

Coop Bank A/S
Risikorapport/Søjle III rapportering
1. halvår 2025

Indledning

Risikorapporten/Søjle III-rapporteringen indeholder oplysninger om risikostyring og kapitaldækning i Coop Bank A/S samt øvrige oplysningsforpligtelser.

Offentliggørelse af oplysningsforpligtelserne for Coop Bank sker i henhold til

- CRR-forordningens (EU nr. 575/2013), ottende del
- EU-Kommissionens gennemførselsforordning (EU) 2021/637 (søjle III – forordningen)
- EU-Kommissionens gennemførselsforordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 (NEP-krav)
- Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov (nr. 2155 af 3. december 2020) (solvensbehovet)
- samt de tilhørende tekniske standarder og retningslinjer fra EBA.

Offentliggørelse sker på bankens hjemmeside www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber.

Rapporteringen er udarbejdet på baggrund af halvårsrapporten 2025 for Coop Bank. Hvor intet andet er anført, er oplyste tal i nærværende rapport pr. 30. juni 2025 og i 1.000 kr. Oplysningerne er ikke revideret, men er verificeret internt, jf. CRR-artikel 431, stk. 3.

I CRR-forordningen er der proportionalitet i oplysningskravene og jf. CRR-artikel 4, nr. 145 og 148 følger, at Coop Bank er et "lille og ikke komplekst institut, der ikke er børsnoteret" og derfor jf. CRR-artikel 433b ikke har halvårlige oplysningskrav.

Jf. bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov skal banken ved halvåret angive de oplysninger, der følger af bekendtgørelsens bilag 2, punkt 2-6.

Jf. EU-Kommissionens gennemførselsforordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 (indberetning og offentliggørelse af nedskrivningseggede passiver) har banken halvårlige oplysningskrav jf. artikel 9 og artikel 10, stk. 2.

Indhold

1	Opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet (BEK, bilag 2, pkt. 2).....	3
2	Kommentarer til opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet (BEK, bilag 2, pkt. 2 og 3) ..	4
3	Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov, herunder lovbestemte krav (BEK, bilag 2, pkt. 4 og 5).....	9
4	Kapitalmålsætning (BEK, bilag 2, pkt. 6)	10
5	Nedskrivningseggede passiver (EU KM2)	11

Coop Bank A/S, Roskildevej 65, 2620 Albertslund

Hjemmeside: www.coopbank.dk

CVR-nr.: 34 88 79 69

Stiftet: 13. december 2012

Hjemstedskommune: Albertslund

1 Opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet (BEK, bilag 2, pkt. 2)

Coop Bank kapitaldækning		30.06.2025	
		Kr. 1.000	% af REA
Søjle I			
Risikoeksponering (REA)	1.186.387		
- heraf kreditrisiko	995.299		
- heraf markedsrisiko	0		
- heraf operationel risiko	191.087		
1. Søjle I, 8% af samlede risikoeksponeringer	94.911		8,0%
Søjle II			
2. Indtjeningsrisici:	0		0,0%
2.1 Basisindtjenings evne til at dække kredittab	0		0,0%
3. Udlånsvækst	5.777		0,5%
4. Kreditrisici:	6.738		0,6%
4.1 Store kunder med finansielle problemer	0		0,0%
4.2 Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	0		0,0%
4.2 Branchekonzentration	273		0,0%
4.2 Geografisk koncentration	0		0,0%
4.2 Demografisk koncentration	0		0,0%
4.2 Renterisiko (kreditrelateret)	0		0,0%
4.3 Modelusikkerhed: IFRS 9 parametre (datagrundlag og skøn)	1.828		0,2%
4.3 Mindre andel helkunder/konjunkturusikkerhed	0		0,0%
4.4 NPE-bagstopper	4.638		0,4%
5. Markedsrisici:	16.324		1,4%
5.1 Renterisiko inden for handelsbeholdning	0		0,0%
5.2 Renterisiko uden for handelsbeholdning:			
5.2 Følsomhed af økonomisk værdi af egenkapital (EVE), hvis > NII	0		0,0%
5.2 Følsomhed af nettorenteindtjening (NII), hvis > EVE	16.324		1,4%
5.2 Øvrige renterelaterede risici (Kreditspændrisiko)	0		0,0%
5.3 Aktierisiko	0		0,0%
5.4 Valutarisiko	0		0,0%
6. Likviditetsrisici	0		0,0%
6.1 Afhængighed af aftaleindlån	0		0,0%
7. Operationelle risici	1.780		0,2%
7.1 IKT-risikovurdering	0		0,0%
7.2 Styringsmæssige risici	0		0,0%
7.3 Forøgelse af produktudbud	1.780		0,2%
8. Gearing	0		0,0%
9. Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0		0,0%
10. Lovkrav m.v.	0		0,0%
Søjle II tillæg i alt	30.619		2,6%
I alt tilstrækkeligt kapitalgrundlag/solvensbehov	125.530		10,6%
- Heraf til kreditrisici (kreditrisiko del af 1 samt 4)	86.362		7,3%
- Heraf til markedsrisici (markedsrisiko del af 1 samt 5)	16.324		1,4%
- Heraf til operationelle risici (operationel risiko del af 1 samt 7)	17.067		1,4%
- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	5.777		0,5%
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav m.v. (9+10)	0		0,0%

2 Kommentarer til opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet (BEK, bilag 2, pkt. 2 og 3)

Søjle I-krav

1. Søjle I-kravet (8 % af den samlede risikoeksponering)

Søjle I-kravet baseres på bankens opgørelse af de samlede risikoeksponeringer, der kvartalsvist skal opgøres og indrapporteres til Finanstilsynet.

Søjle I-kravet er opgjort til 94,9 mio. kr.

Søjle II-tillæg

2. Indtjeningsrisici

Basisindtjening

Bankens basisindtjening er første buffer til at dække tab på udlån og garantier. Hvis bankens basisindtjening er beskeden i forhold til udlån og garantier (mindre end 1 %), kan den ikke i samme omfang forventes at være tabsabsorberende.

Ved opgørelsen af basisindtjeningen for de kommende 12 måneder tager banken afsæt i den realiserede basisindtjening de fire foregående kvartaler, eventuelt korrigeret for ekstraordinære forhold. Et stress af den budgetterede basisindtjening med den største treårige negative budgetafvigelse viser, at det er en tilstrækkelig forsigtig tilgang.

Da begge opgørelser viser basisindtjening større end 1 % af udlån og garantier, har banken ikke taget et tillæg jf. Finanstilsynets benchmark-beregning.

3. Udlånsvækst

En høj udlånsvækst kan være forbundet med en særlig høj risiko. Finanstilsynet vurderer som udgangspunkt, at en samlet år-til-år udlånsvækst på 10 % og derved kan påføre banken en overnormal kreditrisiko, og at den skal dækkes med et tillæg på 8 % af væksten udover de 10 % i risikoeksponeringen. Tillægget for udlånsvækst er for væksten i det kommende år og et udtryk for usikkerhed om eksponeringerne og håndteringen heraf, når det tages på bøgerne ved høj vækst.

Banken bruger budgettal for de kommende 12 måneders vækst, da de er dokumenterede og godkendt af bestyrelsen. I løbet af året bruges også en fremskrivning for de kommende 12 måneder konsistent med bankens planer.

Da den forventede udlånsvækst ligger over Finanstilsynets benchmark, har banken taget et tillæg på 5,8 mio. kr.

4. Kreditrisici

Banken tager i sine vurderinger højde for forskellige yderligere former for kreditrisici. Finanstilsynet angiver, at det først og fremmest drejer sig om svagheder i udlånsbogen i form af større kunder med finansielle problemer - men også om koncentrationer i udlånsbogen på bl.a. erhvervsbrancher og store eksponeringer.

Ved opgørelsen af tabsrisici inddrages ikke blot kunder og lån, hvor der aktuelt er en forhøjet risiko for tab, men også kunder og lån med svaghedstegn, der indebærer en forhøjet tabsrisiko ved en konjunkturedgang.

Bankens forretningsmodel indebærer, at banken ikke har erhvervskunder, hvorfor disse tillæg som udgangspunkt ikke er relevante. Bankens kan dog have andre koncentrationer i privatkundesegmentet, som identificeres og vurderes.

Koncentrationsrisici på brancher

I Finanstilsynets vejledning henvises til Herfindahl-Hirschman Indekset (en matematisk formel) til at måle graden af koncentrationsrisiko på brancher. Såfremt branchekoncentrationen overstiger 20 %, målt på de samlede uvægtede eksponeringer til erhverv, skal der foretages et tillæg.

Da banken, jf. forretningsmodellen, alene har udlån til private, er der som udgangspunkt ikke koncentrationsrisiko på brancher.

Garantier stillet i sektor- og samarbejdsregi giver dog, ud fra indekset, et mindre tillæg på 0,3 mio. kr.

Modelusikkerhed – IFRS 9 nedskrivningsmodel

Enkelte af parametrene i bankens IFRS 9 nedskrivningsmodel er skønsmæssigt korrigeret. Dette er gjort for at afspejle den usikkerhed, der særligt er i de tilfælde, hvor datagrundlaget er begrænset, statistisk usikkert eller hvor modellen vurderes ikke at være tilstrækkelig. Hertil kommer, at der er foretaget ledelsesmæssige tillæg for tidligere hændelser til de modelberegnedes nedskrivninger.

Skønsmæssige korrektioner til parametrene i IFRS 9 nedskrivningsmodellen bliver løbende korrigeret og tilpasset det tilgængelige datagrundlag.

For at imødegå den usikkerhed, der ligger i skønsmæssige vurderinger, statistiske usikkerheder samt ledelsesmæssige tillæg, tager banken et søjle II-tillæg på 5 % af de opgjorte nedskrivninger.

Det vurderes, at der for modelusikkerhed i IFRS 9 nedskrivningsmodulet mv. er behov for et tillæg på i alt 1,8 mio. kr. under kreditrisici.

Krav til minimumsdækning af tab for nødlidende eksponeringer (NPE-bagstopper)

Nødlidende eksponeringer skal – indenfor en tidsperiode på maksimalt ti år – fuldt ud fradrages i den egentlige kernekapital for den del af eksponeringen, som ikke er nedskrevet.

Såfremt der inden for de kommende 12 måneder forventes en signifikant stigning i kapitalfradrag som følge af NPE-bagstopperen, har Finanstilsynet fremført, at det bør afdækkes i solvensbehovet.

En fremskrivning på baggrund af eksponeringerne pr. 30. juni 2025 viser, at aldersfordelingen af bankens nødlidende eksponeringer potentielt kan give anledning til yderligere fradrag i bankens kapitalgrundlag på op til 4,6 mio.kr.

Tillæg i relation til NPE-bagstopperen ud fra en forsigtig tilgang på 4,6 mio. kr.

Der er endvidere foretaget en vurdering af kreditrisici relateret til:

- *Koncentrationsrisici på større individuelle eksponeringer med finansielle problemer*
- *Koncentrationsrisici på individuelle eksponeringer (single name concentration)*
- *Koncentration af sikkerheder*
- *Geografisk koncentration af kreditporteføljen*
- *Koncentrationer på brancher i øvrigt, der fremadrettet kan give øgede tab*
- *Koncentrationer på brancher/kunder særligt udsat for rente eller valutarisiko*
- *Koncentrationer på større udlån*
- *Koncentration på beskæftigelse (brancher)*
- *Koncentration aldersfordeling*
- *Øvrige kreditrisici*
- *Overordnet vurdering af aktivernes kvalitet*
- *Ikke-helkunde risici / konjunkturusikkerhed*
- *Sikkerheder, måling af værdi*
- *Kreditrisikorelaterede renterisici*

Som ikke har givet anledning til at foretage et tillæg.

5. Markedsrisiko

Tillæg for markedsrisici skal dække risici uden for handelsbeholdningen. Da banken ikke har en handelsbeholdning, adresseres alle bankens markedsrisici til poster uden for handelsbeholdningen.

Banken tager udgangspunkt i, at banken påtager sig de maksimale risici inden for de grænser, som bestyrelsen har givet direktionen beføjelse til.

Banken tager stilling til bankens koncentration af markedsrisici ved opgørelsen af solvensbehovet. Ved koncentration forstås f.eks. positioner indenfor én sektor, ét land, ét marked eller en risikokoncentration på et lavt antal instrumenter.

5.2 Renterisiko uden for handelsbeholdningen:

Følsomhed af økonomisk værdi af egenkapital (EVE-opgørelse, generel renterisiko)

Den generelle renterisiko er et udtryk for, hvor meget af kernekapitalen efter fradrag der tabes ved en generel rentestigning på 1 %-point på gældsinstrumenter.

Banken undersøger, om den er særligt eksponeret overfor tab, som måtte opstå, såfremt der sker renteændringer i forskellige varighedszoner uafhængigt af hinanden. Særligt forholder banken sig til rentestrukturændringer i form af rentevip, hvor f.eks. de korte renter forskydes i én retning, mens de lange renter forskydes i den modsatte retning.

Udgangspunktet for beregningen er den af bestyrelsen fastsatte beføjelse til direktionen til at tage renterisici, der i direktionsinstruksen pr. 30. juni 2025 er på 1,0 % af bankens kernekapital efter fradrag.

Følsomhed af nettorenteindtjening (NII-opgørelse)

Der er foretaget en vurdering af, hvordan ændringer i renteniveauet kan påvirke den løbende indtjening, inkl. gevinster og tab for positioner uden for handelsbeholdningen til dagsværdi. Dette under antagelse af konstant balance og tidshorisont på 3 måneder, 6 måneder og 12 måneder samt en mere langsigtet effekt (2 år).

Reaktioner ved tidligere ændringer i markedsrenten samt hvilke indlåns- og udlånsprodukter, der har administrativt fastsatte renter, renter knyttet op til en referencerente samt faste renter, inddrages.

En stigning i markedsrenterne på 2 %-point vurderes til at have en positiv indtjeningseffekt og et tilsvarende fald i markedsrenterne på 2 %-point vurderes til at have en negativ indtjeningseffekt, der med bankens nuværende indtjeningsniveau vil medføre et fald i kapitalgrundlaget.

Banken foretager kapitalbelastning af den effekt (EVE eller NII-opgørelse), som numerisk giver den største risiko.

Følsomheden på nettorenteindtjeningen opgøres til 16,3 mio. kr.

Følgende øvrige renterelaterede risici er vurderet:

- *Kreditspændsrisiko*
- *Ikke-realiseret tab på obligationer til amortiseret kostpris*
- *Indbyggede optioner*
- *Indlån uden kontraktuel udløb*
- *Aftaleindlån*
- *Udlån med mulighed for førtidig indfrielse*
- *Basisrisiko (forskellig udvikling i referencerenter)*

hvilket ikke har givet anledning til at foretage tillæg.

Der afsættes et tillæg for renterisiko uden for handelsbeholdningen på 16,3 mio. kr.

Der er endvidere foretaget en vurdering af markedsrisici relateret til:

- *Aktierisici*
- *Valutarisici*

som ikke har givet anledning til at foretage et tillæg, da banken ikke har aktiepositioner i handelsbeholdning og alene må have en valutaposition på 100.000 EUR i forbindelse med modtagelse af SEPA-betalinger.

6. Likviditetsrisiko

I princippet har bankens likviditetsrisiko ikke relevans for bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag. En forøgelse af solvensbehovet vil derfor ikke sikre banken mod likviditetsrisici. I relation til solvensbehovet medtages således kun de meromkostninger, som banken kan risikere at få, såfremt der opstår situationer, hvor likviditeten bliver vanskeligere at fremskaffe.

Bankens forretningsmodel er at finansiere udlån med egenkapital og indlån fra kunder og ikke med indlån fra professionelle aktører. Bankens likviditetsmæssige kompleksitet er lav og rammerne for likviditetsrisici er lave.

Afhængighed af rentefølsom funding

Bankens forretningsmodel kan give afhængighed af løbende indskud af aftaleindlån, i det omfang bankens stabile anfordringsindlån (defineret ud fra størrelse, kundetilknytning mv.) ikke er tilstrækkeligt.

Der er 30. juni 2025 ikke behov for aftaleindlån til funding og derfor ikke tillæg for afhængighed af aftaleindlån.

7. Operationel risiko

Ved operationel risiko forstås risikoen for økonomiske tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retlige risici.

På baggrund af bankens årlige analytiske/fremadskuende gennemgang for operationelle risici i afdelingerne er den overordnede vurdering, at de operationelle risici, herunder organisatoriske og styringsmæssige risici samt øvrige særlige forhold er dækket af søjle I.

Særlige forhold

Der tages et tillæg begrundet i bankens strategiske målsætning om at etablere et fuldt dækkende produktudbud for privatkunder, hvorfor der løbende vil blive lanceret nye produkter og services.

Der foretages et tillæg på 0,15 % af de risikovægtede poster for særlige forhold vedrørende operationelle risici, svarende til 1,8 mio. kr.

Der er endvidere foretaget en vurdering af operationelle risici relateret til:

- *Organisation og styring*
- *Vurdering af sandsynlighed og konsekvens af operationelle hændelser*
- *IT-risiko*

der ikke har givet anledning til at foretage et tillæg.

8. Gearing

En høj gearing kan udsætte banken for tab, hvis der indtræffer pludseligt ændrede markedsforhold og overdrevne prisfald på aktiver. En høj gearing kan i sig selv forstærke dette, hvis flere institutter samtidigt har behov for at nedbringe en høj gearing.

Bankens ledelse skal ifølge ledelsesbekendtgørelsen tage højde for overdreven gearingsrisiko og sikre identifikation, styring og overvågning af gearingsrisici. Til brug herfor skal banken beregne gearingsgraden, som er kernekapitalen divideret med summen af bankens eksponeringer (uvægtet) og skal som minimum være 3 %.

Banken er som datterselskab af Sydbank A/S udpeget som SIFI-institut og skal derfor leve op til alle krav til håndtering og styring af risikoen for overdreven gearing, herunder stresstest af gearingsrisikoen.

Finanstilsynet har med virkning fra den 1. januar 2025 fastsat, at bankens krav til nedskrivningsegnede passiver som minimum skal udgøre 6,0 % af det samlede eksponeringsmål (NEP-gearingsgrad), svarende til 3,0 %-point ekstra tillæg til det eksisterende gearingsbaserede kapitalkrav på 3 %. I tillæg til kernekapitalen, kan her anvendes supplerende kapital og SNP-kapital til dækning af kravet.

Stresstest af gearingsrisikoen betyder, at banken har fastsat gearingsmål, der ligger 1,5%-point over minimumskravene for begge gearingsgrader.

Pr. 30. juni 2025 var bankens gearingsgrad 7,0 % og NEP-gearingsgraden 11,0 %.

Bankens gearingsgrad ligger pænt over gearingsmålsætningerne, hvorfor det ikke vurderes relevant med et tillæg.

9. Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter

Banken er hovedsageligt kapitaliseret med egenkapital fra moderselskabet Sydbank, men har i 2021/2022 udstedt supplerende kapitalbeviser på i alt 75 mio. kr. til eksterne investorer og pr. 1. januar 2025 modtaget SNP-kapital på 75 mio. kr. fra Sydbank.

Senest et år før et kapitalinstrument forfalder eller på anden måde ikke længere kan medregnes fuldt ud i kapitalgrundlaget, bør der, ifølge Finanstilsynets vejledning, foretages et tillæg, såfremt banken kan have udfordringer ved at erstatte kapitalinstrumentet af et nyt med samme eller højere kvalitet.

Banken ønsker at dække kapitalgrundlagskravet med egentlig kernekapital. Banken holder supplerende kapital til at dække NEP-krav af historiske årsager og planlægger at udskifte den supplerende kapital ved udløb med SNP-kapital fra Sydbank.

Med Sydbank som moderselskab vurderes ikke udfordringer med erstatning af kapital ved forfald.

10. Øvrige lovbestemte tillæg

I henhold til Lov om finansiel virksomhed og CRR-forordningen er der et antal lovmæssige krav, som påvirker bankens solvensbehov direkte. Disse lovmæssige krav sætter i flere tilfælde i praksis en nedre grænse for bankens solvensbehov, hvorfor disse skal tages i betragtning ved solvensbehovsopgørelsen. Herudover er der også andre lovmæssige krav, der mere indirekte kan sætte en nedre grænse for bankens solvensbehov.

Der er ingen lovmæssige krav, der giver anledning til, at banken skal foretage et tillæg.

3 Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov, herunder lovbestemte krav (BEK, bilag 2, pkt. 4 og 5)

Bankens samlede niveau for det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet er ikke bestemt af et lovbestemt krav eller et af Finanstilsynet fastsat individuelt solvensbehov.

Kapitalgrundlagskrav

Kapitalgrundlagskrav	30.06.2025	
	Kr. 1.000	% af REA
I alt tilstrækkeligt kapitalgrundlag	125.530	10,6%
Kapitalbevaringsbuffer	29.660	2,5%
Systemisk buffer	0	0,0%
SIFI-buffer	11.864	1,0%
Kontracyklisk buffer	29.660	2,5%
I alt	196.713	16,6%

Kapital, til dækning af kapitalgrundlagskrav	30.06.2025	
	Kr. 1.000	% af REA
Egentlig kernekapital	264.046	22,3%
Supplerende kapital (del der kan anvendes)	43.293	3,6%
Overdækning	110.626	9,3%

NEP-kapitalgrundlagskrav

NEP-kapitalgrundlagskrav	30.06.2025	
	Kr. 1.000	% af REA
NEP-krav	272.869	23,0%
Kapitalbevaringsbuffer	29.660	2,5%
Systemisk buffer	0	0,0%
SIFI-buffer	11.864	1,0%
Kontracyklisk buffer	29.660	2,5%
I alt	344.052	29,0%

Kapital, til dækning af kapitalgrundlagskrav	30.06.2025	
	Kr. 1.000	% af REA
Egentlig kernekapital	264.046	22,3%
Supplerende kapital	74.676	6,3%
SNP-kapital	75.000	6,3%
Overdækning	69.670	5,9%

4 Kapitalmålsætning (BEK, bilag 2, pkt. 6)

Bankens kapitalmålsætning

Bankens bestyrelse har fastsat en kapitalmålsætning ud fra, hvilke stressfaktorer banken kan blive udsat for og bankens muligheder for tilførsel af ny kapital.

Målsætning for kapitalgrundlag:

- Solvensbehov
- Kapitalbevaringsbuffer
- SIFI-buffer
- Systemisk buffer
- Stressbuffer, inkl. kontracyklisk buffer, dog minimum 0,5 %-point

Målsætning for NEP-kapitalgrundlag:

- NEP-krav (fastsat af Finanstilsynet)
- Kapitalbevaringsbuffer
- SIF-buffer
- Systemisk buffer
- Stressbuffer, inkl. kontracyklisk buffer dog minimum 0,5%-point

Banken ønsker at dække kapitalgrundlagsmålsætningen med egentlig kernekapital, mens NEP-kapitalgrundlagsmålsætningen kan dækkes med alle egnede kapitaltyper.

Kapitalgrundlagsmålsætning	30.06.2025	
	Kr. 1.000	% af REA
I alt tilstrækkeligt kapitalgrundlag	125.530	10,6%
Kapitalbevaringsbuffer	29.660	2,5%
Systemisk buffer	0	0,0%
SIFI-buffer	11.864	1,0%
Stress (jf. genopretningsplan inkl. kontracyklisk buffer - min. 0,5 %)	56.947	4,8%
I alt	224.000	18,9%

Kapital, til dækning af kapitalmålsætning	30.06.2025	
	Kr. 1.000	% af REA
Egentlig kernekapital	264.046	22,3%
Overdækning	40.046	3,4%

NEP-kapitalgrundlagsmålsætning	30.06.2025	
	Kr. 1.000	% af REA
NEP-krav	272.869	23,0%
Kapitalbevaringsbuffer	29.660	2,5%
Systemisk buffer	0	0,0%
SIFI-buffer	11.864	1,0%
Stress (jf. genopretningsplan inkl. kontracyklisk buffer - min. 0,5 %)	56.947	4,8%
Stress (jf. refinansiering af SNP-kapital)	7.118	0,6%
I alt	378.457	31,9%

Kapital, til dækning af NEP-kapitalgrundlagsmålsætning	30.06.2025	
	Kr. 1.000	% af REA
Egentlig kernekapital	264.046	22,3%
Supplerende kapital	74.676	6,3%
SNP-kapital	75.000	6,3%
NEP-kapitalgrundlag	413.722	34,9%
Overdækning	35.265	3,0%

5 Nedskrivningsegne passiver (EU KM2)

Kravene til søjle III-oplysninger om nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) er forankret i en særskilt forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet).

		a
		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
		T
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, nøgletal og komponenter		
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	413.722
EU-1a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	338.722
2	Samlet risikoeksponering (SRE)	1.186.387
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i procent af SRE	34,8724
EU-3a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	28,5507
4	Samlet eksponeringsmål (SEM)	3.751.944
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i procent af SEM	11,0269
EU-5a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	9,0279
Minimums krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)		
EU-7	MREL udtrykt som procent af SRE	29,0000
EU-8	Heraf krav til kapitalgrundlag og efterstillede passiver	16,5809
EU-9	MREL udtrykt som procent af SEM	6,0000
EU-10	Heraf krav til kapitalgrundlag og efterstillede passiver	5,2430