-bemanding på særligt sårbare funktioner (oversigt over nøglemedarbejdere).

Sparekassen har etableret en compliancefunktion, der skal medvirke til at sikre, at sparekassen til enhver tid lever op til eksterne såvel som interne krav.

Der foretages en løbende registrering af de 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.

Den interne og eksterne revision gennemgår og vurderer løbende Sparekassen Thys forretningsgange.

Sparekassen Thys direktion og bestyrelse modtager regelmæssigt rapportering, der beskriver udviklingen i sparekassens operationelle risici.

3. Ledelseserklæringer

Sparekassens bestyrelse og direktion har den 4. marts 2025 godkendt risikorapporten for 2024.

Det er bestyrelsens vurdering, at sparekassens risikostyringsordninger er tilstrækkelige og giver sikkerhed for, at de indførte risikostyringssystemer er tilstrækkelige i forhold til Sparekassen Thys 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, materiale og rapporter forelagt for bestyrelsen af sparekassens direktion, intern revision, sparekassens risikoansvarlige og complianceansvarlige samt på grundlag af evt. 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.

Sparekassen Thys strategi er at være bedst til kunder og dermed være den foretrukne samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder inden for markedsområdet. Sparekassen Thy 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 Thy ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen.

Det er Sparekassen Thys 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.

Finanstilsynet genberegner og fastsætter NEP-kravet én gang årligt, hvorfor NEP-kravet og indfasningen frem i tid ændrer sig fra år til år. Ultimo 2024 udgør Sparekassen Thys NEP-tillæg 4,7%, mens det af tilsynet senest fastsatte NEP-tillæg gældende fra 1. januar 2025 udgør 4,6%. Det samlede NEP-krav kan dermed opgøres til 13,9% pr. 1. januar 2025.

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 Sparekassen Thys aktuelle tal for grænseværdierne.

	Tilsynsdiamant	Sparekassen Thys opfyldelse pr. 31/12 2024
Udlånsvækst	20 %	19,6%
Summen af store eksponeringer	175 %	59,8%
Likviditetspejlemærket	> 100 %	443%
Ejendomseksponering	< 25 %	7 %

4. Relevante forhold om sparekassens bestyrelsesmedlemmer

Oversigten over sparekassens bestyrelsesmedlemmers øvrige ledelsesposter fremgår af årsrapporten s. 3-8.

Sparekassen Thy følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som følger af den finansielle lovgivning. 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 Thy.

Sparekassen Thys 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.

Der er opstillet måltal for den kønsmæssige fordeling blandt Sparekassen Thys repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer. Måltallet fremgår af sparekassens politik for det underrepræsenterede køn og tilstræbes opfyldt efter valg til bestyrelsen i 2025.

Mangfoldighedskravet ift. medarbejderrepræsentationen vurderes opfyldt.

Sparekassen har i medfør af Lov om finansiel virksomhed §80b, stk. 1, nedsat et Risikoudvalg. Udvalget afholder 6 årlige møder.

Rapportering:

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

Rapporteringen til direktion og bestyrelse og øvrige relevante interessenter foretages efter faste retningslinjer. Bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle de væsentlige risikoområder.

5. Anvendelsesområde

Formålet med denne rapport er at give indblik i Sparekassen Thys risiko- og kapitalstyring.

Oplysningerne i søjle III-rapporteringen er givet på koncern niveau, medmindre, at det specifikt fremgår, at oplysningerne vedrører soloniveau.

Koncernoplysningerne omfatter udover Sparekassen Thy 50 % af det associerede selskab Krone Kapital A/S samt dattervirksomheden Krone Kapital II A/S. Der er identitet mellem de virksomheder, der indgår i den regnskabsmæssige konsolidering og de virksomheder, der indgår i den solvensmæssige konsolidering.

Opgørelsen af de risikovægtede eksponeringer sker med udgangspunkt i de regnskabsmæssige værdier i koncernbalancen, idet der ved opgørelsen af risikovægtede eksponeringer foretages en justering for uudnyttede lånetilbud, kredit- og lånetilsagn, garantier og besiddelser af kapitalandele m.v. i enheder i den finansielle sektor i henhold til reglerne i CRR-forordningen.

Derved består der for nogle poster en forskel mellem de regnskabsmæssige og solvensmæssige værdier, der indgår i konsolideringsgrundlaget.

Supplerende oplysninger om dattervirksomhederne fremgår af årsrapportens ledelsesberetning og noterne 14 og 15.

Sparekassen Thy er omfattet af reguleringen for finansielle virksomheder, herunder blandt andet regler om kapital, likviditet og midlernes placering. Reglerne skal opfyldes på både institutniveau og koncernniveau. Med forbehold for de krav til kapital m.v. i Sparekassen Thy, som følger af den finansielle regulering, forudser Sparekassen Thy ikke hindringer for en hurtig overførsel af kapitalgrundlag eller tilbagebetaling af fordringer indenfor koncernen.

6. Kapitalgrundlag

For en afstemning mellem den regnskabsmæssige egenkapital og kapitalgrundlaget i henhold til kapitaldækningsreglerne henvises til side 31 i årsrapporten for 2024.

Sparekassen Thy har ingen udstedte kapitalinstrumenter.

Opgørelse af Kapitalgrundlag:

Betalte kapitalinstrumenter	863.077
Overført overskud	1.775.859
Årets kvalificerede overskud	228.510
Skat og regulering af rente af garantkapital	0
Foreslået rente af garantkapital	-35.303
Forpligtelser til køb af egne kapitalinstrumenter	0
Forsigtighedsbaseret værdiansættelse	-3.771
Fradrag for minimum loss coverage	-67.604
Immaterielle aktiver	0
Væsentlige investeringer i den finansielle sektor	-21.788
Ikke væsentlige investeringer i den finansielle sektor	-251.725
Egentlig kernekapital	2.487.255
Kernekapital	2.487.255
Kapitalgrundlaget	2.487.255

Sparekassen Thy har ingen kapitalinstrumenter omfattet af en overgangsordning.

Bilag 2 viser Sparekassen Thys væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver.

7. Kapitalkrav

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

I ICAAP'en identificeres de risici, som Sparekassen Thy 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.

Den interne kapital (solvensbehovet) er Sparekassen Thys egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som sparekassen påtager sig. Sparekassen Thys bestyrelse har halvårligt drøftelser omkring fastsættelsen af den interne kapital (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 på den interne kapital (solvensbehovet), herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af sparekassens interne kapital (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 Thys interne kapital (solvensbehov), herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af den interne kapital (solvensbehovet).

Den interne kapital (solvensbehovet) opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i Sparekassen Thys 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 Thy 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 tilsynets 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 Thy 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 Sparekassen Thys egen historik.

Sparekassens solvensbehov for 2024 opgøres om følger:

	1.000 kr.	%
1. Søjle 1 kravet (8 % af de risikovægtede poster)	618.651	8,0
2. Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0
3. Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	12.389	0,16
4. Kreditrisici, heraf:		
4.a. Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	58	0
4.b. Øvrige kreditrisici	6.786	0,09
4.c. Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	15.569	0,20
4.d. Koncentrationsrisiko på brancher	0	0
4.e. NPE-bagstopper	4.667	0,06
5. Markedsrisici, heraf:		
5.a. Renterisici	1.283	0,02
5.a. OAS kreditspændrisiko	24.067	0,31
5.b. Aktierisici	0	0
5.c. Valutarisici	0	0
6. Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0
7. Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle 1.)	11.600	0,15
8. Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0
9. Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0
10. Eventuelle tillæg som følge af lovbestedte krav	21.316	0,28
Total tilstrækkeligt kapitalgrundlag / individuelt solvensbehov	716.386	9,27

Heraf til kreditrisici (4)	27.080	0,35 %
Heraf til markedsrisici (5)	25.350	0,33 %
Heraf til operationelle risici (7)	11.600	0,15 %
Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	12.389	0,16 %
Heraf som følge af lovbestedte krav (1+10)	639.967	8,28 %
	716.386	9,27 %

Som det fremgår af opgørelsen, har Sparekassen Thy ud over de lovbestedte krav, alene afsat kapital for tillæg til kreditrisici, markedsrisici og operationelle risici. I det følgende kommenteres solvensbehovsopgørelsens pkt. 2- 10.

7.1. Indtjeningsforhold

Udviklingen i Sparekassen Thys basisindtjening vurderes at have været rimelig stabil de seneste 5 år.

Det vurderes derfor, at der ikke er behov for et ekstra tillæg til solvensbehovet vedrørende volatiliteten i den fremtidige indtjening.

Nedenstående oversigt viser Sparekassen Thys basisindtjening de seneste 5 år.

	2024	2023	2022	2021	2020
Basisindtjeningen de sidste 5 år (mio. kr.)	229	271	157	105	103

7.2. Udlånsvækst

Sparekassen Thys udlånsvækst udgjorde 19,6 % i 2024. Sparekassen Thys budget for 2025 lægger op til en udvikling i udlånet på 14 %. Når væksten forventes at overstige 10% skal der i solvensbehovet afsættes kapital til den del af væksten der overstiger 10%. Tillægget er beregnet til 12,4 mio. kr. svarende til 0,16%.

7.3. Kreditrisici

Sparekassen Thy har vurderet, at det er nødvendigt at afsætte et tillæg til kapitalbehovet for områderne "kreditrisici på store kunder med finansielle problemer" og koncentrationsrisici på individuelle eksponeringer".

Der foretages et tillæg til kapitalbehovet for kreditrisici på store kunder med finansielle problemer for 1 eksponering.

Jfr. tilsynets vejledning vil institutter, hvor summen af de 20 største eksponeringer er mindre end 4 procent af eksponeringsmassen som udgangspunkt hverken skulle tage et tillæg eller et fradrag. Sparekassens andel af de 20 største eksponeringer udgør 15,1 % af eksponeringsmassen, som medfører et tillæg til kapitalbehovet for koncentrationsrisici på individuelle eksponeringer.

Sparekassen Thys HHI-indeks er mindre end 20 %, og der skal ikke afsættes kapital til koncentrationsrisici på brancher.

7.4. Markedsrisici

En mindre del af Sparekassen Thys renterisiko ligger uden for handelsbeholdningen. Den højeste værdi af renterisikoen inden for de sidste 12 måneder er indregnet i en stresstest, hvor værdien i det mest negative scenarie tillægges solvensbehovet.

Kreditspændrisikoen er risikoen for, at kreditspændet (merrenten) på f.eks. realkreditobligationer ændres i forhold til statsobligationer. Historisk har det vist sig, at kreditspændet

mellem realkreditobligationer og statsobligationer udvides i perioder med uro på rentemarkederne og i perioder med stigende rente. Størrelsen af kreditspændet er typisk afhængig af udsteders kreditværdighed og obligationens likviditet. I solvensbehovet skal risikoen for, at kreditspændene ændrer sig til ugunst for instituttet afdækkes.

Værdien af aktier i handelsbeholdningen udgør mindre end 5% af kapitalgrundlaget, hvilket medfører, at der ikke skal foretages et tillæg for sparekassens aktierisiko.

Det er ledelsens vurdering, at der ikke er behov for et tillæg vedrørende valutarisici til Sparekassen Thys tilstrækkelige kapitalgrundlag.

7.5. Likviditetsrisici

Det er sparekassens vurdering, at sparekassen kan undvære likviditeten fra professionelle aktører, idet sparekassen også uden disse indlån har en fornuftig overdækning i forhold til Sparekassen Thys likviditetsmål. Der foretages således ikke et tillæg til det tilstrækkelige kapitalgrundlag vedrørende likviditetsrisici.

7.6. Operationelle risici

Sparekassen Thy forholder sig løbende til operationelle risici. Der er vurderet at etablering af ny filial i Århus samt implementering af nye fleksible boligprodukter betyder en øget risiko i en periode. Der er endvidere konstateret mangler på mindre væsentlige kontroller, hvilket vurderes at give en midlertidig øget operationel risiko, indtil disse mangler er udbedret.

Der er på baggrund heraf afsat 0,15% i solvensbehovet relateret til særlige operationelle risici, svarende til ca. 12 mio. kr.

Under de operationelle risici, hører tillige en vurdering af IKT-risici. Området har ikke givet anledning til tillæg.

7.7. Gearing

En høj gearing udsætter et pengeinstitut for tab, hvis der indtræffer pludseligt ændrede markedsforhold og overdrevne prisfald på aktiver. En høj gearing kan i sig selv forstærke sådanne markedsforhold, hvis flere institutter samtidig har behov for at nedbringe en høj gearing.

Instituttets ledelse skal ifølge ledelsesbekendtgørelsen tage højde for overdreven gearingsrisiko og sikre identifikation, styring og overvågning af gearingsrisici. Til brug herfor skal instituttet beregne gearingsgraden, som er kernekapitalen divideret med summen af instituttets eksponeringer (uvægtet), jf. CRR-forordningen artikel 429.

Såfremt den arbejdende kapital er mindre end 65 mia. kr. og gearingsgraden er større end 7 % undtages instituttet fra bekendtgørelsens bestemmelser om gearing.

Sparekassen Thy har en gearingsgrad på 15,8% pr. 31. december 2024 og en arbejdende kapital på mindre end 65 mia. kr., og der er derfor ikke foretaget tillæg til det tilstrækkelige kapitalgrundlag vedrørende gearing.

I bilag 1 findes supplerende oplysninger om gearingsgraden i den detaljeringsgrad, som kræves offentliggjort i henhold til CRR-forordningen og tilhørende tekniske standarder.

7.8. Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter

Der er ingen tillæg til solvensbehovet pga. regulatorisk forfald på kapitalinstrumenter.

7.9. Evt. tillæg som følge af lovbestemte krav

I henhold til CRR, art. 373 stk. 1 må pengeinstitutter ikke have en eksponering med en kunde eller gruppe af forbundne kunder, der overstiger 25 % af det justerede kapitalgrundlag.

Sparekassen Thys bestyrelse har besluttet, at der ikke ønskes eksponeringer større end 10 %. Aktuelt har sparekassen ingen eksponeringer større end 10 % af kernekapital efter fradrag, og dette forhold har været gældende i de seneste år.

For institutter, der beregner de risikovægtede eksponeringer iht. tredje del, afsnit II, kapitel 3 (standardmetoden), angives 8 % af de risikovægtede eksponeringer for hver af de eksponeringsklasser, der er nævnt i CRR, art. 112.

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse:

Exponeringsklasser	Minimumskapitalkravet på 8 % i t.kr.
Eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker	0
Eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder	0
Eksponeringer mod offentlige enheder	0
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	0
Eksponeringer mod internationale organisationer	0
Eksponeringer mod institutter	9.876
Eksponeringer mod selskaber	132.927
Detaleksponeringer	217.680
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	43.618
Eksponeringer ved misligholdelse	12.549
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	4.383
Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0
Poster, der repræsenterer securitiseringspositioner	0
Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	0
Eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er	0
Aktieeksponeringer	39.680
Andre poster	15.571

Ud over 8%-kravet reserveres et beløb til den forventede stigning i de risikovægtede poster som følge af CRR 3, der træder i kraft pr. 1. januar 2025. Tillægget er beregnet til 21,3 mio. kr. svarende til 8% af den forventede stigning i risikovægtede poster på 266 mio. kr. Tillægget er indregnet under punkt 10 i opgørelsen.

8. Eksponering med Modpartsrisiko

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.

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

Fastsættelsen af eksponeringens værdi ved markedsværdimetoden for modpartsrisiko fastsættes som følger:

1. Kontrakterne opgøres til markedsværdi for at opnå den aktuelle genanskaffelsesomkostning for alle kontrakter med en positiv værdi
2. For at nå frem til et tal for den potentielle fremtidige krediteksponering multipliceres kontraktens fiktive værdi eller underliggende værdier med procentsatser, der er fastsat i CRR
3. Summen af de aktuelle genanskaffelsesomkostninger og de potentielle fremtidige krediteksponeringer udgør eksponeringsværdien

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

I forbindelse med sparekassens fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov er der ikke afsat ekstra kapital til dækning af modpartsrisikoen, udover hvad der er indeholdt i kapitalgrundlagskravet på 8 pct., der er minimumskapitalgrundlag i henhold til den 8+ metoden, som Sparekassen Thy anvender til at opgøre det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov.

Vedrørende eksponeringer med kunder i eksponeringsklasserne erhvervsvirksomheder og detailkunder behandles rammer for finansielle kontrakter efter Sparekassen Thys normale kreditvurderingsprincip.

Sparekassen Thys modpartsrisiko efter markedsværdimetoden fordelt på risikovægte ses af tabellen nedenfor:

	Positiv bruttodagsværdi af finansielle kontrakter (i t.kr.)	Den samlede eksponeringsværdi af modpartsrisiko opgjort efter markedsværdimetoden (i t.kr.)
Modpart med risikovægt 0 pct.	0	0
Modpart med risikovægt 20 pct.	2.252	450
Modpart med risikovægt 50 pct.	457	228
Modpart med risikovægt 75 pct.	211	158
Modpart med risikovægt 100 pct.	433	433
Modpart med risikovægt 150 pct.	0	0

9. Kontracyklisk (modcyklisk) buffer

Med kapitalkravsforordningen (CRR) er der indført krav om en kontracyklisk kapitalbuffer, som sættes i kraft i perioder med en overnormal udlånsvækst. Formålet med den kontracykliske buffer er at sikre, at den finansielle sektor som helhed – uanset konjunkturer vil have tilstrækkelig kapital til at opretholde kreditgivningen til virksomheder og private, uden at solvensen kommer under pres.

Den kontracykliske buffer opbygges, når den samlede vækst i udlån anses for at bidrage til opbygningen af systemisk risiko, og nedbringes i kriseperioder. Buffersatsen fastsættes af myndighederne i de enkelte EU-lande. I Danmark fastsættes buffersatsen af Erhvervsministeriet efter anbefaling fra Det Systemiske Risikoråd og på baggrund af udvalgte indikatorer, bl.a. udlån i forhold til BNP.

Sparekassen Thy har både eksponeringer i Danmark og enkelte andre lande, men da instituttets totale udenlandske krediteksponeringer udgør under 2 pct. af instituttets samlede

krediteksponeringer, betragtes udenlandske eksponeringer som danske eksponeringer ved opgørelsen af den kontracykliske kapitalbuffer.

Det bemærkes, at den kontracykliske kapitalbuffersats aktuelt på balancedagen udgør 2,5%. Fremadrettet vil Sparekassen Thy reservere kapital til den kontracykliske kapitalbuffer i overensstemmelse med de fastsatte satser.

10. Kreditrisiko

Nedskrivninger på udlån, lånetilsagn og garantier (tal opgjort på Sparekassen Thy niveau):
Vedrørende principper for nedskrivninger på udlån, lånetilsagn og garantier henviser Sparekassen Thy til omtalen af "Model for nedskrivning for forventede kredittab" under "Anvendt regnskabspraksis" i Sparekassen Thys årsrapport. Værdien af eksponeringerne opdelt efter eksponeringsklasser kan vises på følgende måde:

	Værdien af eksponeringer efter regnskabsmæssige værdijusteringer og nedskrivninger og før hensynet til virkningerne af kreditrisikoreduktion (i t.kr.)	Eksponeringernes gennemsnitlige størrelse i løbet af perioden (i t.kr.)
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	684.316	840.053
Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder	3.054	5.153
Eksponeringer mod offentlige enheder	0	0
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	0	0
Eksponeringer mod internationale organisationer	0	0
Eksponeringer mod institutter	431.520	398.217
Eksponeringer mod selskaber	3.348.552	3.185.580
Detalleksponeringer	5.268.676	5.069.071
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	1.677.855	1.361.738
Eksponeringer ved misligholdelse	116.642	142.778
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	48.507	60.041
Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realobligationer	0	0
Poster, der repræsenterer securitiseringspositioner	0	0
Eksponeringer mod institutter og selskaber med en kortsigtet kreditvurdering	0	0
Eksponering i form af andele eller aktier i CIU'er	0	0
Aktieeksponeringer	806.311	664.757
Andre poster	3.013.966	2.848.505

Mere end 95 % af sparekassens eksponeringer er med danske modparter, hvorfor en geografisk fordeling er undladt.

Branchefordeling af væsentligste eksponeringsklasser kan vises på følgende måde (tal opgjort på Sparekassen Thy niveau):

Beløb i t.kr.	Selskaber	Detail	Med pant i ejendom	Højrisiko	Misligholdelse
Offentlige myndigheder	0	0	0	0	0
Landbrug og fiskeri	425.462	563.877	40.932	0	2.459
Industri og råstofudvin- ding	104.530	96.510	4.446	0	0
Energiforsyning	452.299	59.799	1.909	0	0
Bygge- og anlæg	87.332	152.003	17.731	3.571	36.804
Handel	185.091	259.880	18.236	0	13.931
Transport, hoteller og restauration	84.299	96.111	21.329	0	768
Information og kommu- nikation	297	11.977	8.643	0	4.373
Finansiering og forsik- ring	1.401.498	148.348	20.267	0	2.935
Fast Ejendom	409.975	169.526	53.703	44.936	2.543
Øvrige erhverv	122.197	262.014	34.313	0	27.555
I alt erhverv	3.272.982	1.820.046	221.510	48.507	91.367
Private	75.570	3.448.631	1.456.345	0	25.275

Fordeling af krediteksponeringernes restløbetider kan vises på følgende måde (tal opgjort på Sparekassen Thy niveau):

Beløb i t.kr.	Anfordring	0 - 3 mdr.	3 mdr. - 1 år	1 - 5 år	Over 5 år
Eksponeringer mod selska- ber	100.531	2.191.656	443.842	100.081	512.442
Detaileksponeringer	475.476	1.071.001	1.339.636	661.417	1.721.147
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	29.979	136.411	219.515	11.243	1.280.707
Eksponeringer med særlig høj risiko	979	35.112	284	0	12.131
Eksponeringer ved mislig- holdelse	2.718	51.338	30.951	11.910	19.725

Misligholdte og kreditforringede fordringer fordelt på brancher kan vises på følgende måde (tal opgjort på Sparekassen Thy niveau, eksklusive hensættelser til kredittilsagn og uudnyttede kreditfaciliteter):

Mere end 95% af sparekassens eksponeringer er med danske modparter, hvorfor en geogra-

Beløb i tkr.	Misligholdte og kreditforringede fordringer	Nedskrivninger/hensættelser ultimo året	Udgiftsførte beløb vedr. nedskrivninger/hensættelser i løbet af perioden
Offentlige myndigheder	0	0	0
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	92.779	34.876	10.058
Industri og råstofudvinding	475	399	-172
Energiforsyning	0	0	0
Bygge- og anlæg	38.190	5.739	5.670
Handel	20.335	7.483	2.840
Transport, hoteller og restauranter	1.563	557	-344
Information og kommunikation	4.523	1.472	-664
Finansiering og forsikring	7.647	4.708	1.426
Fast ejendom	7.544	2.789	-102
Øvrige erhverv	44.633	17.507	6.894
I alt erhverv	217.690	75.532	25.606
Private	56.219	22.965	-2.112

fisk fordeling er undladt.

Nedskrivninger/hensættelser på udlån, lånetilsagn og garantier (tal opgjort på Sparekassen Thy niveau)

Beløb i tkr.	Udlån	Kredittilsagn og uudnyttede kreditfaciliteter	Garantidebitorer
Nedskrivninger/hensættelser på udlån, lånetilsagn og garantidebitorer			
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser primo	221.751	10.851	4.651
Bevægelser i året			
1. Valutakursregulering	0	0	0
2. Nye nedskrivninger/hensættelser, netto	27.666	-2.146	-1.470
3. Andre bevægelser (netto)	0	0	0
4. Værdiregulering af overtagne aktiver og datterselskaber (netto)	0	0	0
5. Endelig tabt (afskrevet) tidligere individuelt nedskrevet/hensat	-1.755	0	0
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser ultimo	247.662	8.705	3.181

Beløb i tkr.	Udlån	Kredittilsagn og uudnyttede kreditfaciliteter	Garantidebitorer
Nedskrivninger/hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko			
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser primo	1.096	0	0
Bevægelser i året			
1. Valutakursregulering	0	0	0
2. Nye nedskrivninger/hensættelser, netto	-242	0	0
3. Værdiregulering af overtagne aktiver og datterselskaber (netto)	0	0	0
4. Endelig tabt (afskrevet) tidligere individuelt nedskrevet/hensat	0	0	0
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser ultimo	854	0	0
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	248.516	8.705	3.181
Endeligt tabt (afskrevet)			
Endeligt tabt (afskrevet) ikke tidligere nedskrevet/hensat	1.381	0	0
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-7.177	0	0

11. Behæftede og ubehæftede aktiver

Oplysninger om behæftede og ubehæftede aktiver:

		Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver	Dagsværdi af behæftede aktiver	Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver	Dagsværdi af ubehæftede aktiver
		010	040	060	090
010	Indberettende instituts aktiver	0	0	14.344.246	14.344.246
030	Aktieinstrumenter	0	0	691.391	872.668
040	Gældsinstrumenter	0	0	3.020.367	3.020.367
120	Andre aktiver	0	0	3.067.981	3.067.981

Oplysninger om modtaget sikkerhedsstillelse:



		Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer	Dagsværdi af modtagne sikkerhed eller egne udstedte gældsværdipapirer
		010	040
130	Sikkerhedsstillelse modtaget af det indberettende institut	0	0
140	Lån på anfordring	0	0
150	Aktieinstrumenter	0	0
160	Gældsværdipapirer	0	0
170	Heraf: dækkede obligationer	0	0
180	Heraf: værdipapirer med sikkerhed i aktiver	0	0
190	Heraf: udstedt af offentlig forvaltning og	0	0
200	Heraf: udstedt af finansielle selskaber	0	0
210	Heraf: udstedt af ikke-finansielle selskaber	0	0
220	Lån og forskud, bortset fra lån på anfor-	0	0
230	Andre modtagne sikkerheder	0	0
231	Heraf: ...	0	0
240	Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller værdipapirer med sikkerhed i aktiver	0	0
241	Egne dækkede obligationer og værdipapirer med sikkerhed i aktiver, som er udstedt og endnu ikke stillet som pant	0	0
250	Samlede aktiver, modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer	0	0

Oplysninger om behæftede aktiver/modtaget sikkerhedsstillelse og tilknyttede forpligtelser:

		Modsvarende forpligtelser, eventuel-forpligtelser eller udlånte værdipapirer	Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og behæftede værdipapirer med sikkerhed i aktiver
		010	030
010	Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser	0	0

Oplysninger på grundlag af medianværdier kvartalsdata fortløbende over de foregående 12 måneder.

		Modsvarende forpligtelser, eventuel-forpligtelser eller udlånte værdipapirer	Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og behæftede værdipapirer med sikkerhed i aktiver
		010	030
010	Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser	0	0

12. Anvendelse af ECAI'er

Sparekassen Thy har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som kreditvurderingsbureau (ECAI). Sparekassen Thy anvender Skandinavisk Data Center A/S, 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.

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

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

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

Eksponeringsklasser hvor der anvendes kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services

Eksponeringsklasse	Eksponeringsværdi inden risikovægtning (i t.kr.)	Eksponeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	150.062	0
Eksponeringer mod offentlige enheder	0	0
Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder	0	0
Eksponeringer mod institutter	25.075	7.499
Eksponeringer mod selskaber	0	0
Eksponeringer i form af dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0
Eksponeringer i form af institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	0	0
Eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er	0	0

13. Eksponering med markedsrisiko

Kapitalgrundlagskrav vedrørende markedsrisici - specificeret på risikotype

Risikotype	Kapitalgrundlagskrav (i tkr.)
Poster med positionsrisiko (aktier, gældsinstrumenter)	47.576
Valutarisiko	1.382
Afviklingsrisiko	0
Råvarerisiko	0

14. Operationel risiko

Sparekassen Thy er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici som er: "Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedure, 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 Thy de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab.

Sparekassen Thy anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. I 2024 udgør den operationelle risiko 15 pct. af den samlede risikoeksponering og udgør ultimo 2024 1.167 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 93 mio. kr. Sparekassen Thy 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 Sparekassen Thys opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/solvensbehov.

15. Eksponeringer mod aktier m.v., der ikke indgår i handelsbeh.

Sparekassen Thy 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 Thy 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 Thy 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 unoterede 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.

Aktier uden for handelsbeholdningen i sektorselskaber (i t.kr.)

Primo beholdning	540.597
Tilgang ved køb	4.242
Tilgang ved omklassificering	0
Urealiseret gevinst/tab	27.229
Realiseret gevinst/ tab	-1.564
Afgang ved salg	-7.947
Ultimo beholdning	562.557

Som følge af, at urealiserede gevinster/ tab indgår i resultatopgørelsen medregnes de også i kernekapitalen.

En ændring på 10 pct. af den opgjorte markedsværdi på aktier uden for handelsbeholdningen vil påvirke resultatet før skat med t.kr. 56.256.

16. Eksponering mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen

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

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

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

For renterisiko uden for handelsbeholdningen afdækker pengeinstituttet så vidt muligt renterisikoen ved blandt andet lånoptagelse af efterstillet kapital i fast rente. Renteswaps anvendes også til afdækning af renterisiko uden for handelsbeholdningen.

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

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

Pengeinstituttet opgør og vurderer løbende pengeinstituttets renterisiko. Pengeinstituttet måler hvert halve år følsomheden på renterisikoen uden for handelsbeholdningen ved anvendelse af de standardstresstests, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

I forbindelse med opgørelsen af solvensbehovet tager instituttet et tillæg svarende til den største negative effekt på kapitalgrundlaget ved de seks scenarier, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov. Det scenarie, der giver størst negativ effekt på kapitalgrundlaget, er en parallel-forskydning i opadgående retning med 2%. Ved dette scenarie er der beregnet en negativ effekt på kapitalgrundlaget på

1,3 mio. kr., der indgår som et tillæg i opgørelsen af solvensbehovet, hvilket er et fald på 3,3 mio. kr. i forhold til 2023.

Derudover beregnes effekten på netto renteindtjeningen ved stigende og faldende renter (parallelskiftscenarier). Sparekassen Thy har en meget stor andel af udlån der følger markedsrenten, hvor effekten af en renteændring på nettorenteindtjeningen er minimal. For den resterende del og indlån ændres renten ligeledes hurtigst muligt i forhold til markedet og særligt ved negativ effekt for sparekassen. Sparekassen Thy vurderer derfor, at effekten på netto renteindtjeningen er så beskeden eller ofte positiv, hvorfor der ikke er behov for tillæg til solvensbehovet til dækning af renterisikoen på netto renteindtjeningen.

Renten på Indlån med ubestemt løbetid følger markedsrenten eller den administrativt fastsatte rente i Sparekassen Thy. For disse er der ikke fastsat en specifik rentetilpasningstid.

17. Aflønningspolitik

Sparekassen Thys bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for Sparekassen Thy, som er godkendt af repræsentantskabet.

Sparekassen Thy 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 Sparekassen Thys forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en holdbar forretningsmodel.

Politikken er gældende for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlige indflydelse på sparekassens risikoprofil (væsentlige risikotagere) samt ansatte i kontrolfunktioner i Sparekassen Thy. Lønpolitikken gælder tillige for ansatte der udfører særlige aktiviteter samt øvrige ansatte i sparekassen.

Aflønningen er baseret på fast løn fremfor incitamentsordninger for at opbygge stabile og bæredygtige relationer med kunderne.

Sparekassen Thy lægger vægt på ordentlighed i alle dele af forretningen. En fast lønstruktur understøtter denne værdi ved at eliminere risikoen for at medarbejderne påvirkes af personlige økonomiske incitament i deres rådgivning eller beslutningstagning.

Der gælder kønsneutralitet i aflønningen, således at Sparekassen Thy skal sikre lige løn uanset køn for arbejde af samme art og/eller arbejde af samme værdi.

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

Bestyrelsen skal løbende gennemgå lønpolitikken og tilpasse den til sparekassens udvikling. Ved enhver væsentlig ændring og mindst én gang om året forelægges lønpolitikken til repræsentantskabets godkendelse.

Lønpolitikken offentliggøres hurtigst muligt efter godkendelsen på repræsentantskabsmødet på Sparekassen Thy's hjemmeside.

Sparekassens bestyrelse modtager minimum en gang årligt rapportering om efterlevelse af lønpolitikken.

Samlede kvantitative oplysninger om aflønning, opdelt efter ledelsen og de medarbejdere, der er udpeget som væsentlige risikotagere (alle er beskæftiget med pengeinstitutvirksomhed):

	Bestyrelse	Direktion	Øvrige væsentlige risikotagere
Antal	12	1	13
Fast løn	3.126	4.600	14.859
Variabel løn	0	0	0
I alt	3.126	4.600	14.859

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

18. Gearing

Der er i CRR-forordningen fastsat et krav for gearingsgraden på 3 pct. svarende til en maksimal gearing på ca. 33 gange kernekapitalen. I lov om finansiel virksomhed er der fastsat krav om opfyldelse af et gearingsbaseret NEP-krav på 4,5 pct.

Sparekassen Thy overholder disse krav, idet Sparekassen Thys gearingsgrad ultimo 2024 er opgjort til 15.78 pct. og NEP-kravet på 14 pct.

I bilag 1 findes supplerende oplysninger om gearingsgraden i den detaljeringsgrad, som kræves offentliggjort i henhold til CRR-forordningen og tilhørende tekniske standarder.

19. Anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker

Sparekassen Thy anvender hverken balanceført netting eller netting under streger. Et væsentligt element i styringen af Sparekassen Thys kreditrisiko er at reducere risikoen i de enkelte eksponeringer ved at tage pant i sikkerheder.

De hyppigst forekommende former for pantsætning er pant i fast ejendom og i begrænset omfang finansielle aktiver i form af aktier, obligationer og investeringsbeviser.

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

- Indlånsmidler
- Obligationer / gældsinstrumenter - udstedt af stater samt af ratede og ikke-ratede kreditinstitutter m.fl.
- Aktier - inden for og uden for et hovedindeks
- Investeringsforeningsbeviser

Inden for fast ejendom tages der hovedsagelig pant i beboelsesejendomme.

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

Sparekassen Thys aftaler med kunderne om sikkerhedsstillelse sikrer, at banken har adgang til at realisere ejendomme og værdipapirer, såfremt kunderne ikke opfylder sine betalingsforpligtelser over for Sparekassen Thy.

Sparekassen Thy 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 Sparekassen Thys kreditafdeling.

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

I CRR er det anført, hvilke finansielle sikkerheder pengeinstitutter kan anvende under den udbyggede kreditrisikoreducerende metode. I den forbindelse skal det bemærkes, at der kun kan anvendes finansielle sikkerheder, som er udstedt af en virksomhed eller et land med en særlig god rating.

Sparekassen Thy anvender i meget begrænset omfang garantier, som kreditrisikoreducerende middel ved opgørelsen af de risikovægtede eksponeringer. Modparterne består hovedsageligt af offentlige institutioner (Vækstfonden, EKF m.v.).

Sparekassen Thy har ingen væsentlige markeds- eller kreditrisikokoncentrationer i de foretagne kreditrisikoreduktioner.

Sparekassen Thy anvender, i overensstemmelse med reglerne i CRR, finansielle sikkerheder og garantier til afdækning af kreditrisikoen.

Skemaet nedenfor viser, i hvilken udstrækning Sparekassen Thys eksponeringer er dækket af finansiell sikkerhedsstillelse og garantier, som giver solvenslettelse i henhold til reglerne i CRR.

Finansielle sikkerheder og garantier:

Eksponeringsklasse, 1.000 kr.	Krediteksponering kr. (før sikkerheder og garantier)	Sikkerhedens værdi	Garantier (og kreditderivater)
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	834.378	0	0
Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder	39.183	0	0
Eksponeringer mod institutter	431.520	0	0
Eksponeringer mod selskaber	3.348.552	49.000	131.289
Detaileksponeringer	5.268.676	34.076	97.255
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	1.677.855	0	63.351
Eksponeringer ved misligholdelse	116.642	40	5.752
Eksponeringer mod højrisiko	48.507	0	2.287
Dækkede obligationer	0	0	0
Aktieeksponeringer	806.311	0	0

Bilag

Bilag 1 - Gearingsgraden

Referencedato	31.12.2024
Navn på enhed	Sparekassen Thy
Anvendelsesniveau	Koncern

Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradsrelevante eksponeringer - oversigt

		Beløb i t.kr.
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	14.344.247
2	Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabsførelse, men som ikke er omfattet af den lovbestemte konsolideringsramme	
3	(Justering for omsætningsaktiver, der er opført på balancen i henhold til de gældende regnskabsregler, men er udeladt af det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden i henhold til artikel 429, stk. 13, i forordning (EU) nr. 575/2013)	
4	Justeringer for afledte finansielle instrumenter	
5	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (»SFT'er«)	
6	Justering for ikke balanceførte poster (dvs. konvertering af ikke balanceførte eksponeringer til kreditækvivalente beløb)	
EU-6a	(Justering for koncerninterne eksponeringer, der er udeladt af det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden i henhold til artikel 429, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013)	
EU-6b	(Justering for eksponeringer, der er udeladt af det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden i henhold til artikel 429, stk. 14, i forordning (EU) nr. 575/2013)	
7	Andre justeringer	
8	Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden	14.344.247

Oplysninger om gearingsgrad

		Gearingsgradsrelevante eksponeringer, i t.kr., jf. CRR
Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)		
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater, SFT'er og omsætningsaktiver, men inkl. sikkerhedsstillelse)	14.336.780
2	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	341.117
3	Samlede balanceførte eksponeringer (bortset fra derivater, SFT'er og omsætningsaktiver (summen af række 1 og 2))	13.995.663
Derivateksponeringer		
4	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med <i>alle</i> derivattransaktioner (dvs. fratrukket godkendt variationsmargen modtaget kontant)	
5	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering i forbindelse med <i>alle</i> derivattransaktioner (markedsværdimetoden)	3.214

EU-5a	Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode	
6	Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler	
7	(Fradrag af aktiver i form af fordringer for variationsmargen udbetalt kontant i forbindelse med derivattransaktioner)	
8	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer)	
9	Justeret faktisk notionel værdi af solgte kreditderivater	
10	(Justerede faktiske notionelle værdijusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)	
11	Samlede derivateksponeringer (summen af række 4-10)	3.214
SFT-eksponeringer		
12	Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg	
13	(Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er)	
14	Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver	
EU-14a	Undtagelse for SFT'er: Eksponering mod modpartskreditrisiko, jf. artikel 429b, stk. 4, og artikel 222 i forordning (EU) nr. 575/2013	
15	Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner	
EU-15a	(Ikke medregnet CCP-element af kundecleared SFT-eksponering)	
16	Samlede eksponeringer mod værdipapirfinansieringstransaktioner (summen af række 12-15a)	
Andre ikkebalanceførte eksponeringer		
17	Ikke balanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	1.764.132
18	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	
19	Andre ikkebalanceførte eksponeringer (summen af række 17 og 18)	1.764.132
(Balanceførte og ikke balanceførte eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 7 og 14, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet)		
EU-19a	(Balanceførte og ikke balanceførte koncerninterne eksponeringer (individuelt grundlag), som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet)	
EU-19b	(Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 14, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet)	
Kapitaleksponering og samlet eksponeringsmål		
20	Kernekapital	2.487.255
21	Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden (summen af række 3, 11, 16, 19, EU-19a og EU-19b)	15.763.009
Gearingsgrad		
22	Gearingsgrad	15,78
Valg af overgangsordninger og beløbsangivelse af omsætningsposter, der ikke længere indregnes		
EU-23	Valg af overgangsordninger for definitionen af kapitalmålet	
EU-24	Omsætningsposter, som i henhold til artikel 429, stk. 11, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke længere indregnes	

Skema LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)

		Gearingsgradsrelevante eksponeringer, i t.kt., jf. CRR
EU-1	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), nemlig:	14.336.780
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	3.098.310
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, nemlig:	0
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	694.276
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der <u>ikke</u> behandles som stater	91.393
EU-7	Institutter	225.197
EU-8	Eksponeringer, for hvilke der er stillet sikkerhed i form af pant i fast ejendom	1.220.601
EU-9	Detaleksponeringer	3.314.523
EU-10	Selskaber	1.803.166
EU-11	Eksponeringer ved misligholdelse	118.673
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	3.770.641

Oplysninger om kvalitative elementer

Række		
1	Beskrivelse af proceduren for styring af risikoen for overdreven gearing	Overvågningen af gearingsgraden indgår i Sparekassen Thy's løbende risikoovervågning og rapporteres løbende til bestyrelsen.
2	Beskrivelse af de faktorer, der har haft en indflydelse på gearingsgraden i den periode, som den offentliggjortes gearingsgrad vedrører	Gearingsgraden er ikke ændret væsentligt i perioden.

Bilag 2: Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegnete passiver

		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) (i T.kr.)
		0010
Samlet risikoeksponering og samlet eksponeringsmål		
0100	Samlet risikoeksponering (SRE)	7.733.136
0110	Samlet eksponeringsmål (SRM)	15.760.961
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver		
0200	KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER	2.487.255
0210	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	2.487.255
0220	Heraf dem, der er underlagt et tredjelands lovgivning	
0230	Heraf dem, der indeholder en nedskrivnings- og konverteringsbeføjelse, jf. artikel 55 i direktiv 2014/59/EU	
Andre passiver, der er omfattet af BAIL-IN		
0250	ANDRE PASSIVER, DER ER OMFATTET AF BAIL-IN	1.644.162
0260	Heraf dem, der er underlagt et tredjelands lovgivning	
0270	Heraf dem, der indeholder en nedskrivnings- og konverteringsbeføjelse, jf. artikel 55 i direktiv 2014/59/EU	
0280	Restløbetid < 1 år	1.611.981
0285	Restløbetid >= 1 år og < 2 år	32.182
0290	Restløbetid >= 2 år	
Forhold og undtagelser fra efterstilling		
0300	KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER SOM PROCENTDEL AF SRE	0,3216
0310	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,3216
0320	KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER SOM PROCENTDEL AF SRM	0,1578

0330	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,1578
------	---	--------

		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) 0010
0010	KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER	2.487.254.740
0020	(Nedskrivningsegnet) kapitalgrundlag	2.487.254.740
0030	Egentlig kernekapital	2.487.254.740
0040	(Nedskrivningsegnet) hybrid kernekapital	
0050	(Nedskrivningsegnet) supplerende kapital	
0060	Nedskrivningsrelevante passiver	
0070	Nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	
0080	heraf: strukturelt efterstillede nedskrivningsrelevante passiver	
0090	Nedskrivningsrelevante passiver, som er efterstillet udelukkede passiver	
0100	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der udstedes direkte af afviklingsenheden (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)	
0110	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der udstedes af andre enheder i afviklingskoncernen (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)	
0120	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt før den 27. juni 2019	
0130	Supplerende kapitalinstrumenter med en restløbetid på mindst ét år, for så vidt som de ikke kan betragtes som supplerende kapitalposter	
0140	Nedskrivningsrelevante passiver, som ikke er efterstillet udelukkede passiver	
0150	Nedskrivningsrelevante passiver, som ikke er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser, før indførelse af loftet)	
0160	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (før indførelse af loftet)	
MEMORANDUMPOSTER		
0400	Egentlig kernekapital (i %) efter opfyldelse af enhedens krav	32,16
0460	Investeringer i andre institutters efterstillede nedskrivningsrelevante passiver	