

Tabel EU OVA – Risikostyringstilgang

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra e og f i CRR og tabel EU OVA række a og c

Offentliggørelse af den koncise risikoerklæring godkendt af ledelsesorganet

Erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt risikostyringsordningerne er tilstrækkelige

Bestyrelsen i Dragsholm Sparekasse har den 9. februar 2026 godkendt risikorapporten for 2025.

Det er bestyrelsens vurdering, at pengeinstituttets risikostyring overholder gældende regler og standarder, er passende og effektiv og er i overensstemmelse med Sparekassens forretningsmodel. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at risikostyringssystemerne er tilstrækkelige i forhold til risikoappetit og strategi, således at der herved sikres going concern.

Det er ligeledes bestyrelsens vurdering, at beskrivelsen af Sparekassens overordnede risikoprofil sammenholdt med forretningsmodellen og de konkrete risikonøgletal giver et relevant og dækkende billede af Sparekassens risikoforvaltning, herunder den gensidige påvirkning mellem Sparekassens risikoprofil og den risikotolerance, som bestyrelsen har fastsat.

Bestyrelsen bekræfter, at Sparekassen med denne risikorapport offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til oplysningskravene og i overensstemmelse med Sparekassens politikker, procedurer, systemer og kontroller, herunder Sparekassens politik for offentliggørelse af søjle III oplysninger.

Dragsholm Sparekasse er en dansk sparekasse, der har sit primære markedsområde i Nordvestsjælland. Sparekassen yder rådgivning af finansielle ydelser til private kunder og erhvervsvirksomheder. Sparekassens risikoprofil er afgrænset til kunder og produkter med begrænset/mindre risiko og lav kompleksitet.

Sparekassen har en god fordeling af sine udlån på mange kunder og forskellige brancher. Sparekassen ønsker således ikke stor koncentration på enkeltkunder og risikofyldte brancher.

Det er Sparekassens målsætning af have en robust kapitalbase, og en betydelig kapitalbuffer, som kan understøtte Sparekassens forretningsmodel og handlefrihed. Den egentlige kernekapitalprocent udgør 29,3 % ultimo 2025 og det samlede kapitalbehov, bestående af NEP-krav pr. 1. januar 2026 på 16,5 % og det kombinerede kapitalbufferkrav på 5,7 %, udgør 22,2 %. Der er dermed en tilfredsstillende overdækning på 7,1 procentpoint, svarende til 66.933 t.kr.

Sparekassens likviditet er på et meget tilfredsstillende niveau, og Sparekassens LCR-brøk udgør 605 % ultimo 2025. Det ledelsesmæssige mål for LCR-brøken i Dragsholm Sparekasse er, at den til enhver tid skal være mindst 150 procentpoint over det til enhver tid gældende LCR dækningskrav, som i 2025 udgør 100 %. Sparekassen har i forhold hertil en komfortabel overdækning.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af diverse løbende rapporteringer fra såvel direktion, risiko- og complianceansvarlig, økonomichef og underdirektør.

Bestyrelsens maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker. Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i Finanstilsynets tilsynsdiamant, som sammenholdt med Sparekassens kapitalmæssige overdækning er bestyrelsens absolutte risikotolerance. Den efterfølgende tabel viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier og Sparekassens aktuelle tal for de pågældende grænseværdier.

Pejlemærke	Grænseværdi i tilsynsdiamant	Dragsholm Sparekasse
Sum af 20 største eksponeringer	Mindre end 175 % af egentlig kernekapital	70 %
Udlånsvækst	Mindre end 20 %	14 %
Ejendomseksponering	Mindre end 25 % af udlån og garantier	9 %
Likviditetsoverdækning	Minimum 100 % (3 måneders net cashflow)	607 %

Som det fremgår, overholder Sparekassen grænseværdierne ultimo 2025 med en betydelig margin.

Asnæs, den 9. februar 2026

Bestyrelse:

Dan Strandberg
Bestyrelsesformand

Heidi Rosendal Larsen
Næstformand

Jan Willemoes Thomsen

Louise Scharling Jensen
Jørgensen

Peter Aspman

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra a i CRR og tabel EU OVA række f

Sparekassen anvender stresstest som en del af sin risikostyring på en række forskellige risikoområder, blandt andet på likviditetsområdet og området for overdreven gearing. Der henvises til tabellerne for risikostyring af de enkelte risikoområder for uddybende information om sparekassens anvendelse af stress-test til risikostyringsmæssige formål.

Vedrørende artikel 435, stk. 1, litra d i CRR og tabel EU OVA række g

Sparekassen er eksponeret i forhold til en række forskellige risikotyper. Sparekassens bestyrelse fastlægger med udgangspunkt i Sparekassens forretningsmodel og Sparekassen strategiske målsætninger relevante risikopolitikker samt principper for risiko- og kapitalstyring. Formålet med Sparekassens politikker for risikostyring er at minimere tab, der kan opstå som følge af uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder. Der henvises til tabellerne for risikostyring af de enkelte risikoområder for uddybende information om Sparekassens politikker på de enkelte risikoområder.

Tabel EU OVB – Offentliggørelse af ledelsessystemer

Vedrørende artikel 435, stk. 2 i CRR og tabel EU OVB række a

Bestyrelsens antal af direktions- og bestyrelsesposter

Pengeinstituttets bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i pengeinstituttet et antal øvrige ledelseshverv:

Sparekassens direktør Claus Sejling	Ingen øvrige direktionsposter 2 øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsens formand Dan Strandberg	Ingen øvrige direktionsposter Ingen øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsens næstformand Heidi Rosendal Larsen	2 øvrige direktionsposter 4 øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsesmedlem Jan Willemoes Thomsen	Ingen øvrige direktionsposter Ingen øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsesmedlem Louise Scharling Jensen	1 øvrige direktionsposter Ingen øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsesmedlem Peter Aspman Jørgensen	Ingen øvrige direktionsposter Ingen øvrige bestyrelsesposter

Vedrørende artikel 435, stk. 2 i CRR og tabel EU OVB række b

Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise (rækker. b)

Sparekassen følger de kompetencekrav til bestyrelse og direktion, som følger af den finansielle lovgivning. Bestyrelsen vurderer, at den på nuværende tidspunkt som helhed opfylder de krav til viden og erfaring, som er påkrævet.

Bestyrelsen foretager årligt en selvevaluering, hvor bestyrelsens og de enkelte medlemmers arbejde og resultater bliver vurderet. Ved evalueringen fastlægges ud fra Sparekassens forretningsmodel, hvilke kompetencer der er behov for i bestyrelsen. I forlængelse heraf vurderes, hvilke kompetencer der er til stede med henblik på, at identificere behov for at tilføje bestyrelsen yderligere kompetencer.

Vedrørende artikel 435, stk. 2 i CRR og tabel EU OVB række c

Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer

Bestyrelsen ønsker en sammensætning 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. Mangfoldighed ses som en styrke, der kan bidrage positivt til Sparekassens udvikling, risikostyring, robusthed, succes og vækst.

Bestyrelsen ønsker via mangfoldighed at øge kvaliteten af arbejdet og samspillet i bestyrelsen, blandt andet gennem en forskelligartet tilgang til ledelsesmæssige opgaver. Bestyrelsen lægger vægt på, at der sker en fyldestgørende behandling af alle emner i bestyrelsen.

For at fremme en tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer og sikre optimalt udbytte af arbejdet med mangfoldighed i bestyrelsen, ønsker bestyrelsen at fokusere på følgende kvalifikationer og kompetencer:

- Ledelseskompentence – ledelseserfaring, strategi, risikostyring, eksekvering, kontrol
- Bestyrelseskompetence – erfaring med bestyrelsesarbejde, forståelse, viden
- Forretningskompetence – evne til at omsætte ideer til forretning
- Økonomikompetence – evne til at forstå og respektere økonomiske forhold
- Faglig kompetence – kendskab til den finansielle sektor og dens konkurrenceforhold
- Almen kompetence – indsigt i samfundsforhold, erhvervslivet og den private sektor
- Øvrige kompetencer – personlighed, integritet, analytisk, bred kontaktflade, organisatorisk, engagement og tid

Kvalifikationer og kompetencer kan være opnået på baggrund af den enkelte kandidats uddannelsesmæssige, erhvervmæssige eller personlige erfaring.

Bestyrelsens politik om mangfoldighed kan findes på Sparekassens hjemmeside.

Tabel EU LIQA – Likviditetsrisikostyring

I overensstemmelse med artikel 435, stk. 1 og artikel 451a, stk. 4, i CRR

Likviditetsrisici defineres som risikoen for, at Sparekassen ikke har likviditet til at opfylde sine løbende betalingsforpligtelser til tiden eller, at Sparekassens omkostninger til likviditetsfremskaffelse stiger uforholdsmæssigt meget eller, manglende likviditet forhindrer Sparekassen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Sparekassens bestyrelse har en målsætning om at have en betryggende og forsvarlig likviditet, der kan understøtte forretningsmodellen. I forlængelse heraf har bestyrelsen besluttet en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil, den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling samt en overordnet beredskabsplan for fremskaffelse af likviditet. I likviditetspolitikken identificeres de forskellige former for likviditetsrisiko, og der angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko Sparekassen ønsker at påtage sig. Følgende væsentlige områder vedrørende Sparekassens risikoprofil og finansieringsstruktur er angivet i likviditetspolitikken:

- Kundeindlån skal i alt overvejende grad finansiere kundeudlånene, så Sparekassens afhængighed af ekstern funding minimeres.
- Dragsholm Sparekasses indlån skal som minimum udgøre 125 procent af Sparekassens udlån.
- Dragsholm Sparekasses funding på det korte pengemarked, op til 14 dage, må aldrig overstige 50 mio. kr.
- Den langsigtede funding skal i videst muligt omfang optages og sammensættes af forskellige fundingkilder, der forfalder jævnt ud over en 3-5-årig periode. Sparekassen kan ved optagelse af langsigtet funding lade prisen være afgørende for, hvor i løbetidsspektret, mellem 3 og 5 år, funding optages.
- LCR-brøken opgjort efter reglerne om CRR til enhver tid skal være mindst 150 procentpoint over det til enhver tid gældende LCR dækningskrav, og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et år.
- Likviditetspejlemærket i tilsynsdiamanten skal være mindst 150 procentpoint over det til enhver tid gældende krav, og kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et år.
- NSFR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 50 procentpoint over det til enhver tid gældende NSFR-dækningskrav, 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 og kravet til likviditetspejlemærket i en periode på henholdsvis 12 og 3 måneder.

De besluttede risikoniveauer er præciseret i bestyrelsens retningslinjer til direktionen.

Økonomichefen har ansvaret for den interne kontrol på likviditetsområdet, den løbende rapportering til bestyrelse og direktion, samt likviditetsindberetningerne til myndighederne. På hvert bestyrelsesmøde modtager bestyrelsen detaljeret rapportering om Sparekassens aktuelle og fremadrettede likviditetssituation.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) og Net Stable Funding Ratio (NSFR)

Dragsholm Sparekasse skal opfylde det lovgivningsmæssige krav til likviditet, Liquidity Coverage Ratio (LCR), som er et kortsigtet likviditetsmål, der skal sikre, at Sparekassen har likviditet til at modstå et 30-dages likviditetsstress. LCR angiver den mængde højkvalitets likvide aktiver, som Sparekassen skal have i sin beholdning for at kunne modstå det kortsigtede likviditetsstress. LCR-brøken opgøres som beholdningen af højkvalitets likvide aktiver sat i forhold til udgående nettopengestrøm over de kommende 30 dage.

Beholdningen af højkvalitets likvide aktiver skal primært bestå af kontanter, centralbankindeståender og statsobligationer. Kravet til Sparekassens likvide aktiver vil afhænge af Sparekassens konkrete likviditetsrisici. For at opfylde LCR-kravet, skal LCR-brøken være minimum 100 %. Omkring halvdelen af Sparekassens likviditet er placeret i Nationalbanken (Level 1 aktiver), mens den anden halvdel primært er placeret i realkreditobligationer med kort løbetid (Level 2A aktiver).

Den gennemsnitlige værdi for LCR-brøken hen over de fire kvartaler i 2025 udgør 643 %. Den gennemsnitlige likviditetsbuffer hen over de fire kvartaler i 2025 udgør 1.469.041 t.kr., mens den gennemsnitlige udgående nettopenge-strøm hen over de fire kvartaler i 2025 udgør 229.286 t.kr. Ultimo 2025 udgør LCR-brøken 605 %. Udviklingen i LCR hen over de seneste år udviser et stabilt højt niveau, og der er ikke ændret på de underliggende principper for beregningen af LCR i den seneste periode.

Årstal	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
LCR pct.	465	497	495	496	561	604	605

Pr. 28. juni 2021 blev der implementeret et nyt likviditetsmål "Net Stable Funding Ratio (NSFR)". NSFR er et likviditets-mål, der skal sikre, at Sparekassen benytter sig af en tilstrækkelig stabil og langsigtet funding, når der ydes udlån. Kravet fastsættes til 100%, hvilket betyder, at hvis Sparekassen inden for det kommende år ønsker at udlåne 100 kr., skal Sparekassen have en stabil langsigtet funding på 100 kr. Pr. 31. december 2025 udgør Sparekassens samlede udlån 30,2 % i forhold til det samlede indlån. Sparekassen har dermed en betydelig overskudslikviditet. NSFR-nøgletallet udgør 201 % ultimo december 2025, hvilket er betydeligt over kravet på 100 %.

Indskud fra kunder

Dragsholm Sparekasses primære finansieringskilde er indskud fra kunder, som i høj grad stammer fra mindre indeståender fordelt på mange af Sparekassens kunder. Sparekassen er dermed ikke afhængig af få individuelle indskud fra store kunder. Sparekassen tilbyder aftaleindlån med fast rente mod en bindingsperiode på 6 eller 12 måneder. Ultimo 2025 er der placeret 69.673 t.kr. på

denne kontoform. Det er dermed kun en begrænset del af Sparekassens samlede indlån, der er placeret på denne kontoform, der kan betegnes som mere flygtigt indlån.

Stresstest og beredskabsplaner

Sparekassen stresstester sin likviditet med henblik på at vurdere niveauet af den aktuelle likviditetsrisiko, og sikrer at Sparekassen har en passende reaktionstid i en potentiel krisesituation. Den kortsigtede likviditet styres via faste mål for likviditetsreserven, mens den langsigtede likviditet styres via stresstest og fokus på den strategiske fundingstruktur. Stresstesten gennemføres månedsvis og dækker 1 år frem. Stresstesten gennemføres ved at opstille en række scenarier, der alt andet lige vil påvirke likviditeten negativt i forhold til den nuværende situation. Resultatet af Sparekassens stresstest ultimo 2025 med virkning 1 år frem viser en LCR-brøk på 569 % og en NSFR-brøk på 195 %, hvilket er betydeligt over minimumskravene.

Dragsholm Sparekasse har udarbejdet likviditetsberedskabsplaner, som indeholder flere mulige handlinger, som kan styrke Sparekassens likviditet i en krisesituation. I beredskabsplanen er den forventede effekt og tidshorisont ved de enkelte handlinger beskrevet nærmere.

Behæftede og ubehæftede aktiver

Sparekassens har ikke behæftede aktiver og foretager ej heller derivathandler.

Solvensbehov til dækning af likviditet

Grundet Sparekassens betydelig overskudslikviditet, er der ikke indregnet et solvensbehov til dækning af likviditet ultimo 2025.

Tabel EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko

Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art. 435+442 og EU CRA)

Kreditrisikostyring

Dragsholm Sparekasses bestyrelse har, inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel, fastlagt de overordnede principper for Sparekassens kreditgivning. Disse principper fremgår af Sparekassens kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle typer af kreditrisiko i Sparekassens enheder og forretningsaktiviteter og fastsætter Sparekassens risikoappetit under hensyn til blandt andet forretningsmodellen, størrelse, kompleksitet, kompetencer hos bestyrelse, direktion og medarbejdere samt de anvendte it-systemer.

Kreditrisikoen er risikoen for tab som følge af kundens misligholdelse af sin betalingsforpligtelse over for Sparekassen. Kreditpolitikken afspejler, at risikoprofilen skal være balanceret, hvor Sparekassen ønsker at opnå bedst mulig indtjening på såvel kort som langt sigt i forhold til den risiko, Sparekassen påtager sig. Hovedelementerne i kreditpolitikken er følgende:

- Sparekassens primære geografiske markedsområde er Nordvestsjælland med byerne Kalundborg, Roskilde, Slagelse og Nykøbing Sjælland som byerne, der dækker markedsområdet af.
- Sparekassens udlån og garantistillelse skal være jævnt fordelt mellem privatkunder og mindre/mellemstore erhvervs-kunder indenfor mange forskellige sektorer. Fordelingen mellem private kunder og erhvervs-kunder målt på volumen skal gerne være 50/50. Der kan for en kortere periode accepteres, at erhverv under et maksimalt har en eksponering på 60 %.
- Sparekassen ønsker, at den samlede kreditrisiko begrænses via en branchemæssig spredning på udlån og garantier.
- Kreditgivingen sker efter et princip om forretningsmæssig kalkuleret risiko. Sparekassen ønsker et rimeligt forhold mellem prisen på en eksponering og den risiko, eksponeringen påfører Sparekassen. Ved prissætningen tages der højde for eksponeringens størrelse, risikoen på kunden, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger.
- Der bevilges alene kredit til kunder, hvor det kan dokumenteres, at kunden forventeligt kan tilbagebetale kreditterne, samt at erhvervsdrivende tillige besidder evnen til at drive virksomheden på forsvarlig og rentabel vis.
- Der foretages løbende opfølgning på udviklingen i kundens kreditkvalitet for derved at vurdere, om forudsætningerne for en bevilling har ændret sig.
- Der skal opnås højst mulig sikkerhed for kundens engagement primært i form af pantsætning af kundens aktiver.
- Nødlidende engagementer og engagementer med særlig høj risiko skal være under skærpet overvågning og håndteres effektivt og hurtigt med det formål at mindske tabsrisikoen.

- Dragsholm Sparekasse yder ikke lån eller kreditter til investeringskunder eller udenlandske aktiviteter.

Det er bestyrelsen, der foretager bevilling af de største engagementer i Sparekassen. Bestyrelsen har i sin instruks til direktionen videregivet bevillingsbeføjelser op til en vis størrelse. Sager, der fraviger kreditpolitikken, skal altid forelægges bestyrelsen for en endelig beslutning.

Der sker løbende overvågning og uafhængig intern kontrol af alle væsentlige aktiviteter på kreditområdet. Det er kreditsekretariatet, der foretager konkrete udførelse af interne kontroller ved løbende overvågning i form af stikprøvevise gennemgange hver måned. Kreditsekretariatet udarbejder en rapport til direktionen over den udførte kontrol. Den complianceansvarlig påser, at de opstillede procedurer til interne kontroller på kreditområdet er uafhængige. Den risikoansvarlige påser, at der iværksættes de nødvendige kontrolprocedurer.

På nødlidende eksponeringer og eksponeringer med særlig høj risiko sker en tæt og systematisk opfølgning typisk hvert kvartal, hvor kreditsekretariatet vurderer de pågældende eksponeringer, herunder behovet for nedskrivninger. Som udgangspunkt afkræves disse kunder yderligere og hyppigere indlevering af økonomiske oplysninger til Sparekassen.

Kreditproces

Lånebehandlingen foregår i Sparekassens kreditvurderingssystem. I forbindelse med kundens ansøgning om lån og kreditter mv. indhentes en række oplysninger, som danner grundlag for kreditvurderingen af kunden. Disse oplysninger er typisk kundens indkomst- og formueforhold. Ansøgninger fra private kunder omhandlende lån og kreditter mv. behandles af en privatrådgiver i Sparekassens filial i henholdsvis Kalundborg og Asnæs, mens ansøgninger fra erhvervs kunder omhandlende lån og kreditter mv. behandles af en erhvervsrådgiver i erhvervsafdelingen i henholdsvis Kalundborg og Asnæs. Den pågældende kreditanmodning indarbejdes i Sparekassens kreditskabelon, der blandt andet omfatter:

- Oversigt over kundens økonomiske oplysninger (årsopgørelser, budget, regnskaber mv.).
- Oversigt over engagement og sikkerheder (både før, under og efter eventuel bevilling af lån og kredit mv.).
- Klassifikation af kreditrisiko/kreditbonitet.
- Uddybende kommentarer til ansøgningen (økonomiske nøgletal, ledelsesforhold, brancheforhold mv.).

Hvis Sparekassen accepterer kundens anmodning, bevilges den af rådgiveren, medmindre engagementet skal bevilges af kreditsekretariatet, direktionen eller bestyrelsen som følge af engagementets størrelse eller af andre årsager.

Tabel EU MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko

Anvendelse af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA)

Markedsrisikoen i Dragsholm Sparekasse vedrører risiko for tab som følge af, at markedsværdien af Sparekassens aktiver og forpligtelser ændrer sig som følge af ændringer på de finansielle markeder. Markedsrisici er dermed en konsekvens af Sparekassens åbne positioner i de finansielle markeder. Markedsrisici kan opdeles i følgende typer:

- Renterisiko, som er risikoen for tab som følge af ændringer i markedsrenterne.
- Aktierisiko, som er risikoen for tab som følge af ændringer i aktiekurserne.
- Valutarisiko, som er risikoen for tab som følge af ændringer i valutakurserne.

Dragsholm Sparekasse har en grundlæggende målsætning om at opnå det bedst mulige afkast under hensyn til, at der føres en forsigtig og konservativ markedsrisikopolitik, hvor der primært investeres i almindelige danske realkreditobligationer og likvide danske børsnoterede aktier.

Bestyrelsen i Dragsholm Sparekasse har i sin markedsrisikopolitik fastlagt overordnede rammer og principper for styring af Sparekassens markedsrisiko. I markedsrisikopolitikken og instruksen til direktionen angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko Sparekassen ønsker at påtage sig.

De væsentligste grænser udgør således:

Renterisiko

Den totale renterisiko, opgjort efter reglerne i regnskabsbekendtgørelsen, må ikke overstige 4,5 % af Sparekassens kernekapital efter fradrag. Renterisikoen inden for handelsbeholdningen må ikke overstige 4 % af kernekapitalen efter fradrag, og renterisikoen uden for handelsbeholdningen må ikke overstige 0,5 % af kernekapitalen efter fradrag. Kreditspændrisikoen udtrykt ved OAS-risk må ikke overstige 2.

Aktierisiko

Den bogførte værdi af danske børsnoterede aktier denomineret i danske kroner og noteret på NASDAQ OMX Copenhagen må højst udgøre 10 % af Sparekassens kernekapital efter fradrag. Beholdningen af børsnoterede aktier i et enkelt selskab må ikke overstige 4 % af Sparekassens kernekapital efter fradrag.

Unoterede aktier må ikke overstige værdien af 1.000 t.kr.

For strategiske aktier, der defineres som aktier i sektorejede virksomheder, ønsker Sparekassen at deltage i sektorens normale omfordeling og tegning. Strategiske aktier er ikke omfattet af ovennævnte grænse for unoterede aktier. Beholdningen af aktier i sektorejede selskaber må ikke overstige 40 % af Sparekassens kernekapital efter fradrag.

Valutarisiko

Valutarisikoen, opgjort som største sum af henholdsvis positioner i valutaer, hvor Sparekassen har et nettotilgodehavende, og valutaer hvor Sparekassen har en nettogæld må ikke overstige 1 % af kernekapitalen efter fradrag. Valutapositionen i enkelte valutaer må maksimalt udgøre 0,5 % af Sparekassens kapitalgrundlag efter fradrag, dog undtaget EUR som må udgøre 2,0 % og USD som må udgøre 1,0 % af kapitalgrundlaget efter fradrag.

Overvågningen af Sparekassens markedsrisici sker på daglig basis via et risikostyringssystem, der kan håndtere de forskellige typer af risici. Hvis der er positioner, der overskrider de fastlagte rammer og beføjelser, rapporteres dette til direktionen. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udviklingen i markedsrisiciene, og hvis en position overskrider direktionens rammer og beføjelser, rapporteres dette til bestyrelsen.

Sparekassens ledelse har valgt at outsource håndteringen af sin fondsbeholdning til Gudme Raaschou i form af en konkret Asset Management aftale.

Tabel EU ORA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med operationel risiko

Anvendelse af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+446 og EU ORA)

Risikostyringsmålsætninger og -politikker (art. 435+446 og EU ORA)

Dragsholm Sparekasse er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici, herunder uhensigtsmæssige procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl, eksterne begivenheder samt juridiske risici. Operationelle risici er ikke-finansielle risici og forbindes ofte med enkeltstående hændelser, såsom nedbrud i teknisk udstyr, brand, storm- eller vandskader, kriminelle handlinger.

Bestyrelsen har i en politik for operationelle risici angivet en ramme for identifikation, vurdering, overvågning og styring af operationelle risici. Det er Sparekassens målsætning at begrænse de operationelle risici under hensyntagen til de omkostninger, som er forbundet hermed. Sparekassen har et mål om at fremme en åben kultur blandt medarbejderne med henblik på at øge bevidstheden om operationelle risici og sikre videndeling herom blandt medarbejderne. Operationelle risici vurderes ud fra, hvor sandsynligt det er, at risikoen materialiserer sig i form af en operationel hændelse, samt hvilke konsekvenser dette kan medføre.

Der foretages løbende registrering af de tab og begivenheder, der vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Registreringen danner baggrund for en vurdering af, om forretningsgange, arbejdsprocesser mv. skal ændres med henblik på at reducere operationelle risici. Opfølgning og rapportering vedrørende operationelle risici er forankret i Sparekassens risikostyringsfunktion, mens ansvaret for håndtering af risiciene er placeret i første forsvarslinje hos de forretningsansvarlige enheder. På denne måde sikres funktionsadskillelse mellem udførelse og kontrol af aktiviteter.

IT-forsyningen vurderes at være et væsentligt område, hvor de operationelle risici er betydelige. Sparekassens ledelse forholder sig derfor løbende til IT-sikkerheden, herunder beredskabsplaner og nøjdplaner, som har til hensigt at sikre IT-driften trods eventuelle kritiske begivenheder.

Bestyrelsen modtager minimum en gang årligt en rapportering, der beskriver udviklingen i Sparekassens væsentligste operationelle risici. Ved væsentlige tab større end 100 t.kr. skal bestyrelsen have orientering herom på førstkommende bestyrelsesmøde, efter at hændelsen er kommet til direktionens kendskab.

Kapitalgrundlagskrav til operationel risiko

Sparekassen anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. Denne metode tager udgangspunkt i Sparekassens gennemsnitlige basisindtægter de seneste 3 år. Rationalet er, at man antager, Sparekassens operationelle risiko stiger proportionalt med Sparekassens forretningsaktivitet, hvilket vil sige basisindtægterne. Ifølge CRR, artikel 315 beregnes grundlaget som summen af:

Netto rente- og gebyrindtægter + Udbytte af aktier + Netto gebyr- og provisionsindtægter + kursreguleringer + andre driftsindtægter. Basisindikatoren skal beregnes før fradrag af nedskrivninger og driftsudgifter.

Ultimo 2025 udgør de vægtede poster med operationel risiko 143.640 t.kr. Kapitalgrundlagskravet på 8,0 % heraf udgør herefter 11.491 t.kr.

Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor, vil der blive taget højde herfor under Sparekassens opgørelse af det individuelle solvensbehov. For beregningen af det individuelle solvensbehov henvises til afsnit 10.

Tabel EU OVC – ICAAP-oplysninger

Vedrørende artikel 438, litra a, i CRR og tabel EU OVC række a

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

I ICAAP'en identificeres de risici, som Sparekassen er eksponeret overfor med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse evt. kan reduceres, f.eks. ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det, hvilke risici der skal afdækkes med kapital.

Solvensbehovet er Dragsholm Sparekasses egen vurdering af kapitalbehovet, som følger af de risici, som Sparekassen påtager sig. Det er dermed den nødvendige kapital til at dække Sparekassens risici i forhold til størrelsen, typen og fordelingen af Sparekassens aktiver mv. Dragsholm Sparekasse anvender ICAAP-metoden til identifikation af de risici, Sparekassen er eksponeret over for. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan de eventuelt kan reduceres, for eksempel ved beredskabsplaner, forretningsgange mv. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital. Bestyrelsen drøfter hvert kvartal fastsættelsen af solvensbehovet for at sikre, at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra Sparekassens direktion og økonomichef. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af Sparekassens solvensbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække Sparekassens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Herudover drøfter bestyrelsen hvert halve år opgørelsesmetoden for opgørelsen af solvensbehovet, herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Ligeledes har sekretariatet i Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Dragsholm Sparekasse anvender såvel Finanstilsynets vejledning og Lokalepengeinstitutters solvensbehovsmodel. Både Finanstilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering, dvs. søjle I kravet, med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen. Derudover opstilles i Finanstilsynets vejledning en række benchmarks for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkeligt inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg til solvensbehovet. Desuden er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selv om Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer Dragsholm Sparekasse på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til Sparekassens risici. Der foretages i nødvendigt omfang individuelle tilpasninger med udgangspunkt i Sparekassens egen historik.

Nedenfor fremgår den udfyldte skabelon, som Sparekassen tager udgangspunkt i ved opgørelsen af det individuelle solvensbehov.

	1.000 kr.	%
1 Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	74.783	8,00
2 Indtjening (Kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00
3 Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	262	0,03
4 Kreditrisici, heraf		
4a Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	1.628	0,18
4b Øvrige kreditrisici	5.500	0,59
4c Koncentrationsrisiko individuelle engagementer	1.812	0,19
4d Koncentrationsrisiko på brancher	2.972	0,32
4e NPE-fra drag kommende 12 måneder/ NPE-bagstopperen	4.887	0,52
5 Markedsrisici, heraf		
5a Renterisici	2.742	0,29
5d Kreditspændsrisici	8.000	0,86
5b Aktierisici	1.143	0,12
5c Valutarisici	0	0,00
6 Likviditetsrisici (kapital til dyrere likviditet)	0	0,00
7 Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle 1)	6.674	0,71
8 Gearing	0	0,00
9 Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00
10 Eventuelle tillæg som følge af lovkrav	0	0,00
Total = Kapitalbehov/solvensbehov	110.404	11,81
- Heraf til kreditrisici (4)	16.800	1,80
- Heraf til markedsrisici (5)	11.885	1,27
- Heraf til operationelle risici (7)	6.674	0,71
- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	262	0,03
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+8)	74.783	8,00
Total kapitalbehov / individuel solvensbehov	110.404	11,81
Kapitalgrundlag/ kapitalprocent	274.208	29,33
Overdækning før kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	163.804	17,52
Kombineret kapitalbufferkrav	53.033	5,67
NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)	43.838	4,69
Overdækning efter kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	66.933	7,16
Den samlede risikoeksponering	934.797	

De risikofaktorer der er medtaget i modellen, er efter Sparekassens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at Sparekassens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af det individuelle solvensbehov, samt de risici som ledelsen finder, at Sparekassen har påtaget sig.

Bestyrelse og direktion skal desuden vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Dragsholm Sparekasse en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet.

Vedrørende artikel 438, litra c, i CRR og tabel EU OVC række b
Sparekassen har ikke modtaget en sådan anmodning.

Tabel EU REMA: Aflønningspolitik

Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA)

Bestyrelsen i Dragsholm Sparekasse har vedtaget en generel aflønningspolitik, der indeholder retningslinjer for tildeling af løn, pension samt tildeling af fratrædelsesgodtgørelse. Aflønningspolitikken er godkendt af repræsentantskabet og fremgår af Sparekassens hjemmeside www.dragsholmsparekasse.dk/GSL.

Bestyrelsen har ved udformningen af lønpolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Derudover skal lønpolitikken medvirke til langsigtet at understøtte Sparekassens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser, herunder en holdbar forretningsmodel.

Der udbetales ikke variable løndele i form af løn, pension eller anden tilsvarende ordning til bestyrelse, direktion, væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner eller øvrige ansatte.

Sparekassen har ikke nedsat et egentligt lønudvalg, hvorfor det er den samlede bestyrelse, der behandler emner vedrørende aflønning. Bestyrelsen gennemgår aflønningspolitikken minimum en gang om året, og bestyrelsens vedtagne ændringer forelægges herefter til godkendelse i Sparekassens repræsentantskab.

Der er ingen personer i Dragsholm Sparekasse, der oppebærer en løn på over 1 mio. EUR i regnskabsåret 2025.

Sparekassen har vurderet, at der er 6 ansatte med indflydelse på risikoprofilen i Sparekassen inklusive direktionen. Samlet årsløn til disse udgør 9.447 t.kr.

EU CC1 - Composition of regulatory own funds

		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference numbers/letters of the balance sheet under the regulatory scope of consolidation
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves			
1	Capital instruments and the related share premium accounts	77.744.000,00	A
	of which: Instrument type 1		
	of which: Instrument type 2		
	of which: Instrument type 3		
2	Retained earnings	227.859.740,26	B
3	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)		
EU-3a	Funds for general banking risk		
4	Amount of qualifying items referred to in Article 484 (3) CRR and the related share premium accounts subject to phase out from CET1		
5	Minority interests (amount allowed in consolidated CET1)		
EU-5a	Independently reviewed interim profits net of any foreseeable charge or dividend	24.579.235,72	C
6	Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments	330.182.975,98	
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: regulatory adjustments			
7	Additional value adjustments (negative amount)	-873.873,84	
8	Intangible assets (net of related tax liability) (negative amount)		
9	Not applicable		
10	Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary differences (net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) CRR are met) (negative amount)		
11	Fair value reserves related to gains or losses on cash flow hedges of financial instruments that are not valued at fair value		
12	Negative amounts resulting from the calculation of expected loss amounts		
13	Any increase in equity that results from securitised assets (negative amount)		
14	Gains or losses on liabilities valued at fair value resulting from changes in own credit standing		
15	Defined-benefit pension fund assets (negative amount)		
16	Direct, indirect and synthetic holdings by an institution of own CET1 instruments (negative amount)		
17	Direct, indirect and synthetic holdings of the CET 1 instruments of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)		
18	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)	-51.045.773,61	
19	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)		
20	Not applicable		
EU-20a	Exposure amount of the following items which qualify for a RW of 1250%, where the institution opts for the deduction alternative		
EU-20b	of which: qualifying holdings outside the financial sector (negative amount)		
EU-20c	of which: securitisation positions (negative amount)		
EU-20d	of which: free deliveries (negative amount)		
21	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) CRR are met) (negative amount)		
22	Amount exceeding the 17,65% threshold (negative amount)		
23	of which: direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities		
24	Not applicable		
25	of which: deferred tax assets arising from temporary differences		
EU-25a	Losses for the current financial year (negative amount)		
EU-25b	Foreseeable tax charges relating to CET1 items except where the institution suitably adjusts the amount of CET1 items insofar as such tax charges reduce the amount up to which those items may be used to cover risks or losses (negative amount)		
26	Not applicable		
27	Qualifying AT1 deductions that exceed the AT1 items of the institution (negative amount)		
27a	Other regulatory adjustments	-4.054.922,51	
28	Total regulatory adjustments to Common Equity Tier 1 (CET1)	-55.974.569,97	
29	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	274.208.406,01	
Additional Tier 1 (AT1) capital: instruments			
30	Capital instruments and the related share premium accounts		
31	of which: classified as equity under applicable accounting standards		
32	of which: classified as liabilities under applicable accounting standards		
33	Amount of qualifying items referred to in Article 484 (4) CRR and the related share premium accounts subject to phase out from AT1		
EU-33a	Amount of qualifying items referred to in Article 494a(1) CRR subject to phase out from AT1		
EU-33b	Amount of qualifying items referred to in Article 494b(1) CRR subject to phase out from AT1		
34	Qualifying Tier 1 capital included in consolidated AT1 capital (including minority interests not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties		
35	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out		
36	Additional Tier 1 (AT1) capital before regulatory adjustments		
Additional Tier 1 (AT1) capital: regulatory adjustments			
37	Direct, indirect and synthetic holdings by an institution of own AT1 instruments (negative amount)		

38	Direct, indirect and synthetic holdings of the AT1 instruments of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)		
39	Direct, indirect and synthetic holdings of the AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)		
40	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the AT1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (net of eligible short positions) (negative amount)		
41	Not applicable		
42	Qualifying T2 deductions that exceed the T2 items of the institution (negative amount)		
42a	Other regulatory adjustments to AT1 capital		
43	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 (AT1) capital		0,00
44	Additional Tier 1 (AT1) capital		
45	Tier 1 capital (T1 = CET1 + AT1)		274.208.406,01
Tier 2 (T2) capital: instruments			
46	Capital instruments and the related share premium accounts		
47	Amount of qualifying items referred to in Article 484(5) CRR and the related share premium accounts subject to phase out from T2 as described in Article 486(4) CRR		
EU-47a	Amount of qualifying items referred to in Article 494a(2) CRR subject to phase out from T2		
EU-47b	Amount of qualifying items referred to in Article 494b(2) CRR subject to phase out from T2		
48	Qualifying own funds instruments included in consolidated T2 capital (including minority interests and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties		
49	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out		
50	Credit risk adjustments		
51	Tier 2 (T2) capital before regulatory adjustments		
Tier 2 (T2) capital: regulatory adjustments			
52	Direct, indirect and synthetic holdings by an institution of own T2 instruments and subordinated loans (negative amount)		
53	Direct, indirect and synthetic holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)		
54	Direct, indirect and synthetic holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)		
54a	Not applicable		
55	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (net of eligible short positions) (negative amount)		
56	Not applicable		
EU-56a	Qualifying eligible liabilities deductions that exceed the eligible liabilities items of the institution (negative amount)		
EU-56b	Other regulatory adjustments to T2 capital		
57	Total regulatory adjustments to Tier 2 (T2) capital		0,00
58	Tier 2 (T2) capital		
59	Total capital (TC = T1 + T2)		274.208.406,01
60	Total Risk exposure amount		934.796.779,94
Capital ratios and requirements including buffers			
61	Common Equity Tier 1 capital		0,2933
62	Tier 1 capital		0,2933
63	Total capital		0,2933
64	Institution CET1 overall capital requirements		0,1232
65	of which: capital conservation buffer requirement		0,0250
66	of which: countercyclical capital buffer requirement		0,0250
67	of which: systemic risk buffer requirement		0,0067
EU-67a	of which: Global Systemically Important Institution (G-SII) or Other Systemically Important Institution (O-SII) buffer requirement		
EU-67b	of which: additional own funds requirements to address the risks other than the risk of excessive leverage		0,0214
68	Common Equity Tier 1 capital (as a percentage of risk exposure amount) available after meeting the minimum capital requirements		0,2133
National minima (if different from Basel III)			
69	Not applicable		
70	Not applicable		
71	Not applicable		
Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)			
72	Direct and indirect holdings of own funds and eligible liabilities of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount below 10% threshold and net of eligible short positions)		32.525.417,96
73	Direct and indirect holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount below 17,65% thresholds and net of eligible short positions)		
74	Not applicable		
75	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount below 17,65% threshold, net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) CRR are met)		
Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2			
76	Credit risk adjustments included in T2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to the application of the cap)		
77	Cap on inclusion of credit risk adjustments in T2 under standardised approach		
78	Credit risk adjustments included in T2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to the application of the cap)		
79	Cap for inclusion of credit risk adjustments in T2 under internal ratings-based approach		
Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between 1 Jan 2014 and 1 Jan 2022)			
80	Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements		
81	Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		

82	Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements		
83	Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		
84	Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements		
85	Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		

EU OV1 - Overview of total risk exposure amounts

		Total risk exposure amounts (TREA)		Total own funds requirements
		a	b	c
		2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31
1	Credit risk (excluding CCR)			
2	Of which the standardised approach	711.111.151,32	608.751.497,59	56.888.892,11
3	Of which the Foundation IRB (F-IRB) approach			
4	Of which slotting approach			0,00
EU 4a	Of which equities under the simple risk weighted approach			0,00
5	Of which the Advanced IRB (A-IRB) approach			0,00
6	Counterparty credit risk - CCR			0,00
7	Of which the standardised approach			0,00
8	Of which internal model method (IMM)			0,00
EU 8a	Of which exposures to a CCP			0,00
9	Of which other CCR	0,00	0,00	0,00
10	Credit valuation adjustments risk - CVA risk			0,00
EU 10a	Of which the standardised approach (SA)			0,00
EU 10b	Of which the basic approach (F-BA and R-BA)			0,00
EU 10c	Of which the simplified approach			0,00
11	Not applicable			
12	Not applicable			
13	Not applicable			
14	Not applicable			
15	Settlement risk			0,00
16	Securitisation exposures in the non-trading book (after the cap)			0,00
17	Of which SEC-IRBA approach			
18	Of which SEC-ERBA (including IAA)			
19	Of which SEC-SA approach			
EU 19a	Of which 1250% / deduction			
20	Position, foreign exchange and commodities risks (Market risk)	80.045.799,00	67.948.388,65	6.403.663,92
21	Of which the Alternative standardised approach (A-SA)			
EU 21a	Of which the Simplified standardised approach (S-SA)	80.045.799,00	67.948.388,65	6.403.663,92
22	Of which the Alternative Internal Models Approach (A-IMA)			0,00
EU 22a	Large exposures			0,00
23	Reclassifications between trading and non-trading books			0,00
24	Operational risk	143.639.829,63	175.521.717,56	11.491.186,37
EU 24a	Exposures to crypto-assets			0,00
25	Amounts below the thresholds for deduction (subject to 250% risk weight)			0,00
26	Output floor applied (%)			
27	Floor adjustment (before application of transitional cap)			
28	Floor adjustment (after application of transitional cap)			
29	Total	934.796.779,94	852.221.603,80	74.783.742,40

EU CMS1 - Comparison of modelled and standardised risk weighted exposure amounts at risk level

		a	b	c	d	EU d
		Risk weighted exposure amounts (RWEAs)				
		RWEAs for modelled approaches that banks have supervisory approval to use	RWEAs for portfolios where standardised approaches are used	Total actual RWEAs(a + b)	RWEAs calculated using full standardised approach	RWEAs that is the base of the output floor
1	Credit risk (excluding counterparty credit risk)		711.111.151,32	711.111.151,32		
2	Counterparty credit risk			0,00		
3	Credit valuation adjustment			0,00		
4	Securitisation exposures in the banking book					
5	Market risk		80.045.799,00	80.045.799,00	80.045.799,00	
6	Operational risk		143.639.829,63	143.639.829,63		
7	Other risk weighted exposure amounts		-854.750.980,95	-854.750.980,95	-854.750.980,95	0,00
8	Total	0,00	0,00	0,00	-854.750.980,95	

EU CMS2 - Comparison of modelled and standardised risk weighted exposure amounts for credit risk at asset class level

		a	b	c	d	EU d
		Risk weighted exposure amounts (RWEAs)				
		RWEAs for modelled approaches that institutions have supervisory approval to use	RWEAs for column (a) if re-computed using the standardised approach	Total actual RWEAs	RWEAs calculated using full standardised approach	RWEAs that is the base of the output floor
1	Central governments and central banks					
EU 1a	Regional governments or local authorities					
EU 1b	Public sector entities					
EU 1c	Categorised as Multilateral Development Banks in SA					
EU 1d	Categorised as International organisations in SA					
2	Institutions				23.849.773,24	23.849.773,24
3	Equity				32.549.473,38	32.549.473,38
4	Not applicable					
5	Corporates				24.331.919,35	24.331.919,35
5.1	Of which: F-IRB is applied					
5.2	Of which: A-IRB is applied					
EU 5a	Of which: Corporates - General					
EU 5b	Of which: Corporates - Specialised lending				711.111.151,32	711.111.151,32
EU 5c	Of which: Corporates - Purchased receivables					
6	Retail				248.993.624,63	248.993.624,63
6.1	Of which: Retail - Qualifying revolving					
EU 6.1a	Of which: Retail - Purchased receivables					
EU 6.1b	Of which: Retail - Other					
6.2	Of which: Retail - Secured by residential real estate					
7	Not applicable					
EU 7a	Of which: Retail - Categorised as secured by mortgages on immovable properties and ADC exposures in SA				305.676.975,19	305.676.975,19
EU 7b	Collective investment undertakings (CIU)					
EU 7c	Categorised as exposures in default in SA				45.502.651,06	45.502.651,06
EU 7d	Categorised as subordinated debt exposures in SA					
EU 7e	Categorised as covered bonds in SA					
EU 7f	Categorised as claims on institutions and corporates with a short-term credit assessment in SA					
8	Others				30.206.734,47	30.206.734,47
9	Total	0,00	0,00		711.111.151,32	711.111.151,32

EU CR1 - Performing and non-performing exposures and related provisions

		Gross carrying amount/nominal amount					
		Performing exposures			Non-performing exposures		
		Of which stage 1		Of which stage 2	Of which stage 2		Of which stage 3
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
005 Cash balances at central banks and other demand deposits	0010	852.033.011,19	852.033.011,19				
010 Loans and advances	0020						
020 Central banks	0030						
030 General governments	0040						
040 Credit institutions	0050	115.048.858,22		115.048.858,22			
050 Other financial corporations	0060						
060 Non-financial corporations	0070	340.001.657,08	241.566.787,15	98.434.869,93	31.081.730,22		31.081.730,22
070 Of which SMEs	0080						
080 Households	0090	399.960.415,93	351.028.755,56	48.931.660,37	27.443.336,58	164.639,15	27.278.697,43
090 Debt securities	0100						
100 Central banks	0110						
110 General governments	0120						
120 Credit institutions	0130						
130 Other financial corporations	0140						
140 Non-financial corporations	0150						

EU CR1 - Performing and non-performing exposures and related provisions

		Gross carrying amount/nominal amount					
		Performing exposures			Non-performing exposures		
		Of which stage 1		Of which stage 2	Of which stage 2		Of which stage 3
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
150 Off-balance-sheet exposures	0010						
160 Central banks	0020						
170 General governments	0030						
180 Credit institutions	0040	6.006.163,92	6.006.163,92				
190 Other financial corporations	0050						
200 Non-financial corporations	0060	62.834.732,43	54.732.052,37	8.102.680,06	658.466,07		658.466,07
210 Households	0070	274.015.333,05	263.046.872,68	10.968.460,37	4.880.876,91		4.880.876,91

EU CR1 - Performing and non-performing exposures and related provisions

		Gross carrying amount/nominal amount					
		Performing exposures			Non-performing exposures		
			Of which stage 1	Of which stage 2		Of which stage 2	Of which stage 3
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
220 Total	0010	2.049.900.171,82	1.768.413.642,87	281.486.528,95	64.064.409,78	164.639,15	63.899.770,63

EU CR1 - Performing and non-performing exposures and related provisions

		Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions					
		Performing exposures – accumulated impairment and provisions			Non-performing exposures – accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions		
			Of which stage 1	Of which stage 2		Of which stage 2	Of which stage 3
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
005 Cash balances at central banks and other demand deposits	0010	1,00	1,00				
010 Loans and advances	0020						
020 Central banks	0030						
030 General governments	0040						
040 Credit institutions	0050	40.061,32	40.061,32				
050 Other financial corporations	0060						
060 Non-financial corporations	0070	7.194.752,18	674.326,64	6.520.425,54	12.810.492,20	12.810.492,20	
070 Of which SMEs	0080						
080 Households	0090	5.634.195,62	275.024,42	5.359.171,20	9.339.432,88	81,46	
090 Debt securities	0100						
100 Central banks	0110						
110 General governments	0120						
120 Credit institutions	0130						
130 Other financial corporations	0140						
140 Non-financial corporations	0150						
150 Off-balance-sheet exposures	0160						
160 Central banks	0170						
170 General governments	0180						
180 Credit institutions	0190						
190 Other financial corporations	0200						
200 Non-financial corporations	0210	60.686,86	35.259,00	25.427,86	191.013,73	191.013,73	
210 Households	0220	261.726,50	166.125,73	95.600,77	15.810,06	15.810,06	
220 Total	0230	13.191.423,48	1.190.798,11	12.000.625,37	22.356.748,87	81,46	

EU CR1 - Performing and non-performing exposures and related provisions

		Accumulated partial write-off
		0010
005 Cash balances at central banks and other demand deposits	0010	
010 Loans and advances	0020	
020 Central banks	0030	
030 General governments	0040	
040 Credit institutions	0050	
050 Other financial corporations	0060	
060 Non-financial corporations	0070	
070 Of which SMEs	0080	
080 Households	0090	
090 Debt securities	0100	
100 Central banks	0110	
110 General governments	0120	
120 Credit institutions	0130	
130 Other financial corporations	0140	
140 Non-financial corporations	0150	
220 Total	0160	

EU CR1 - Performing and non-performing exposures and related provisions

		Collateral and financial guarantees received	
		On performing exposures	On non-performing exposures
		0010	0020
005 Cash balances at central banks and other demand deposits	0010		
010 Loans and advances	0020		
020 Central banks	0030		
030 General governments	0040		
040 Credit institutions	0050		0,00
050 Other financial corporations	0060		
060 Non-financial corporations	0070		12.321.611,14
070 Of which SMEs	0080		
080 Households	0090		15.369.136,30
090 Debt securities	0100		
100 Central banks	0110		
110 General governments	0120		
120 Credit institutions	0130		
130 Other financial corporations	0140		
140 Non-financial corporations	0150		
150 Off-balance-sheet exposures	0160		
160 Central banks	0170		
170 General governments	0180		
180 Credit institutions	0190		
190 Other financial corporations	0200		
200 Non-financial corporations	0210		385.275,10
210 Households	0220		395.876,91
220 Total	0230		28.471.899,45

EU CQ1: Credit quality of forborne exposures

		Gross carrying amount/nominal amount of exposures with forbearance measures			
		Performing forborne		Non-performing forborne	
				Of which defaulted	Of which impaired
		0010	0020	0030	0040
005 Cash balances at central banks and other demand deposits	0010				
010 Loans and advances	0020				
020 Central banks	0030				
030 General governments	0040				
040 Credit institutions	0050				
050 Other financial corporations	0060				
060 Non-financial corporations	0070		1.611.000,00		1.611.000,00
070 Households	0080	1.000,00	489.000,00		489.000,00
080 Debt Securities	0090				

EU CQ1: Credit quality of forborne exposures

		Gross carrying amount/nominal amount of exposures with forbearance measures			
		Performing forborne		Non-performing forborne	
				Of which defaulted	Of which impaired
		0010	0020	0030	0040
090 Loan commitments given	0010				

EU CQ1: Credit quality of forborne exposures

		Gross carrying amount/nominal amount of exposures with forbearance measures			
		Performing forborne		Non-performing forborne	
				Of which defaulted	Of which impaired
		0010	0020	0030	0040
005 Cash balances at central banks and other demand deposits	0010				
010 Loans and advances	0020				
020 Central banks	0030				
030 General governments	0040				
040 Credit institutions	0050				
050 Other financial corporations	0060				
060 Non-financial corporations	0070		0,00	0,00	0,00
070 Households	0080		0,00		
080 Debt Securities	0090				

EU CQ1: Credit quality of forborne exposures

		Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions	
		On performing forborne exposures	On non-performing forborne exposures
		0010	0020
005 Cash balances at central banks and other demand deposits	0010		
090 Loan commitments given	0020		
020 Central banks	0030		
030 General governments	0040		
040 Credit institutions	0050		
050 Other financial corporations	0060		
060 Non-financial corporations	0070		58.000,00
070 Households	0080		305.000,00
080 Debt Securities	0090		
090 Loan commitments given	0100		
100 Total	0110		

EU CQ1: Credit quality of forborne exposures

		Collateral received and financial guarantees received on forborne exposures	
		0010	Of which collateral and financial guarantees received on non-performing exposures with forbearance measures 0020
005 Cash balances at central banks and other demand deposits	0010		
090 Loan commitments given	0020		
020 Central banks	0030		
030 General governments	0040		
040 Credit institutions	0050		
050 Other financial corporations	0060		
060 Non-financial corporations	0070	1.555.000,00	1.555.000,00
070 Households	0080		
080 Debt Securities	0090		
090 Loan commitments given	0100		
100 Total	0110		

EU CQ3: Credit quality of performing and non-performing exposures by past due days

		Gross carrying amount/nominal amount		
		Performing exposures	Non-performing exposures	
				Of which defaulted
		0010	0020	0030
150 Off-balance-sheet exposures	0010			
160 Central banks	0020			
170 General governments	0030			
180 Credit institutions	0040	6.006.163,92		
190 Other financial corporations	0050			
200 Non-financial corporations	0060	62.834.732,43	658.466,07	658.466,07
210 Households	0070	274.015.333,05	4.880.876,91	4.880.876,91

EU CQ3 - Credit quality of performing and non-performing exposures by past due days

		Gross carrying amount/nominal amount												
		Performing exposures			Non-performing exposures									Of which defaulted
		Not past due or past due < 30 days	Past due > 30 days < 90 days		Unlikely to pay that are not past due or are past due < 90 days	Past due> 90 days< 180 days	Past due> 180 days< 1 year	Past due> 1 year < 2 years	Past due> 2 years < 5 years	Past due> 5 years < 7 years	Past due > 7 years			
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120			
220 Total	0010	2.049.900.171,82	1.706.296.260,71	747.681,71	64.064.409,78	49.798.119,78	6.576.370,45	428.716,74	1.721.859,83	0,00	0,00	0,00	64.064.409,78	

EU CQ7: Collateral obtained by taking possession and execution processes

		Collateral obtained by taking possession	
		Value at initial recognition	Accumulated negative changes
		0010	0020
010 Property, plant and equipment (PP&E)	0010		
020 Other than PP&E	0020		
030 Residential immovable property	0030		
040 Commercial Immovable property	0040		
050 Movable property (auto, shipping, etc.)	0050		
060 Equity and debt instruments	0060		
070 Other collateral	0070		
080 Total	0080		

EU KM1 - Key metrics template

		a	b	c	d	e
		2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31
Available own funds (amounts)						
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	274.208.406,01	246.683.661,38	245.031.673,12	243.431.252,89	251.501.504,37
2	Tier 1 capital	274.208.406,01	246.683.661,38	245.031.673,12	243.431.252,89	251.501.504,37
3	Total capital	274.208.406,01	246.683.661,38	245.031.673,12	243.431.252,89	251.501.504,37
Risk-weighted exposure amounts						
4	Total risk exposure amount	934.796.779,94	899.554.999,94	904.093.290,61	896.292.793,62	852.221.603,80
4a	Total risk exposure pre-floor	934.796.779,94	899.554.999,94	904.093.290,61	896.292.793,62	
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	0,2933	0,2742	0,2710	0,2716	0,2951
5b	Common Equity Tier 1 ratio considering unfloored TREA (%)	0,2933	0,2742	0,2710	0,2716	
6	Tier 1 ratio (%)	0,2933	0,2742	0,2710	0,2716	0,2951
6b	Tier 1 ratio considering unfloored TREA (%)	0,2933	0,2742	0,2710	0,2716	
7	Total capital ratio (%)	0,2933	0,2742	0,2710	0,2716	0,2951
7b	Total capital ratio considering unfloored TREA (%)	0,2933	0,2742	0,2710	0,2716	
Additional own funds requirements to address risks other than the risk of excessive leverage (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
EU 7d	Additional own funds requirements to address risks other than the risk of excessive leverage (%)	0,0381	0,0377	0,0382	0,0368	0,0387
EU 7e	of which: to be made up of CET1 capital (percentage points)	0,0214	0,0212	0,0215	0,0207	0,0218
EU 7f	of which: to be made up of Tier 1 capital (percentage points)	0,0286	0,0283	0,0287	0,0276	0,0290
EU 7g	Total SREP own funds requirements (%)	0,1181	0,1177	0,1182	0,1168	0,1187
Combined buffer and overall capital requirement (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
8	Capital conservation buffer (%)	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250
EU 8a	Conservation buffer due to macro-prudential or systemic risk identified at the level of a Member State (%)					
9	Institution specific countercyclical capital buffer (%)	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250
EU 9a	Systemic risk buffer (%)	0,0067	0,0063	0,0066	0,0071	0,0042
10	Global Systemically Important Institution buffer (%)					
EU 10a	Other Systemically Important Institution buffer (%)					
11	Combined buffer requirement (%)	0,0567	0,0563	0,0566	0,0570	0,0542
EU 11a	Overall capital requirements (%)	0,1748	0,1740	0,1748	0,1738	0,1729
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	0,2133	0,1942	0,1910	0,1916	0,2151
Leverage ratio						
13	Total exposure measure	3.198.427.507,90	3.039.582.311,18	2.989.997.090,23	2.859.598.618,05	2.907.795.641,26
14	Leverage ratio (%)	0,0857	0,0812	0,0820	0,0851	0,0865
Additional own funds requirements to address the risk of excessive leverage (as a percentage of total exposure measure)						
EU 14a	Additional own funds requirements to address the risk of excessive leverage (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU 14b	of which: to be made up of CET1 capital (percentage points)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU 14c	Total SREP leverage ratio requirements (%)					
Leverage ratio buffer and overall leverage ratio requirement (as a percentage of total exposure measure)						
EU 14d	Leverage ratio buffer requirement (%)					
EU 14e	Overall leverage ratio requirement (%)					
Liquidity Coverage Ratio						
15	Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted value -average)	1.536.563.504,52	1.484.948.487,30	1.471.166.359,33	1.335.267.848,58	1.385.391.837,32
EU 16a	Cash outflows - Total weighted value	264.506.460,53	249.999.101,52	238.627.809,43	229.794.648,00	235.488.426,78
EU 16b	Cash inflows - Total weighted value	10.470.304,38	8.758.985,46	18.838.590,45	7.174.771,71	6.026.423,79
16	Total net cash outflows (adjusted value)	254.036.156,15	241.240.116,07	219.789.218,98	222.619.876,29	229.462.002,98
17	Liquidity coverage ratio (%)	6,0486	6,1555	6,6935	5,9980	6,0376
Net Stable Funding Ratio						
18	Total available stable funding	2.556.974.431,41	2.429.295.885,80	2.380.674.395,51	2.283.579.359,93	2.198.530.513,10
19	Total required stable funding	1.274.687.571,00	1.212.499.065,40	1.184.845.383,05	1.171.999.695,48	1.112.708.743,84
20	NSFR ratio (%)	2,0060	2,0035	2,0093	1,9485	1,9758

EU REM1 - Remuneration awarded for the financial year

		a. MB Supervisory function	b. MB Management function	c. Other senior management	d. Other identified staff
		0010	0020	0030	0040
0005 Fixed remuneration					
1. Number of identified staff	0010	6	1	5	
2. Total fixed remuneration	0020	1.197.000	3.099.000	6.348.000	
3. Of which: cash-based	0030	1.197.000	3.099.000	6.348.000	
EU-4a. Of which: shares or equivalent ownership interests	0040				
5. Of which: share-linked instruments or equivalent non-cash instruments	0050				
EU-5x. Of which: other instruments	0060				
7. Of which: other forms	0070				
0075 Variable remuneration					
9. Number of identified staff	0080				
10. Total variable remuneration	0090				
11. Of which: cash-based	0100				
12. Of which: deferred	0110				
EU-13a. Of which: shares or equivalent ownership interests	0120				
EU-14a. Of which: deferred	0130				
EU-13b. Of which: share-linked instruments or equivalent non-cash instruments	0140				
EU-14b. Of which: deferred	0150				
EU-14x. Of which: other instruments	0160				
EU-14y. Of which: deferred	0170				
15. Of which: other forms	0180				
16. Of which: deferred	0190				
17. Total remuneration	0200	1.197.000	3.099.000	6.348.000	

EU REM2 - Special payments to staff whose professional activities have a material impact on institutions risk profile (identified staff)

		a. MB Supervisory function	b. MB Management function	c. Other senior management	d. Other identified staff
		0010	0020	0030	0040
0005 Guaranteed variable remuneration awards					
1. Guaranteed variable remuneration awards - Number of identified staff	0010				
2. Guaranteed variable remuneration awards -Total amount	0020				
3. Of which guaranteed variable remuneration awards paid during the financial year, that are not taken into account in the bonus cap	0030				
0035 Severance payments awarded in previous periods, that have been paid out during the financial year					
4. Severance payments awarded in previous periods, that have been paid out during the financial year - Number of identified staff	0040				
5. Severance payments awarded in previous periods, that have been paid out during the financial year - Total amount	0050				
0055 Severance payments awarded during the financial year					
6. Severance payments awarded during the financial year - Number of identified staff	0060				
7. Severance payments awarded during the financial year - Total amount	0070				
8. Of which paid during the financial year	0080				
9. Of which deferred	0090				
10. Of which severance payments paid during the financial year, that are not taken into account in the bonus cap	0100				
11. Of which highest payment that has been awarded to a single person	0110				

EU REM4 - Remuneration of 1 million EUR or more per year

Total remuneration: Remuneraton payment band	a. Identified staff that are high earners as set out in Article 450(i) CRR
0010	0020

EU KM2: Key metrics - MREL and, where applicable, G-SII requirement for own funds and eligible liabilities

		a	b	c	d	e	f
		Minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL)	G-SII Requirement for own funds and eligible liabilities (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Own funds and eligible liabilities, ratios and components							
1	Own funds and eligible liabilities	274.208.406,01					
EU-1a	Of which own funds and subordinated liabilities	274.208.406,01					
2	Total risk exposure amount of the resolution group (TREA)	934.796.779,94					
3	Own funds and eligible liabilities as a percentage of the TREA	0,29					
EU-3a	Of which own funds and subordinated liabilities	0,29					
4	Total exposure measure (TEM) of the resolution group	3.198.427.507,90					
5	Own funds and eligible liabilities as percentage of the TEM	0,09					
EU-5a	Of which own funds or subordinated liabilities	0,09					
6a	Does the subordination exemption in Article 72b(4) of Regulation (EU) No 575/2013 apply? (5% exemption)						
6b	Aggregate amount of permitted non-subordinated eligible liabilities instruments if the subordination discretion in accordance with Article 72b(3) of Regulation (EU) No 575/2013 is applied (max 3.5% exemption)						
6c	If a capped subordination exemption applies in accordance with Article 72b (3) of Regulation (EU) No 575/2013, the amount of funding issued that ranks pari passu with excluded liabilities and that is recognised under row 1, divided by funding issued that						
Minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL)							
EU-7	MREL expressed as a percentage of the TREA						
EU-8	Of which to be met with own funds or subordinated liabilities						
EU-9	MREL expressed as a percentage of the TEM						
EU-10	Of which to be met with own funds or subordinated liabilities						

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

		a	b	c
		Minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL)	G-SII requirement for own funds and eligible liabilities (TLAC)	Memo item: Amounts eligible for the purposes of MREL, but not of TLAC
Own funds and eligible liabilities and adjustments				
1	Common Equity Tier 1 capital (CET1)	274.208.406,01		
2	Additional Tier 1 capital (AT1)			
3	Empty set in the EU			
4	Empty set in the EU			
5	Empty set in the EU			
6	Tier 2 capital (T2)			
7	Empty set in the EU			
8	Empty set in the EU			
11	Own funds for the purpose of Articles 92a of Regulation (EU) No 575/2013 and 45 of Directive 2014/59/EU	274.208.406,01		
Own funds and eligible liabilities: Non-regulatory capital elements				
12	Eligible liabilities instruments issued directly by the resolution entity that are subordinated to excluded liabilities (not grandfathered)			
EU-12a	Eligible liabilities instruments issued by other entities within the resolution group that are subordinated to excluded liabilities (not grandfathered)			
EU-12b	Eligible liabilities instruments that are subordinated to excluded liabilities issued prior to 27 June 2019 (subordinated grandfathered)			
EU-12c	Tier 2 instruments with a residual maturity of at least one year to the extent they do not qualify as Tier 2 items			
13	Eligible liabilities that are not subordinated to excluded liabilities (not grandfathered pre-cap)			
EU-13a	Eligible liabilities that are not subordinated to excluded liabilities issued prior to 27 June 2019 (pre-cap)			
14	Amount of non subordinated eligible liabilities instruments, where applicable after application of Article 72b (3) CRR	0,00		0,00
15	Empty set in the EU			
16	Empty set in the EU			
17	Eligible liabilities items before adjustments			
EU-17a	Of which subordinated liabilities items			
Own funds and eligible liabilities: Adjustments to non-regulatory capital elements				
18	Own funds and eligible liabilities items before adjustments	274.208.406,01		
19	(Deduction of exposures between multiple point of entry (MPE) resolution groups)			
20	(Deduction of investments in other eligible liabilities instruments)			
21	Empty set in the EU			
22	Own funds and eligible liabilities after adjustments	274.208.406,01		
EU-22a	Of which: own funds and subordinated liabilities	274.208.406,01		
Risk-weighted exposure amount and leverage exposure measure of the resolution group				
23	Total risk exposure amount (TREA)	934.796.779,94		934.796.779,94
24	Total exposure measure (TEM)	3.198.427.507,90		3.198.427.507,90
Ratio of own funds and eligible liabilities				
25	Own funds and eligible liabilities as a percentage of TREA	0,29		0,29
EU-25a	Of which own funds and subordinated liabilities	0,29		
26	Own funds and eligible liabilities as a percentage of TEM	0,09		0,09
EU-26a	Of which own funds and subordinated liabilities	0,09		
27	CET1 (as a percentage of the TREA) available after meeting the resolution group's requirements	0,29		
28	Institution-specific combined buffer requirement			
29	of which capital conservation buffer requirement			
30	of which countercyclical buffer requirement			
31	of which systemic risk buffer requirement			
EU-31a	of which Global Systemically Important Institution (G-SII) or Other Systemically Important Institution (O-SII) buffer			

Memorandum items			
EU-32	Total amount of excluded liabilities referred to in Article 72a(2) of Regulation (EU) No 575/2013		

EU TLAC3b: creditor ranking - resolution entity

Ranking in insolvency

Rank 1 - Ranking in insolvency (master scale)

Ranking in insolvency		Amount
1	Description of insolvency rank (free text)	Udsteders egentlig kernekapital
2	Empty set in the EU	
3	Empty set in the EU	
4	Empty set in the EU	
5	Own funds and liabilities potentially eligible for meeting MREL	274.208.406,00
6	o/w residual maturity > 1 year < 2 years	
7	o/w residual maturity > 2 year < 5 years	
8	o/w residual maturity > 5 years < 10 years	
9	o/w residual maturity > 10 years, but excluding perpetual securities	
10	o/w perpetual securities	274.208.406,00