

Skjern Bank A/S

Selskabsoplysninger

| | |
|-------------|--|
| Adresse: | Banktorvet 3, 6900 Skjern |
| Reg.nr. | 7780 |
| CVR-nr. | 45 80 10 12 |
| LEI-kode: | 549300I3ZBJQDXA7AS20 |
| Telefon: | 96821333 |
| Mail: | post@skjernbank.dk |
| Hjemmeside: | skjernbank.dk |

Indledning

De overordnede søjle III-oplysningsforpligtelser følger af kapitalkravsforordningen (CRR) artikel 431 til 455, mens de præcise offentliggørelseskrav specificeres i den nye søjle III-forordning: EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/3172 om søjle III-oplysninger. Kravene til søjle III-oplysninger om nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) er imidlertid forankret i en særskilt forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 (med senere ændringer) om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet), som pengeinstitutterne derfor tillige skal efterleve. Søjle III-oplysningerne om nedskrivningsegne passiver blev offentliggjort første gang i forbindelse med offentliggørelsen af institutternes årsregnskaber for 2023.

Søjle III forordningen indeholder et omfattende sæt af oplysningskemaer og – tabeller, som specificerer de konkrete offentliggørelseskrav. Der skelnes mellem:

- Skemaer (kvantitative krav – taloplysninger)
- Tabeller (kvalitative krav – verbale beskrivelser)

Risikorapporten består af 2 dokumenter:

1. Pdf-filen "Risikorapport 2025 Skjern Bank" som indeholder beskrivelser til tabellerne (kvalitative krav), hvor det enkelte afsnit er direkte henførbart til den enkelte række i tabellerne.
2. Denne fil hvor alle skemaer er udfyldt med data (kvantitative krav) i hver sit ark. Derudover indeholder filen arket "Index", som er en oversigt over samtlige skemaer og tabeller og arket "Erklæring" som indeholder ledelseserklæring på bankens søjle III oplysninger.

Skjern Bank A/S

Bankens søjle III-oplysningsforpligtelser pr. 31. december 2025 er udarbejdet i overensstemmelse med bankens bestyrelsesgodkendte politik for oplysning af søjle III-information, som er baseret på kapitalkravsforordningen (CRR-artikel 431-454), Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/3172 af 29. november 2024 samt Kommissionens gennemførelsesforordning 2021/763 af 23. april 2021 (med senere ændringer) om indberetning og offentliggørelse af nedskrivningseggede passiver.

Godkendt af bestyrelsen d. 5. februar 2026

5. februar 2026



Thomas Baun
Adm. direktør

= Input til tabellerne fremgår af filen "Skjern Bank Risikoreport pr. 31.12.2025"

| Tabell | Navn |
|-------------|---|
| | 2 Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer |
| EU OV1 | Skema EU OV1 - Oversigt over samlede risikoplysninger |
| EU KM1 | Skema EU KM1 - Skema om væsentlige målekriterier |
| # | Tablet EU OVC - ICAAP-oplysninger |
| | 3 Risikomålsætninger og -politik |
| # | Tablet EU-OVA - Institutets risikostyringstiltag |
| # | Tablet EU-OVB - Offentliggørelse af ledelsessystemer |
| | 4 Anvendelsesområde |
| # | Tablet EU LIA - Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige eksponeringsbeløb. |
| # | Tablet EU LIB - Andre kvalitative oplysninger om anvendelsesområdet |
| | 5 Kapitalgrundlag |
| EU CC1 | Skema EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag |
| EU CC2 | Skema CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber |
| # | Skema EU CCA: Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter |
| | 6 Kontracykliske kapitalbuffer |
| EU CCyB1 | Skema EU-CCyB1 - Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer |
| EU CCyB2 | Skema EU-CCyB2 - Størrelsen af den instituttspecifikke kontracykliske kapitalbuffer |
| | 7 Gearingsgraden |
| EU LR1 | Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer - oversigt |
| EU LR2 | Skema EU LR2 - LRCom Oplysninger om gearingsgrad - fælles regler |
| EU LR3 | Skema EU LR3 - LRSp: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer) |
| # | Tablet EU LRA: Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad |
| | 8 Likviditetskrav |
| # | Tablet EU-LIQ4 - Likviditetsrisikostyring |
| EU LIQ1 | Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad |
| # | Tablet EU-LIQB for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema EU LIQ1. |
| EU LIQ 2 | Skema EU LIQ2: Net stable funding ratio |
| | 9 Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet |
| # | Tablet EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko |
| # | Tablet EU CRB: Yderligere offentliggørelse af oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver |
| EU CR 1 | Skema EU CR1: Likviditetsrisiko og misligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser |
| EU CR1-A | Skema EU CR1-A: Løbetid på eksponeringer |
| EU CR 2 | Skema EU CR2: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud |
| | 10 Anvendelsen af kreditreduktionsteknikker |
| # | Tablet EU-CRC - Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker |
| | 11 Anvendelsen af standardmetoden |
| # | Tablet EU-CRD - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med standardmetoden |
| EU CR4 | Skema EU CR4 - Standardmetode - Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker |
| EU CR5 | Skema CR5 - Standardmetode |
| | 12 Anvendelse af IRB-metoden |
| # | Tablet EU-CRE - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med IRB-metoden |
| | 13 Eksponeringer mod modpartsrisiko |
| # | Tablet EU-CCRA - Kvalitative offentliggørelse i forbindelse med modpartsrisiko |
| EU CCR1 | Skema EU CCR1 - Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdjusteringsrisiko |
| EU CCR2 | Skema EU CCR2 - Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdjusteringsrisiko |
| EU CCR3 | Skema EU CCR3 - standardmetoden - modpartsrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægt |
| | 14 Securitiseringspositioner |
| # | Tablet EU-SECA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med securitiseringspositioner |
| | 15 Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko |
| # | Tablet EU MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko |
| EU MR1 | Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden |
| | 16 Operational risiko |
| # | Tablet EU-ORA - Kvalitative oplysninger om operationel risiko |
| EU OR1 | Skema EU OR1 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer |
| | 17 Afønningspolitik |
| # | Tablet EU-REMA - Afønningspolitik |
| REM1 | Skema EU REM1 - Afønning tildelt i løbet af regnskabsåret |
| REMS | Skema REMS - Oplysninger om afønning af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere) |
| | 18 Behæftede og ubehæftede aktiver |
| EU AE1 | Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver |
| # | Tablet EU AE4 - Supplerende beskrivende oplysninger |
| | 22 Nedskrivningsegnede passiver (NEP-krævet) |
| EU KM2 | Skema EU KM2 - Væsentlige målekriterier for MREL og TLAC (afviklingskoncerner og -enheder) |
| EU TLAC1 | Skema EU TLAC1 - Kapacitet for sammensætning af MREL og TLAC (afviklingskoncerner og -enheder) |
| EU TLAC3b | Skema EU TLAC3b - Kreditorrækkefølge (afviklingsenheder) |
| | Ikke-relevante for Skjern Bank eller manglende data: |
| EU INS1 | Insurance participations |
| EU INS2 | Financial conglomerates information on own funds and capital adequacy ratio |
| EU CCR4 | IRB approach - CCR exposures by exposure class and PD scale |
| EU PV1 | Prudent valuation adjustments (PVA) |
| EU CCR6 | Credit derivatives exposures |
| EU CCR7 | RWEA flow statements of CCR exposures under the IMM |
| EU CCR8 | Exposures to CCPs |
| EU CR1 | Performing and non-performing exposures and related provisions. |
| EU CR1-A | Maturity of exposures |
| EU CR2 | Changes in the stock of non-performing loans and advances |
| EU CR2a | Changes in the stock of non-performing loans and advances and related net accumulated recoveries |
| EU CR3 | CRM techniques overview: Disclosure of the use of credit risk mitigation techniques |
| EU CR6 | IRB approach - Credit risk exposures by exposure class and PD range |
| EU CR6-A | Scope of the use of IRB and SA approaches |
| EU CR7 | IRB approach - Effect on the RWEAs of credit derivatives used as CRM techniques |
| EU CR7-A | IRB approach - Disclosure of the extent of the use of CRM techniques |
| EU CR8 | RWEA flow statements of credit risk exposures under the IRB approach |
| EU CR9 | IRB approach - Back-testing of PD per exposure class (fixed PD scale) |
| EU CR9.1 | Back-testing of PD per exposure class (only for PD estimates according to Article 180(1)(f)) |
| EU CR10 | Specialised lending and equity exposures under the simple riskweighted approach |
| EU CQ1 | Credit quality of forborne exposures |
| EU CQ2 | Quality of forbearance |
| EU CQ3 | Credit quality of performing and non-performing exposures by past due days |
| EU CQ4 | Quality of non-performing exposures by geography |
| EU CQ5 | Credit quality of loans and advances by industry |
| EU CQ6 | Collateral valuation - loans and advances |
| EU CQ7 | Collateral obtained by taking possession and execution processes |
| EU CQ8 | Collateral obtained by taking possession and execution processes - vintage breakdown |
| EU MR2-A | Market risk under the Internal Model Approach (IMA) |
| EU MR2-B | RWA flow statements of market risk exposures under the IMA |
| EU MR3 | IMA values for trading portfolios |
| EU SEC1 | Securitisation exposures in the non-trading book |
| EU SEC2 | Securitisation exposures in the trading book |
| EU SEC3 | Securitisation exposures in the non-trading book and associated regulatory capital requirements - institution acting as originator or as sponsor |
| EU SEC4 | Securitisation exposures in the non-trading book and associated regulatory capital requirements - institution acting as investor |
| EU SEC5 | Exposures securitised by the institution - Exposures in default and specific credit risk adjustments |
| EU LI1 | Differences between accounting and regulatory scopes of consolidation and mapping of financial statement categories with regulatory risk categories |
| EU LI2 | Main sources of differences between regulatory exposure amounts and carrying values in financial statements |
| EU LI3 | Outline of the differences in the scopes of consolidation (entity by entity) |
| REM3 | Deferred remuneration |
| REM4 | Remuneration of 1 million EUR or more per year |
| EU ILAC | Internal MREL and internal TLAC |
| EU LMB-MREL | Funding structure of eligible liabilities |
| EU TLAC2 | Creditor ranking |
| MTCI | Instruments governed by third-country law |

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

| | | Samlede risikoeksponeringer (TREA) | | Samlede kapitalgrundlagskrav |
|--------|--|------------------------------------|----------------------|------------------------------|
| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 |
| 1 | Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) | 6.250.074.719 | 5.622.179.676 | 500.005.978 |
| 2 | Heraf i henhold til standardmetoden | 6.250.074.719 | 5.622.179.676 | 500.005.978 |
| 3 | Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB) | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden | 0 | 0 | 0 |
| EU 4a | Heraf: aktier i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB) | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Modpartskreditrisiko — CCR | 8.149.669 | 14.920.088 | 651.973 |
| 7 | Heraf i henhold til standardmetoden | 5.929.004 | 12.251.641 | 474.320 |
| 8 | Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM) | 0 | 0 | 0 |
| EU 8a | Heraf eksponeringer mod en CCP | 0 | 0 | 0 |
| EU 8b | Heraf kreditværdijustering — CVA | 2.220.665 | 2.668.447 | 177.653 |
| 9 | Heraf anden modpartskreditrisiko | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Ikke relevant | | | |
| 11 | Ikke relevant | | | |
| 12 | Ikke relevant | | | |
| 13 | Ikke relevant | | | |
| 14 | Ikke relevant | | | |
| 15 | Afviklingsrisiko | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet) | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Heraf i henhold til SEC-IRBA-metoden | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Heraf i henhold til SEC-ERBA (undtagen IAA) | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Heraf i henhold til SEC-SA-metoden | 0 | 0 | 0 |
| EU 19a | Heraf 1 250 % / fradrag | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko) | 266.524.295 | 239.998.898 | 21.321.944 |
| 21 | Heraf i henhold til standardmetoden | 266.524.295 | 239.998.898 | 21.321.944 |
| 22 | Heraf i henhold til metoden med interne modeller | 0 | 0 | 0 |
| EU 22a | Store eksponeringer | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Operationel risiko | 780.102.329 | 1.097.530.000 | 62.408.186 |
| EU 23a | Heraf i henhold til basisindikatormetoden | 780.102.329 | 1.097.530.000 | 62.408.186 |
| EU 23b | Heraf i henhold til standardmetoden | 0 | 0 | 0 |
| EU 23c | Heraf i henhold til den avancerede målemetode | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Beløb under tærsklerne for fradrag (omfattet) | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Ikke relevant | | | |
| 26 | Ikke relevant | | | |
| 27 | Ikke relevant | | | |
| 28 | Ikke relevant | | | |
| 29 | I alt | 7.304.851.012 | 6.974.628.662 | 584.388.081 |

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|----------------|----------------|----------------|
| Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb) | | | | |
| 1 | Egentlig kernekapital (CET1) | 1.710.595.389 | 1.557.772.237 | 1.354.354.189 |
| 2 | Kernekapital | 1.772.009.622 | 1.619.053.270 | 1.415.502.022 |
| 3 | Samlet kapital | 1.846.619.622 | 1.718.888.870 | 1.514.208.484 |
| Risikovægtede eksponeringer | | | | |
| 4 | Samlet risikoeksponering | 7.304.851.012 | 6.974.628.662 | 6.641.611.328 |
| Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering) | | | | |
| 5 | Egentlig kernekapitalprocent (%) | 23,42% | 22,33% | 20,39% |
| 6 | Kernekapitalprocent (%) | 24,26% | 23,21% | 21,31% |
| 7 | Kapitalprocent i alt (%) | 25,28% | 24,64% | 22,80% |
| Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering) | | | | |
| EU 7a | Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%) | 2,01% | 1,89% | 2,13% |
| EU 7b | heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint) | 1,13% | 1,06% | 1,20% |
| EU 7c | heraf: i form af kernekapital (procentpoint) | 1,51% | 1,42% | 1,60% |
| EU 7d | Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%) | 10,01% | 9,89% | 10,13% |
| Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering) | | | | |
| 8 | Kapitalbevaringsbuffer (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Bevaringsbuffer som følge af makroprudential eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%) | 0 | 0 | 0 |
| EU 9a | Systemisk risikobuffer (%) | 0,5% | 0,5% | 0 |
| 10 | Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%) | 0 | 0 | 0 |
| EU 10a | Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%) | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Kombineret bufferkrav (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 11a | Sammenlagte kapitalkrav (%) | 15,51% | 15,39% | 15,13% |
| 12 | Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%) | 1.216.696.150 | 1.095.615.905 | 896.332.068 |
| Gearingsgrad | | | | |
| 13 | Samlet eksponeringsmål | 15.233.590.936 | 13.084.448.454 | 12.159.725.000 |
| 14 | Gearingsgrad (%) | 11,63% | 12,37% | 11,60% |
| Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål) | | | | |
| EU 14a | Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%) | 0 | 0 | 0 |
| EU 14b | heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint) | 0 | 0 | 0 |
| EU 14c | Samlede SREP-gearingsgradkrav (%) | 3% | 3% | 3% |
| Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål) | | | | |
| EU 14d | Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%) | 0 | 0 | 0 |
| EU 14e | Sammenlagt gearingsgradkrav (%) | 3% | 3% | 3% |
| Likviditetsdækningsgrad | | | | |
| 15 | Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi – gennemsnit) | 4.821.939.663 | 3.514.592.464 | 2.883.390.932 |
| EU 16a | Udgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi | 1.358.545.873 | 1.102.545.915 | 983.962.762 |
| EU 16b | Indgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi | 163.662.488 | 125.077.195 | 113.208.366 |
| 16 | Nettopengestrømme i alt (justeret værdi) | 1.194.883.385 | 977.468.720 | 870.754.396 |
| 17 | Likviditetsdækningsgrad (%) | 4,0355 | 3,5956 | 3,3114 |
| Net stable funding ratio | | | | |
| 18 | Tilgængelig stabil finansiering i alt | 11.361.798.949 | 9.932.480.294 | 9.181.136.454 |
| 19 | Krævet stabil finansiering i alt | 7.792.068.642 | 7.251.507.019 | 7.374.839.114 |
| 20 | NSFR (%) | 1,46 | 1,37 | 1,24 |

Skema EU CC1 — Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | Beløb | Beløb | Beløb |
| Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver | | | | |
| 1 | Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil | 192.800.000 | 192.800.000 | 192.800.000 |
| | heraf: instrumenttype 1 | | | |
| | heraf: instrumenttype 2 | | | |
| | heraf: instrumenttype 3 | | | |
| 2 | Overført resultat | 1.481.653.789 | 1.278.479.010 | 1.103.972.676 |
| 3 | Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver) | 0 | 0 | 0 |
| EU-3a | Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra egentlig kernekapital | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital) | 0 | 0 | 0 |
| EU-5a | Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter | 174.902.722 | 201.475.650 | 174.788.909 |
| 6 | Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer | 1.849.356.511 | 1.672.754.660 | 1.471.561.585 |
| Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer | | | | |
| 7 | Yderligere værdjusteringer (negativt beløb) | -1.138.250 | -912.938 | -1.038.332 |
| 8 | Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Ikke relevant | | | |
| 10 | Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb) | -8.137.785 | -5.061.000 | -3.458.350 |
| 17 | Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) | -98.050.576 | -91.432.070 | -105.240.536 |
| 19 | Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Ikke relevant | | | |
| EU-20a | Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet | 0 | 0 | 0 |
| EU-20b | heraf: kvalificerede andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| EU-20c | heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| EU-20d | heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 23 | heraf: instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Ikke relevant | 0 | 0 | 0 |
| 25 | heraf: udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle | 0 | 0 | 0 |
| EU-25a | Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| EU-25b | Forventet skat vedrørende egentlige kernekapitalposter, undtagen når instituttet behørigt tilpasser størrelsen af de egentlige kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Ikke relevant | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| 27 | Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 27a | Andre lovpligtige justeringer | -31.434.511 | -17.576.415 | -7.470.178 |
| 28 | Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital | -138.761.122 | -114.982.423 | -117.207.396 |
| 29 | Egentlig kernekapital | 1.710.595.389 | 1.557.772.237 | 1.354.354.189 |
| Hybrid kernekapital: instrumenter | | | | |
| 30 | Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil | 61.414.233 | 61.281.033 | 61.147.833 |
| 31 | heraf: klassificeret som egenkapital i henhold til de gældende regnskabsstandarder | 0 | 0 | 0 |
| 32 | heraf: klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsstandarder | 0 | 0 | 0 |
| 33 | Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra hybrid kernekapital | 0 | 0 | 0 |
| EU-33a | Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital | 0 | 0 | 0 |
| EU-33b | Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital | 0 | 0 | 0 |
| 34 | Kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand | 0 | 0 | 0 |
| 35 | heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning | 0 | 0 | 0 |
| 36 | Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer | 61.414.233 | 61.281.033 | 61.147.833 |
| Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer | | | | |
| 37 | Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 38 | Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 39 | Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 40 | | 0 | 0 | 0 |
| 41 | Ikke relevant | | | |
| 42 | Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapitalposter (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 42a | Andre lovpligtige justeringer af den hybride kernekapital | 0 | 0 | 0 |
| 43 | Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital | 0 | 0 | 0 |
| 44 | Hybrid kernekapital | 61.414.233 | 61.281.033 | 61.147.833 |
| 45 | Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital) | 1.772.009.622 | 1.619.053.270 | 1.415.502.022 |
| Supplerende kapital: instrumenter | | | | |
| 46 | Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil | 74.610.000 | 99.835.600 | 98.706.462 |
| 47 | Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra supplerende kapital, jf. artikel 486, stk. 4, i CRR | 0 | 0 | 0 |
| EU-47a | Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital. | 0 | 0 | 0 |
| EU-47b | Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital. | 0 | 0 | 0 |
| 48 | Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke medtages i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand. | 0 | 0 | 0 |
| 49 | heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning | 0 | 0 | 0 |
| 50 | Kreditrisikjusteringer | 0 | 0 | 0 |
| 51 | Supplerende kapital før lovpligtige justeringer | 74.610.000 | 99.835.600 | 98.706.462 |
| Supplerende kapital: lovpligtige justeringer | | | | |
| 52 | Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 53 | Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 54 | Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) | 0 | 0 | -628.738 |
| 54a | Ikke relevant | | | |
| 55 | Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |
| 56 | Ikke relevant | | | |
| EU-56a | Kvalificerede fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger instituttets nedskrivningsrelevante passiver (negativt beløb) | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---|---------------|---------------|---------------|
| 56b | Andre lovpligtige justeringer af den supplerende kapital | 0 | 0 | 0 |
| 57 | Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital | 0 | 0 | -628.738 |
| 58 | Supplerende kapital | 74.610.000 | 99.835.600 | 98.706.462 |
| 59 | Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital) | 1.846.619.622 | 1.718.888.870 | 1.514.208.484 |
| 60 | Samlet risikoeksponering | 7.304.851.012 | 6.974.628.662 | 6.641.611.328 |
| Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere | | | | |
| 61 | Egentlig kernekapital | 23,42% | 22,33% | 20,39% |
| 62 | Kernekapital | 24,26% | 23,21% | 21,31% |
| 63 | Samlet kapital | 25,28% | 24,64% | 22,80% |
| 64 | Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital | 11,20% | 11,00% | 9,70% |
| 65 | heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| 66 | heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer | 0 | 0 | 0 |
| 67 | heraf: krav om systemisk risikobuffer | 0,5% | 0,5% | 0 |
| EU-67a | heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer | 0 | 0 | 0 |
| EU-67b | heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%) | 0 | 0 | 0 |
| 68 | Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav | 16,66% | 15,71% | 13,50% |
| 69 | Ikke relevant | | | |
| 70 | Ikke relevant | | | |
| 71 | Ikke relevant | | | |
| Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning) | | | | |
| 72 | Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) | 184.008.048 | 166.678.072 | 146.706.490 |
| 73 | Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 17,65 % og fratrukket anerkendte korte positioner) | 0 | 0 | 0 |
| 74 | Ikke relevant | | | |
| 75 | Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 17,65 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) | 0 | 0 | 0 |
| Gældende lofter over indregning af hensættelser i supplerende kapital | | | | |
| 76 | Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet) | 0 | 0 | 0 |
| 77 | Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden | 91.310.638 | 70.430.391 | 68.680.712 |
| 78 | Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet) | 0 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 | 0 |
| 79 | Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden | 0 | 0 | 0 |
| Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022) | | | | |
| 80 | Nuværende loft over egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning | 0 | 0 | 0 |
| 81 | Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) | 0 | 0 | 0 |
| 82 | Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning | 0 | 0 | 0 |
| 83 | Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) | 0 | 0 | 0 |
| 84 | Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning | 0 | 0 | 0 |
| 85 | Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) | 0 | 0 | 0 |

Skema CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber

Fleksibelt skema. Rækkerne skal offentliggøres i overensstemmelse med balancen i institutternes reviderede regnskaber. Kolonnerne skal være faste, medmindre instituttet har de samme regnskabs- og tilsynsmæssige rammer for konsolidering. I så fald skal kolonne a) og b) kombineres.

| | a | b | c |
|--|---|---|-----------|
| | Balance som i de offentliggjorte regnskaber | Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering | Reference |
| | Ved periodens udgang | Ved periodens udgang | |
| Aktiver — Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber | | | |
| 1 | Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker | 4.347.018.687 | |
| 2 | Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker | 109.800.118 | |
| 3 | Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris | 7.392.760.760 | |
| 4 | Obligationer til dagsværdi | 814.409.782 | |
| 5 | Aktier m.v. | 320.731.431 | F |
| 6 | Kapitalandele i tilknyttede virksomheder | 0 | |
| 7 | Aktiver tilknyttet puljeordninger | 2.583.230.544 | |
| 8 | Grunde og bygninger, i alt | 79.283.209 | |
| 9 | - Investeringsjendomme | 3.109.211 | |
| 10 | - Domicilejendomme | 61.773.876 | |
| 11 | - Domicilejendomme (Leasing) | 14.400.122 | |
| 12 | Øvrige materielle aktiver | 6.265.298 | |
| 13 | Øvrige materielle aktiver (Leasing) | 0 | |
| 14 | Aktuelle skatteaktiver | 4.627.871 | |
| 15 | Udsudte skatteaktiver | 0 | D |
| 16 | Andre aktiver | 113.629.986 | |
| | Periodeafgrænsningsposter | 30.000 | |
| | Aktiver i alt | 15.771.787.685 | |
| Passiver — Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber | | | |
| 1 | Gæld til kreditinstitutter og centralbanker | 151.385.024 | |
| 2 | Indlån og anden gæld | 10.394.827.711 | |
| 3 | Indlån i puljeordninger | 2.583.230.544 | |
| 4 | Udstedte obligationer til amortiseret kostpris | 0 | F |
| 5 | Andre passiver | 567.411.815 | |
| 6 | Periodeafgrænsningsposter | 1.904.319 | |
| 7 | Hensættelser til tab på garantier | 10.948.100 | |
| 8 | Andre hensatte forpligtelser | 5.129.360 | |
| 10 | Efterstillede kapitalindskud | 74.610.000 | E |
| | Passiver i alt | 13.789.446.873 | |
| Aktiekapital | | | |
| 1 | Aktiekapital | 192.800.000 | A |
| 2 | Opskrivningshenlæggelser | 0 | C |
| 3 | Overført overskud | 1.661.712.579 | B |
| 4 | Foreslået udbytte | 66.414.000 | B |
| 5 | Andre reserver | 61.414.233 | |
| | Aktiekapital i alt | 1.982.340.812 | |

Skema EU-CCyB1 — Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer

| | a | b | c | | d | e | f | g | | | h | i | j | k | l | m | | | | | | | | |
|-----|-----------------------------|---------------|---|---|---|---|---------------|---|---|--|-------------|-----------|---------|-------|---|---|-------------------------|--|---|--|-------|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| | | | Generelle krediteksponeringer | | | | | Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko | | Securitiseringseksponeringer — Værdi af eksponeringer uden for handelsbeholdningen | | | | | | | Eksponeringsværdi i alt | Kapitalgrundlagskrav | | | I alt | Riskovægtede eksponeringer | Vægte for kapitalgrundlagsskrav (%) | Kontracyklisk buffersats (%) |
| | | | Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden | Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden | | | | Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden | Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller | | | | | | | | | Relevante krediteksponeringer — kreditrisiko | Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko | Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner uden for handelsbeholdningen | | | | |
| 010 | Opdeling efter land: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Danmark | 8.931.001.669 | 0 | 836.261.140 | 0 | 0 | 9.767.262.809 | 491.567.616 | 8.445.787 | 0 | 500.013.404 | 1.055.723 | 98,77% | 2,5% | | | | | | | | | | |
| | Tyskland | 42.476.244 | 0 | 3.894.238 | 0 | 0 | 46.370.482 | 2.418.466 | 623.078 | 0 | 3.041.544 | 77.885 | 0,49% | 0,75% | | | | | | | | | | |
| | Andre | 63.462.227 | 0 | 12.635.362 | 0 | 0 | 76.097.589 | 3.717.881 | 2.152.895 | 0 | 5.870.775 | 269.112 | 0,75% | 0 | | | | | | | | | | |
| 020 | I alt | 9.036.940.140 | 0 | 852.790.740 | 0 | 0 | 9.889.730.880 | 497.703.963 | 11.221.760 | 0 | 508.925.723 | 1.402.720 | 100,00% | | | | | | | | | | | |

Skema EU-CCyB2 — Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

| | | 31.12.2025 |
|---|--|---------------|
| 1 | Samlet risikoeksponering | 7.304.851.012 |
| 2 | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats | - |
| 3 | Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer | - |

Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer — oversigt

| | | 31.12.2025 |
|--------|--|-----------------------|
| | | Relevant beløb |
| 1 | Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber | 15.771.787.685 |
| 2 | Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabsførelse, men som ikke er omfattet af den tilsynsmæssige konsolidering | 0 |
| 3 | (Justeringer for securitiserede eksponeringer, der opfylder de operationelle krav for anerkendelse af væsentlig risikooverførsel) | 0 |
| 4 | (Justering for midlertidig fritagelse af eksponeringer mod centralbanker (hvis det er relevant)) | 0 |
| 5 | (Justering for aktiver under forvaltning (fiduciary assets), som indregnes på instituttets balance ifølge de gældende regnskabsregler, men ikke medtages i det samlede eksponeringsmål. jf. artikel 429a, stk. 1, litra i), i CRR) | 0 |
| 6 | Justering for almindelige køb og salg af finansielle aktiver, der bogføres efter handelsdatoen | 0 |
| 7 | Justering for kvalificerede cash pool-transaktioner | 0 |
| 8 | Justering for afledte finansielle instrumenter | 11.136.411 |
| 9 | Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er) | 0 |
| 10 | Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb) | 1.967.796.712 |
| 11 | (Justering for justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse og specifikke og generelle hensættelser, der har reduceret kernekapitalen) | 0 |
| EU-11a | (Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR) | 0 |
| EU-11b | (Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR) | 0 |
| 12 | Andre justeringer | -2.517.129.872 |
| 13 | Samlet eksponeringsmål | 15.233.590.937 |

Skema EU LR2 - LRCom Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler

| | | Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR |
|---|--|---|
| | | a |
| | | 31.12.2025 |
| Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er) | | |
| 1 | Balanceførte poster (ekskl. derivater og SFT'er, men inkl. sikkerhedsstillelse) | 13.393.525.529 |
| 2 | Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler | 0 |
| 3 | (Fradrag af aktiver i form af fordringer for likvid variationsmargin stillet i forbindelse med derivattransaktioner) | 0 |
| 4 | (Justering for værdipapirer modtaget i værdipapirfinansieringstransaktioner, og som indregnes som aktiver) | 0 |
| 5 | (Generelle kreditrisikjusteringer i forbindelse med balanceførte poster) | 0 |
| 6 | (Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital) | -138.867.716 |
| 7 | Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er) | 13.254.657.813 |
| Derivateksponeringer | | |
| 8 | Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid variationsmargin) | 2.148.571 |
| EU-8a | Undtagelse for derivater: genanskaffelsesomkostningsandel i henhold til den forenklede standardmetode | 0 |
| 9 | Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering knyttet til derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko | 8.987.840 |
| EU-9a | Undtagelse for derivater: andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til den forenklede standardmetode | 0 |
| EU-9b | Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode | 0 |
| 10 | (Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (standardmetode for modpartskreditrisiko) | 0 |
| EU-10a | (Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (forenklet standardmetode) | 0 |
| EU-10b | (-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode) | 0 |
| 11 | Justeret faktisk nominel værdi af solgte kreditderivater | 0 |
| 12 | (Justerede faktiske nominelle værdjusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater) | 0 |
| 13 | Derivateksponeringer i alt | 11.136.411 |
| Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT) | | |
| 14 | Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg | 0 |
| 15 | (Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er) | 0 |
| 16 | Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver | 0 |
| EU-16a | Undtagelse for SFT'er: Modpartskreditrisikoeksponering, jf. artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR | 0 |
| 17 | Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner | 0 |
| EU-17a | (Ikke medregnet CCP-element af kundecleared SFT-eksponering) | 0 |
| 18 | Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner i alt | 0 |
| Andre ikkebalanceførte eksponeringer | | |
| 19 | Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi | 4.116.571.611 |
| 20 | (Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb) | -2.148.774.898 |
| 21 | (Generelle hensættelser fratrukket ved opgørelsen af kernekapital og specifikke hensættelser i forbindelse med ikkebalanceførte eksponeringer) | 0 |
| 22 | Ikkebalanceførte eksponeringer | 1.967.796.712 |
| Udelukkede eksponeringer | | |
| EU-22a | (Eksponeringer, som udelukkes fra det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR) | 0 |

| | | |
|--|---|----------------|
| EU-22b | Eksponeringer, som udelukkes i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR (balanceførte og ikkebalanceførte) | 0 |
| EU-22c | Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Offentlige investeringer | 0 |
| EU-22d | Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Støttelån | 0 |
| EU-22e | (Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller enheder)) | 0 |
| EU-22f | (Udelukkede garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter) | 0 |
| EU-22g | (Udelukket overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter) | 0 |
| EU-22h | (Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR | 0 |
| EU-22i | (Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR | 0 |
| EU-22j | (Reduktion af eksponeringsværdien af forfinansieringslån eller overgangslån) | 0 |
| EU-22k | (Udelukkede eksponeringer i alt) | 0 |
| Kapitalmål og samlet eksponeringsmål | | |
| 23 | Kernekapital | 1.772.009.622 |
| 24 | Samlet eksponeringsmål | 15.233.590.936 |
| Gearingsgrad | | |
| 25 | Gearingsgrad (%) | 11,63% |
| EU-25 | Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%) | 11,63% |
| 25a | Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver) (%) | 0 |
| 26 | Lovpligtig minimumsgearingsgradkrav (%) | 0 |
| EU-26a | Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%) | 0 |
| EU-26b | heraf: i form af egentlig kernekapital | 0 |
| 27 | Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%) | 0 |
| EU-27a | | 0 |
| Valg af overgangsordninger og relevante eksponeringer | | |
| EU-27b | Valg af overgangsordninger for definitionen af kapitalmålet | NA |
| Offentliggørelse af gennemsnitsværdier | | |
| 28 | Gennemsnit af daglige værdier af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender | 0 |
| 29 | Kvartalsultimoværdi af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender | 0 |
| 30 | Samlet eksponeringsmål (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender) | 15.233.590.936 |
| 30a | Samlet eksponeringsmål (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender) | 15.233.590.936 |
| 31 | Gearingsgrad (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender) | 11,63% |
| 31a | Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender) | 11,63% |

Skema EU LR3 - LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)

| | | 31.12.2025 |
|-------------|---|---|
| | | Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR |
| EU-1 | Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), heraf: | 13.393.525.529 |
| EU-2 | Eksponeringer i handelsbeholdningen | 858.107.356 |
| EU-3 | Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, heraf: | 12.535.418.172 |
| EU-4 | Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer | 0 |
| EU-5 | Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater | 4.317.127.605 |
| EU-6 | Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater | 0 |
| EU-7 | Institutter | 111.518.900 |
| EU-8 | Sikret ved pant i fast ejendom | 2.457.785.206 |
| EU-9 | Detaleksponeringer | 2.806.468.095 |
| EU-10 | Selskaber | 2.177.271.041 |
| EU-11 | Misligholdte eksponeringer | 226.695.060 |
| EU-12 | Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser) | 438.552.264 |

Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad

| Konsolidering: individuel | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|--|--|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | | Uvægtet værdi i alt (gennemsnit) | | | | Vægtet værdi i alt (gennemsnit) | | | |
| EU 1a | Kvartalsafslutning den (DD måned ÅÅÅÅ) | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 |
| EU 1b | Antal datapunkter, der anvendes i beregningen af gennemsnit | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| LIKVIDE AKTIVER AF HØJ KVALITET | | | | | | | | | |
| 1 | Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt | | | | | 4.821.939.663 | 4.381.886.854 | 4.284.547.813 | 3.641.486.591 |
| UDGÅENDE PENGESTRØMME | | | | | | | | | |
| 2 | Detailindskud og indskud fra små erhvervs-kunder, heraf: | 11.771.675.021 | 11.207.396.548 | 10.821.116.413 | 10.399.548.711 | 701.081.038 | 659.592.535 | 634.917.578 | 604.997.696 |
| 3 | <i>Stabile indskud</i> | 8.430.263.417 | 8.010.467.734 | 7.773.162.815 | 7.469.766.804 | 421.513.171 | 400.523.387 | 388.658.141 | 373.488.340 |
| 4 | <i>Mindre stabile indskud</i> | 2.749.061.746 | 2.563.990.369 | 2.427.731.225 | 2.283.234.079 | 279.565.037 | 259.066.318 | 246.256.607 | 231.506.525 |
| 5 | Usikret engrosfinansiering | 1.069.791.552 | 1.174.164.797 | 988.637.856 | 767.830.083 | 509.931.240 | 509.459.720 | 440.191.076 | 340.655.875 |
| 6 | <i>Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | <i>Ikke-transaktionsrelaterede indskud (alle modparter)</i> | 1.069.791.552 | 1.174.164.797 | 988.637.856 | 767.830.083 | 509.931.240 | 509.459.720 | 440.191.076 | 340.655.875 |
| 8 | <i>Usikret gæld</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | <i>Sikret engrosfinansiering</i> | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Yderligere krav | 59.367.512 | 2.250.548.697 | 2.083.075.551 | 1.955.716.821 | 3.409.011 | 135.753.670 | 127.520.498 | 106.347.817 |
| 11 | <i>Udgående pengestrømme vedrørende derivatopsponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse</i> | 463.642 | 15.619 | 192.571 | 104.740 | 463.642 | 15.619 | 192.571 | 104.740 |
| 12 | <i>Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | <i>Kredit- og likviditetsfaciliteter</i> | 58.903.870 | 2.250.533.077 | 2.082.882.981 | 1.955.612.081 | 2.945.369 | 135.738.051 | 127.327.928 | 106.243.077 |
| 14 | Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser | 55.005.938 | 60.125.743 | 47.736.869 | 48.931.559 | 32.295.840 | 36.499.281 | 24.363.742 | 28.118.671 |
| 15 | Øvrige forpligtelser vedrørende eventualfinansiering | 2.236.574.885 | 0 | 0 | 0 | 111.828.744 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT | | | | | 1.358.545.873 | 1.341.305.206 | 1.226.992.894 | 1.080.120.058 |
| INDGÅENDE PENGESTRØMME | | | | | | | | | |
| 17 | Sikrede udlån (f.eks. reverse repos) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt | 95.988.935 | 90.485.593 | 71.377.823 | 81.927.689 | 95.988.935 | 90.485.593 | 71.377.823 | 81.927.689 |
| 19 | Andre indgående pengestrømme | 35.092.957 | 37.992.902 | 26.757.120 | 29.461.144 | 35.092.957 | 37.992.902 | 26.757.120 | 29.461.144 |
| EU-19a | (Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-19b | (Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut) | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT | 131.081.892 | 128.478.495 | 98.134.943 | 111.388.833 | 131.081.892 | 128.478.495 | 98.134.943 | 111.388.833 |
| EU-20a | <i>Helt undtagne indgående pengestrømme</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20b | <i>Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20c | <i>Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %</i> | 196.184.924 | 195.009.147 | 154.325.615 | 172.034.810 | 163.662.488 | 161.757.220 | 126.232.802 | 141.726.518 |
| JUSTERET VÆRDI I ALT | | | | | | | | | |
| 21 | LIKVIDITETSBUFFER | | | | | 4.821.939.663 | 4.381.886.854 | 4.284.547.813 | 3.641.486.591 |
| 22 | UDGÅENDE NETTOPENGESTRØMME I ALT | | | | | 1.194.883.385 | 1.179.547.986 | 1.100.760.092 | 929.931.068 |
| 23 | LIKVIDITETSDEKNINGSGRAD | | | | | 4,0355 | 3,7149 | 3,8924 | 3,9159 |

Skema EU LIQ2: Net stable funding ratio

I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 3, i CRR

ASF

| | | | a | b | c | d | e | |
|------------------|------------------|--|---|---------------|----------------------|-------------|--------------|-----------------------|
| C 81.00 | | | Uvægtet værdi efter restløbetid | | | | Vægtet værdi | |
| Ref BCBS NSFR | Ref CRR2 | (i valutabeløb) | Ingen løbetid | < 6 måneder | 6 måneder til < 1 år | ≥ 1 år | | |
| 451a 3b | | Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF) | | | | | | |
| | See instructions | 1 | Kapitalposter og -instrumenter | 1.982.340.812 | 0 | 0 | 74.610.000 | 2.056.950.812 |
| 21a,24d, 25a | | 2 | Kapitalgrundlag | 1.982.340.812 | 0 | 0 | 74.610.000 | 2.056.950.812 |
| 21b,24d,25a | | 3 | Andre kapitalinstrumenter | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 4 | Detailindskud | | 8.476.477.701 | 83.796.656 | 518.272.729 | 8.629.669.144 |
| 21c,22 | | 5 | Stabile indskud | | 8.067.340.899 | 75.648.969 | 395.936.977 | 8.131.777.352 |
| 21c,23 | | 6 | Mindre stabile indskud | | 409.136.802 | 8.147.687 | 122.335.752 | 497.891.792 |
| | | 7 | Engrosfinansiering: | 1.090.081.934 | 16.072.732 | 103.448.440 | 656.525.773 | |
| 21c,24b,25a | | 8 | Transaktionsrelaterede indskud | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21c,24acd,25a | | 9 | Anden engrosfinansiering | | 1.090.081.934 | 16.072.732 | 103.448.440 | 656.525.773 |
| | | 10 | Indbyrdes afhængige passiver | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 11 | Andre passiver: | 731.649 | 774.358.633 | 0 | 0 | 18.653.219 |
| 19,20,25c | | 12 | NSFR-derivatforpligtelser | 731.649 | | | | |
| 25abd | | 13 | Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier | | 774.358.633 | 0 | 18.653.219 | 0 |
| | | 14 | Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt | | | | | 11.361.798.949 |

RSF

| | | | a | b | c | d | e | |
|--------------------------|------------------|---|--|-------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|
| C 80.00 | | | Uvægtet værdi efter restløbetid | | | | Vægtet værdi | |
| Ref BCBS NSFR | Ref CRR2 | (i valutabeløb) | Ingen løbetid | < 6 måneder | 6 måneder til < 1 år | < 6 måneder | | |
| 451a 3c | | Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF) | | | | | | |
| 36ab,37,39a,40ab,42a,43a | See instructions | 15 | Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt | | | | | 59.708.851 |
| | | EU-15a | Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40d | | 16 | Indskud i andre finansielle institutter til transaktionsrelaterede formål | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 17 | Ikkemisligeholdte lån og værdipapirer: | 769.095.625 | 290.701.903 | 6.476.380.544 | 6.952.073.237 | |
| 38,40c,43c | | 18 | Værdipapirfinansieringstransaktioner, der ikke er misligholdt, med finansielle kunder, og som er sikret ved likvide aktiver af høj kvalitet på niveau 1, der er underlagt et haircut på 0 % | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 39b,40c,43c | | 19 | Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt, og som er sikret ved andre aktiver og lån og forskud til finansieringsinstitutter | 102.173.172 | 0 | 78.717.615 | 88.934.932 | |
| 36c,40e,41b,42b,43a | | 20 | Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervs-kunder, til detailkunder og små erhvervs-kunder og til stater og offentlige enheder, heraf: | 393.702.893 | 178.465.486 | 4.120.242.866 | 4.406.327.056 | |
| 36c,40e,41b,43a | | 21 | Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40e,41a,42b,43a | | 22 | Ikkemisligeholdte realkreditlån i beboelsejendomme, heraf: | 252.380.998 | 112.191.887 | 1.841.090.796 | 2.023.377.238 | |
| 40e,41a,43a | | 23 | Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40e,42c,43a | | 24 | Andre lån og værdipapirer, der ikke er misligholdt, og som ikke kan betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet, herunder børnsnoterede aktier og balanceførte handelsfinansieringsprodukter | 20.838.563 | 44.530 | 436.329.267 | 433.434.010 | |
| | | 25 | Indbyrdes afhængige aktiver | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 26 | Andre aktiver: | 2.821.130 | 14.721.275 | 344.369.210 | 500.159.346 | |
| 42d | | 27 | Fysisk handlede råvarer | | | 0 | 0 | 0 |
| 42a | | 28 | Aktiver stillet som initialmargin for derivatkontrakter og bidrag til CCP'ers misligholdelsesfonde | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34,35,43b | | 29 | NSFR-derivataktiver | 2.089.481 | | | | 2.089.481 |
| 19,43d | | 30 | NSFR-derivatforpligtelser før fradrag af stillet variationsmargin | 0 | | | | 0 |
| 36d,43c | | 31 | Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier | 731.649 | 14.721.275 | 344.369.210 | 498.069.865 | |
| 46,47 | | 32 | Ikkebalanceførte poster | 823.137.171 | 158.228.316 | 3.173.253.611 | 280.127.208 | |
| | | 33 | Krævet stabil finansiering i alt | | | | | 7.792.068.642 |

NSFR

| | | | | | | | | |
|---|----------------------|----|------------------------------|--|--|--|--|---------|
| 9 | Art451a(3a), Art428b | 34 | Net Stable Funding Ratio (%) | | | | | 145,81% |
|---|----------------------|----|------------------------------|--|--|--|--|---------|

Skema EU CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | | o | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|---|--------------|--------------|---|--------------|--------------|---|--------------|--------------|---|--------------|---|---|---|--|---|----------------------------|--|--|--|--|--|---|--|--|------------------------------------|--|-------------------------------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi | | | | | | Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser | | | | | | Akkumulerede delvise afskrivninger | Sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier | | |
| | | | | | | | | | | | | | | Ikkemisligholdte eksponeringer | | | Misligholdte eksponeringer | | | Ikkemisligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser | | | Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser | | | | På ikkemisligholdte eksponeringer | På misligholdte eksponeringer | |
| Heraf fase 1 | | Heraf fase 2 | Heraf fase 2 | | Heraf fase 3 | Heraf fase 1 | | Heraf fase 2 | Heraf fase 2 | | Heraf fase 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 005 | Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 010 | Lån og forskud | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | Centralregeringer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | Kreditinstitutter | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | Andre finansielle selskaber | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | Ikkefinansielle selskaber | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Heraf SMV'er | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 080 | Husstande | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Gældsværdipapirer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Centralregeringer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | Kreditinstitutter | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Andre finansielle selskaber | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | Ikkefinansielle selskaber | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | Ikkebalanceførte eksponeringer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 160 | Centralbanker | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | Centralregeringer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 180 | Kreditinstitutter | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | Andre finansielle selskaber | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | Ikkefinansielle selskaber | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | Husstande | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | I alt | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Bemærkning:

Grundet banken ikke er FINREP indberetningspligtig, har banken ikke data til skemaet direkte tilgængelig fra denne indberetning. Skemaet vil derfor blive udfyldt i takt med at datagrundlaget fremskaffes.

Skema EU CR1-A: Løbetid på eksponeringer

| | | a | b | c | d | e | f |
|----------|-------------------|------------------------|---------|----------------|--------|-----------------------|-------|
| | | Nettoeksponeringsværdi | | | | | |
| | | På anfordring | <= 1 år | > 1 år <= 5 år | > 5 år | Ingen fastsat løbetid | I alt |
| 1 | Lån og forskud | | | | | | |
| 2 | Gældsverdipapirer | | | | | | |
| 3 | I alt | | | | | | |

Bemærkning:

Grundet banken ikke er FINREP indberetningspligtig, har banken ikke data til skemaet direkte tilgængelig fra denne indberetning. Skemaet vil derfor blive udfyldt i takt med at datagrundlaget fremskaffes.

Skema EU CR2: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud

| | | a |
|------------|---|-----------------------------|
| | | Regnskabsmæssig bruttoværdi |
| 010 | Oprindelig beholdning af misligholdte lån og forskud | |
| 020 | Indgående pengestrømme til misligholdte porteføljer | |
| 030 | Udgående pengestrømme fra misligholdte porteføljer | |
| 040 | Udgående pengestrømme som følge af afskrivninger | |
| 050 | Udgående pengestrøm, andre situationer | |
| 060 | Slutbeholdning af misligholdte lån og forskud | |

Bemærkning:

Grundet banken ikke er FINREP indberetningspligtig, har banken ikke data til skemaet direkte tilgængelig fra

Template EU CR4 – standardised approach – Credit risk exposure and CRM effects

| Exposure classes | Exposures before CCF and before CRM | | Exposures post CCF and post CRM | | RWAs and RWAs density | |
|--|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------|
| | On-balance-sheet exposures | Off-balance-sheet exposures | On-balance-sheet exposures | Off-balance-sheet exposures | RWEA | RWEA density (%) |
| | a | b | c | d | e | f |
| 1 Central governments or central banks | 4.317.127.605 | 0 | 4.317.127.605 | 0 | 0 | 0% |
| 2 Non-central government public sector entities | 0 | 28.454.235 | 29.608.000 | 14.243.264 | 0 | 0% |
| EU 2a Regional government or local authorities | 0 | 0 | 3.743.714 | 0 | 0 | 0% |
| EU 2b Public sector entities | 0 | 28.454.235 | 25.864.286 | 14.243.264 | 0 | 0% |
| 3 Multilateral development banks | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| EU 3a International organisations | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 4 Institutions | 111.518.900 | 77.917.662 | 111.518.900 | 7.117.456 | 33.390.607 | 28% |
| 5 Covered bonds | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 6 Corporates | 2.177.271.041 | 1.250.919.821 | 1.755.661.863 | 149.328.450 | 1.579.229.998 | 83% |
| 6.1 Of which: Specialised Lending | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 7 Subordinated debt exposures and equity | 184.422.605 | 0 | 184.422.605 | 0 | 184.422.605 | 100% |
| EU 7a Subordinated debt exposures | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| EU 7b Equity | 184.422.605 | 0 | 184.422.605 | 0 | 184.422.605 | 100% |
| 8 Retail | 2.806.468.095 | 3.721.540.326 | 2.766.912.963 | 1.147.791.169 | 2.794.879.446 | 71% |
| 9 Secured by mortgages on immovable property and ADC exposures | 2.457.785.206 | 1.193.632.355 | 2.434.526.771 | 172.552.423 | 1.208.751.081 | 46% |
| 9.1 Secured by mortgages on residential immovable property - non IPRE | 1.995.434.568 | 931.999.812 | 1.977.531.887 | 147.598.068 | 792.425.558 | 37% |
| 9.2 Secured by mortgages on residential immovable property - IPRE | 119.769.139 | 59.322.676 | 119.153.461 | 7.575.056 | 68.811.654 | 54% |
| 9.3 Secured by mortgages on commercial immovable property - non IPRE | 145.594.180 | 89.979.007 | 145.590.445 | 8.252.528 | 100.360.538 | 65% |
| 9.4 Secured by mortgages on commercial immovable property - IPRE | 102.565.498 | 64.101.620 | 102.565.498 | 9.126.770 | 112.625.110 | 101% |
| 9.5 Acquisition, Development and Construction (ADC) | 94.421.821 | 48.229.241 | 89.685.480 | 0 | 134.528.220 | 150% |
| 10 Exposures in default | 226.695.060 | 67.606.753 | 221.384.684 | 28.237.410 | 313.655.491 | 126% |
| EU 10a Claims on institutions and corporates with a short-term credit assessment | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| EU 10b Collective investment undertakings | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| EU 10c Other items | 169.837.529 | 426.917 | 169.837.529 | 426.917 | 135.745.493 | 80% |
| 11 Not applicable | | | | | | |
| 12 TOTAL | 12.451.126.042 | 6.340.498.068 | 11.991.000.920 | 1.519.697.088 | 6.250.074.720 | 46% |

Template EU CR5 – standardised approach

| Exposure classes | Risk weight | | | | | | | | | | | | | | | Total |
|--|----------------------|----------|----------|----------|----------------------|-------------------|----------|----------|----------------------|----------------------|--------------------|----------|----------|----------|--------------------|-----------------------|
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | Others | |
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
| 1 Central governments or central banks | 4.317.127.605 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.317.127.605 |
| 2 Regional government or local authorities | 3.743.714 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.743.714 |
| 3 Public sector entities | 40.107.550 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40.107.550 |
| 4 Multilateral development banks | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 International organisations | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Institutions | 0 | 0 | 0 | 0 | 22.003.005 | 96.633.352 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 118.636.357 |
| 7 Corporates | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.904.990.313 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.904.990.313 |
| 8 Retail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.884.254.130 | 0 | 1.451.098 | 0 | 0 | 0 | 28.998.904 | 3.914.704.132 |
| 9 Secured by mortgages on immovable property | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.535.363.215 | 0 | 0 | 0 | 558.974.300 | 206.373.816 | 197.686.843 | 0 | 0 | 0 | 108.681.020 | 2.607.079.194 |
| 10 Exposures in default | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121.555.299 | 128.066.795 | 0 | 0 | 0 | 0 | 249.622.094 |
| 11 Exposures associated with particularly high risk | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 Covered bonds | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 Institutions and corporates with a short-term credit assessment | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 Unit or shares in collective investment undertakings | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 Equity | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 184.422.605 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 184.422.605 |
| 16 Other items | 34.518.953 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 135.745.493 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 170.264.446 |
| 17 TOTAL | 4.395.497.822 | 0 | 0 | 0 | 1.557.366.219 | 96.633.352 | 0 | 0 | 4.443.228.430 | 2.553.087.526 | 327.204.736 | 0 | 0 | 0 | 137.679.924 | 13.510.698.008 |

Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode

Fast format

| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|-----|--|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--|---|---|-------------------|-----------------------------|
| | | Genanskaffelsesomkostninger | Potentiel fremtidig eksponering | Faktisk forventet positiv eksponering | Alfa anvendt til beregning af en reguleringsmæssig eksponeringsværdi | Eksponeringsværdi inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker | Eksponeringsværdi efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker | Eksponeringsværdi | Risikovægtede eksponeringer |
| EU1 | EU — Den oprindelige eksponeringsmetode (for derivater) | 0 | 0 | | 1.4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU2 | EU — forenklet standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater) | 0 | 0 | | 1.4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1 | Standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater) | 1.534.694 | 6.291.767 | | 1.4 | 10.957.045 | 10.957.046 | 10.957.046 | 5.929.004 |
| 2 | Metoden med interne modeller (for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner) | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2a | Heraf nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner | | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2b | Heraf nettinggrupper for derivater og terminforetninger | | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2c | Heraf fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter | | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Den enkle metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er) | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Den udbyggede metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er) | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Value-at-risk for værdipapirfinansieringstransaktioner | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | I alt | | | | | 10.957.045 | 10.957.046 | 10.957.046 | 5.929.004 |

Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko

| | | 31.12.2025 | 31.12.2025 |
|-----|--|-------------------|-----------------------------|
| | | Eksponeringsværdi | Risikovægtede eksponeringer |
| 1 | Samlet andel af transaktioner underlagt den avancerede metode | 0 | 0 |
| 2 | i) Value-at-risk-komponent (inklusive multiplikationsfaktoren på 3) | | 0 |
| 3 | ii) Value-at-risk-komponent i stresssituationer (inklusive multiplikationsfaktoren på 3) | | 0 |
| 4 | Transaktioner underlagt standardmetoden | 5.099.689 | 2.220.665 |
| EU4 | Transaktioner underlagt den alternative metode (baseret på den oprindelige eksponeringsmetode) | 0 | 0 |
| 5 | Samlet antal transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko | 5.099.689 | 2.220.665 |

Skema EU CCR3 — standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte

| Eksponeringsklasser | Risikovægt | | | | | | | | | | | Eksponeringsværdi i alt |
|---|------------|----------|----------|----------|------------------|----------|----------|------------------|------------------|----------|------------------|-------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | |
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Others | |
| 1 Centralregeringer eller centralbanker | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 Regionale eller lokale myndigheder | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Offentlige enheder | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Multilaterale udviklingsbanker | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 Internationale organisationer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Institutter | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.163.290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.936.399 | 5.099.689 |
| 7 Selskaber | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.212.066 | 0 | 0 | 1.212.066 |
| 8 Detail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.645.290 | 0 | 0 | 0 | 4.645.290 |
| 9 Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 Andre poster | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 Eksponeringsværdi i alt | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.163.290 | 0 | 0 | 4.645.290 | 1.212.066 | 0 | 2.936.399 | 10.957.046 |

Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden

| | | 31.12.2025 |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | | Risikovægtede eksponeringer (RWEA) |
| | Direkte produkter | |
| 1 | Renterisiko (generel og specifik) | 188.777.154 |
| 2 | Aktierisiko (generel og specifik) | 77.747.141 |
| 3 | Valutarisiko | 0 |
| 4 | Råvarerisiko | 0 |
| | Optioner | |
| 5 | Forenklet metode | 0 |
| 6 | Delta plus-metode | 0 |
| 7 | Scenario-metode | 0 |
| 8 | Securitisering (specifik risiko) | 0 |
| 9 | I alt | 266.524.295 |

Skema EU OR1 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer

Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

| | | | a | b | c | d |
|--------|--------------------------|---|---|--|---|-----------------------------------|
| | | | Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion | Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion | Andre medarbejdere i den øverste ledelse | Andre identificerede medarbejdere |
| 1 | Fast aflønning | Antal identificerede medarbejdere | 9 | 2 | 9 | |
| 2 | | Fast aflønning i alt | 2.660.000 | 8.114.622 | 8.200.201 | |
| 3 | | Heraf: kontantbaseret | 2.660.000 | 8.114.622 | 8.200.201 | |
| 4 | | (Ikke relevant i EU) | | | | |
| EU-4a | | Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser | | | | |
| 5 | | Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter | | | | |
| EU-5x | | Heraf: andre instrumenter | | | | |
| 6 | | (Ikke relevant i EU) | | | | |
| 7 | | Heraf: andre former | | | | |
| 8 | | (Ikke relevant i EU) | | | | |
| 9 | Variabel aflønning | Antal identificerede medarbejdere | | | | |
| 10 | | Variabel aflønning i alt | | | | |
| 11 | | Heraf: kontantbaseret | | | | |
| 12 | | Heraf: udskudt | | | | |
| EU-13a | | Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser | | | | |
| EU-14a | | Heraf: udskudt | | | | |
| EU-13b | | Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter | | | | |
| EU-14b | | Heraf: udskudt | | | | |
| EU-14x | | Heraf: andre instrumenter | | | | |
| EU-14y | | Heraf: udskudt | | | | |
| 15 | Heraf: andre former | | | | | |
| 16 | Heraf: udskudt | | | | | |
| 17 | Aflønning i alt (2 + 10) | | 2.660.000 | 8.114.622 | 8.200.201 | |

Skema REMS – Oplysninger om aflønning af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
|---|--|---|----------------------|------------------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|--|---------------|------------|
| | Aflønning af ledelsesorgan | | | Forretningsområder | | | | | | |
| | Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion | Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion | Ledelsesorgan, i alt | Investeringsb ankvirkso mhed | Detailbankydelse | Forvaltning af aktiver | Forretningsf unktioner | Uafhængige interne kontrolfunkti oner | Alle andre | I alt |
| 1 Samlet antal identificerede medarbejdere | | | | | | | | | | 9 |
| 2 Heraf: medlemmer af ledelsesorganet | 9 | 2 | 11 | | | | | | | |
| 3 Heraf: andre medarbejdere i den øverste ledelse | | | | 2 | 2 | | 2 | 3 | | |
| 4 Heraf: andre identificerede medarbejdere | | | | | | | | | | |
| 5 Samlet aflønning af identificerede medarbejdere | | | | | | | | | | |
| 6 Heraf: variabel aflønning | | | | | | | | | | |
| 7 Heraf: fast aflønning | 2.660.000 | 8.114.622 | 10.774.622 | | | | | | | 18.974.823 |

Bemærkning:

Skemaet er udladt udfyldt vedrørende lønnen for Forretningsområderne for at overholde Direktiv nr. 95/46/EF om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (Persondatadirektivet).

Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver

| | | Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver | | Dagsværdi af behæftede aktiver | | Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver | | Dagsværdi af ubehæftede aktiver | |
|-----|---|--|---|--------------------------------|---|---|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | | 010 | heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er 030 | 040 | heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er 050 | 060 | heraf EHQLA'er og HQLA'er 080 | 090 | heraf EHQLA'er og HQLA'er 100 |
| 010 | Det oplysende instituts aktiver | 0 | 0 | | | 15.771.787.685 | 0 | | |
| 030 | Aktieinstrumenter | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.903.961.975 | 0 | 0 | 0 |
| 040 | Gældsværdipapirer | 0 | 0 | 0 | 0 | 814.409.782 | 0 | 0 | 0 |
| 050 | heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 060 | heraf: securitiseringer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 070 | heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 080 | heraf: udstedt af finansielle selskaber | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 090 | heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 120 | Andre aktiver | 0 | 0 | | | 12.053.415.928 | 0 | | |

Skema EU KM2: Væsentlige målekriterier for MREL og TLAC (afviklingskoncerner og -enheder)

| | | Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) |
|------|--|--|
| | | 0010 |
| | Samlet risikoeksponering og samlet eksponeringsmål | |
| 0100 | SAMLET RISIKOEKSPONERING (SRE) | 7.304.851.012 |
| 0110 | SAMLET EKSPONERINGSMÅL (SRM) | 15.233.590.936 |
| | Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver | |
| 0200 | KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVINGSRELEVANTE PASSIVER | 1.846.619.622 |
| 0210 | Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver | 1.846.619.622 |
| 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 | 3.333.692.759 |
| 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 | 3.333.692.759 |
| 0285 | Restløbetid ≥ 1 år og < 2 år | |
| 0290 | Restløbetid ≥ 2 år | |
| | Forhold og undtagelser fra efterstilling | |
| 0300 | KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVINGSRELEVANTE PASSIVER SOM PROCENTDEL AF SRE | 25,2794 |
| 0310 | Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver | 25,2794 |
| 0320 | KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVINGSRELEVANTE PASSIVER SOM PROCENTDEL AF SRM | 12,1220 |
| 0330 | Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver | 12,1220 |
| 0340 | Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %) | |
| 0350 | Det samlede beløb, der udgøres af tilladte ikkeefterstillede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, hvis der anvendes et skøn over efterstilling, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, (undtagelse på maks. 3,5 %) | |
| 0360 | Andel af de samlede ikkeefterstillede passiver, der medregnes i kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver | |

Skema EU TLAC1 – Kapacitet for og sammensætning af MREL og TLAC (afviklingskoncerner og -enheder)

| | | Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) | Memorandumpost: Nedskrivningsegnet beløb med henblik på MREL, men ikke på TLAC |
|-------------------------|---|--|--|
| | | 0010 | 0030 |
| 0010 | KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER | 1.846.619.622 | 1.846.619.622 |
| 0020 | (Nedskrivningsegnet) kapitalgrundlag | 1.846.619.622 | 1.846.619.622 |
| 0030 | Egentlig kernekapital | 1.710.595.389 | 1.710.595.389 |
| 0040 | (Nedskrivningsegnet) hybrid kernekapital | 61.414.233 | 61.414.233 |
| 0050 | (Nedskrivningsegnet) supplerende kapital | 74.610.000 | 74.610.000 |
| 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) | | |
| 0170 | Nedskrivningsrelevante beløb efter anvendelse af loftet i artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (ikke omfattet af overgangsbestemmelser) | | |
| 0180 | Nedskrivningsrelevante beløb efter anvendelse af loftet i artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som består af poster udstedt før den 27. juni 2019 | | |
| 0190 | (-) Fradrag | | |
| 0200 | (-) Eksporeringer mellem afviklingskoncerner, der er omfattet af multiple point of entry (MPE) | | |
| 0210 | (-) Investeringer i andre nedskrivningsrelevante passivinstrumenter | | |
| 0220 | Overskydende fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger nedskrivningsrelevante passiver (fratrukket supplerende kapital) | | |
| MEMORANDUMPOSTER | | | |
| 0400 | Egentlig kernekapital (i %) efter opfyldelse af enhedens krav | 17,7867 | |
| 0410 | Kombineret bufferkrav (i %) | | |
| 0420 | heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer | | |
| 0430 | heraf: krav om kontracyklisk buffer | | |
| 0440 | heraf: krav om systemisk risikobuffer | | |
| 0450 | heraf: buffer for globalt systemisk vigtige institutter (G-SII-buffer) eller buffer for andre systemisk vigtige institutter (O-SII-buffer) | | |
| 0460 | Investeringer i andre institutters efterstillede nedskrivningsrelevante passiver | | |
| 0470 | Investeringer i G-SII'ers efterstillede nedskrivningsrelevante passiver | | |
| 0480 | Investeringer i O-SII'ers efterstillede nedskrivningsrelevante passiver | | |
| 0490 | Investeringer i andre institutters efterstillede nedskrivningsrelevante passiver | | |
| 0500 | Udelukkede passiver | | |

Skema EU TLAC3b – Kreditorrækkefølge (afviklingsenheder)

| Placering i prioritetsrækkefølgen ved insolvens | Beskrivelse af placeringen i prioritetsrækkefølgen ved insolvens | Passiver og kapitalgrundlag | | Passiver og kapitalgrundlag fratrukket udelukkede passiver | | | | | | |
|---|---|-----------------------------|----------------------------------|--|--|------------------------------|------------------|-------------------|---------|--|
| | | 0030 | heraf: udelukkede passiver | 0050 | heraf: kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, der er potentielt relevante med henblik på at opfylde MREL | heraf: med en restløbetid på | | | | heraf: værdipapirer uden udløbsdato |
| | | | 0040 | | | ≥ 1 år < 2 år | ≥ 2 år < 5 år | ≥ 5 år < 10 år | ≥ 10 år | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 |
| 1 | Egentlig kernekapital | 1.710.595.389 | | 1.710.595.389 | 1.710.595.389 | | | | | 1.710.595.389 |
| 2 | Hybrid kernekapital | 61.414.233 | | 61.414.233 | 61.414.233 | | | | | 61.414.233 |
| 3 | Supplerende kapital | 74.610.000 | | 74.610.000 | 74.610.000 | | 74.610.000 | | | |
| 4 | Andre passiver, der er omfattet af bail-in | 3.333.692.759 | | 3.333.692.759 | | | | | | |