

Coop Bank A/S
CVR-nr. 34 88 79 69
Roskildevej 65, 2620 Albertslund

Risikorapport 2025

Indledning

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

Offentliggørelse af oplysningsforpligtelserne for Coop Bank sker i henhold til

- CRR-forordningens (EU nr. 575/2013), ottende del
- EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/3172 af 29. november 2024 (indberetning og offentliggørelse af nedskrivningseggede passiver)
- Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov (nr. 677 af 12. juni 2025)
- samt de tilhørende tekniske standarder og retningslinjer fra EBA.

Offentliggørelse sker på bankens hjemmeside www.coopbank.dk/om-banken/regnskaber. Oplysningerne vil løbende blive opdateret i det omfang, der må være behov herfor, dog som minimum i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten.

Rapporteringen er udarbejdet på baggrund af årsrapporten 2025 for Coop Bank. Hvor intet andet er anført, er oplyste tal i nærværende rapport pr. 31. december 2025 og i 1.000 kr. Oplysningerne er ikke revideret, men er verificeret internt, jf. artikel 431, stk. 3.

Oplysningerne følger inddelingen i CRR-forordningen. Der er proportionalitet i oplysningskravene. Jf. CRR-artikel 4, nr. 145 og 148 er Coop Bank et "lille og ikke-komplekst institut, der ikke er børs-noteret" og derfor årligt skal oplyse de krav, der følger af artikel 433b, hvilket er oplysningerne omhandlet i CRR-artiklerne:

447 væsentlige målekriterier; 449a ESG-risiko

Direktionen erklærer, at:

Coop Banks søjle III-oplysningsforpligtelser pr. 31. december 2025 er udarbejdet i overensstemmelse med bankens bestyrelsesgodkendte politik for oplysning af søjle III-information, som er baseret på CRR-forordningens (EU nr. 575/2013) ottende del, EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/3172 af 29. november 2024 samt Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov (nr. 677 af 12. juni 2025)

Politikken fastsætter bankens interne kontroller og procedurer for yderligere søjle III-oplysningsforpligtelser og omfatter ansvarsfordeling såvel som fuldstændigheds- og dokumentationskrav.

Albertslund, 6. februar 2026

Direktion

Morten Barsballe Nielsen
Adm. Direktør

Coop Bank A/S, Roskildevej 65, 2620 Albertslund
Telefon: 43 86 11 11
Hjemmeside: www.coopbank.dk
E-mail: direktion@coopbank.dk
CVR-nr.: 34 88 79 69
Stiftet: 13. december 2012
Hjemstedskommune: Albertslund

Indholdsfortegnelse

1.....Individuelt solvensbehov, solvenskrav samt kapitalgrundlag, jf. bekendtgørelse om risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov, §§ 4-7 og bilag 2, pkt. 1-6.....	4
1.1 Proces og metode i forbindelse med opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag (bilag 2, pkt. 1).....	4
1.2 Kommentarer til opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/ solvensbehovet (bilag 2, pkt. 2 og 3).....	5
1.3 Oplysninger om kapitalkrav og kapitalmålsætning mv. (bilag 2, pkt. 5-6)	7
2.....Væsentlige målekriterier, 447, litra a-h, skema EU KM1	8
3.....ESG-risici, 449a, litra a-b	9
4.....Nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) skema EU KM2, EU TLAC1, EU TLAC3B.....	10

1 Individuelt solvensbehov, solvenskrav samt kapitalgrundlag, jf. bekendtgørelse om risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov, §§ 4-7 og bilag 2, pkt. 1-6

1.1 Proces og metode i forbindelse med opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag (bilag 2, pkt. 1)

Bankens metode til vurdering af, hvorvidt solvensbehovet er tilstrækkeligt til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter, følger bankens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

I ICAAP'en identificeres de risici, som banken er eksponeret over for, med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse eventuelt kan reduceres ved forretningsgange, beredskabsplaner mv. Endelig vurderes det, hvilke risici der skal afdækkes med kapital.

Den interne kapital (solvensbehovet) er bankens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som banken påtager sig. Bankens bestyrelse har kvartalsvise drøftelser vedrørende fastsættelsen af solvensbehovet for at sikre, at det er tilstrækkeligt til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen af solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom Finanstilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen afgørelse om opgørelsen af bankens solvensbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen indgående en gang om året opgørelsesmetoden for bankens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmarks, der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Solvensbehovet opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Coop Banks solvensbehovsmodel

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både Finanstilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som banken anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen.

Derudover opstilles i Finanstilsynets vejledning benchmarks for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkeligt inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer banken på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes bankens egen historik.

Banken følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

1) Søjle I-kravet
+2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)
+3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)
+4) Kreditrisici, heraf
4.1) Kreditrisici på store kunder (>2 pct. af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer
4.2) Øvrige kreditrisici
4.3) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer
4.4) Koncentrationsrisiko på brancher
+5) Markedsrisici, heraf
5.1) Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko)
5.2) Aktierisici
5.3) Valutarisici
+6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)
+7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici ud over søjle I)
+8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)
+9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter
+10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav
Total = kapitalbehov/solvensbehov
Heraf til kreditrisici (1+4)
Heraf til markedsrisici (5)
Heraf til operationelle risici (1+7)
Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)
Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (10)
Den samlede risikoeksponering

De risikofaktorer, der er medtaget i solvensbehovsmodellen, er efter bankens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af den interne kapital (solvensbehovet) samt de risici, som ledelsen finder, at banken har påtaget sig.

Derudover vurderer bestyrelse og direktion, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i banken en del af den generelle fastlæggelse af den interne kapital (solvensbehovet).

1.2 Kommentarer til opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/solvensbehov (bilag 2, pkt. 2 og 3)

	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	Solvensbehov
Risikoområde	1.000 kr.	%
Kreditrisici (1+4)	91.334	7,3
Markedsrisici (5)	21.710	1,7
Operationelle risici (1+7)	17.666	1,4
Øvrige risici (2+3+6+8+9)	6.612	0,5
Tillæg som følge af lovbestemte krav (10)	0	0,0
I alt	137.322	10,9

Kreditrisici:

Kreditrisici omfatter risikoen for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser, herunder store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer og brancher.

For større kunder med finansielle problemer foretages en vurdering af det forsigtigt skønnede tab på den enkelte eksponering. Kunder med finansielle problemer omfatter:

- Kunder med objektiv indikation på kreditforringelse, bonitetskategori 1
- Kunder med væsentlige svaghedstegn, men uden objektiv indikation på kreditforringelse, bonitetskategori 2c.
- Kunder i andre bonitetskategorier som skønnes at komme i finansielle problemer, såfremt konjunkturerne ændrer sig til ugunst for banken.

Større kunder er kunder, der udgør mindst 2 % af kapitalgrundlaget.

Det forsigtigt skønnede tab udgør det "nettotab", som ud fra en forsigtig og fremadrettet vurdering risikeres at tabes, hvis eksponeringer med kunder, som har finansielle problemer, skal afvikles på grund af misligholdelse. Der foretages en vurdering af, hvorvidt der er særlige kreditrisici i den øvrige kreditportefølje (eksponeringer under 2% af kapitalgrundlaget), som ikke er dækket af sølje I-kravet.

Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer skal dække den risiko, der er forbundet med fordelingen af eksponeringsstørrelser i udlånsporteføljen. Til opgørelse af tillægget for koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer tages udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter. I henhold til vejledningen skal der foretages tillæg, såfremt summen af de 20 største eksponeringer er større end 4 % af eksponeringsmassen.

Koncentrationsrisiko på brancher skal dække den risiko, der er forbundet med, at eksponeringer er fordelt på relativt få brancher. Til opgørelsen af tillægget for koncentrationsrisiko på brancher tages udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov. I henhold til denne vejledning skal Herfindahl-Hirschman indekset (HHI) anvendes.

Reglerne vedrørende krav til minimumsdækning af tab for nødlidende eksponeringer (NPE-fradrag) betyder, at nødlidende eksponeringer - inden for en tidsperiode på maksimalt ti år - fuldt ud fradrages i den egentlige kernekapital for den del af eksponeringen, som ikke er nedskrevet. Det foretages et tillæg til solvensbehovet for det kommende års forventede fradrag i kapitalgrundlaget.

Markedsrisici:

Markedsrisiko er risikoen for tab som følge af potentielle ændringer i rente-, valuta-, aktie-, og råvarerisici, herunder relaterede risici, der er forbundet med afledte finansielle instrumenter. Ved vurderingen af, hvorvidt alle markedsrisici er tilstrækkeligt dækket af sølje I, er der taget udgangspunkt i vejledende benchmarks for renterisiko, aktierisiko og valutarisiko. Der er endvidere taget stilling til eventuel ekstra kapital til afdækning af kreditspændrisikoen.

Operationelle risici:

Operationelle risici omfatter risiko for tab som følge af u hensigtsmæssig eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici.

Ved vurderingen af tillæg for operationelle risici er der taget stilling til disse risikoområder, herunder organisation, it-sikkerhed og it-drift, samt bankens forretningsmodel.

Øvrige risici:

Der er foretaget en vurdering af, om der eventuelt skal afsættes kapital til risikoafdækning af svag indtjening, kapital til organisk vækst i forretningsvolumen, kapital til dækning af dyrere likviditet, kapital som følge af høj gearing samt regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes ekstra kapital til at modstå kredittab fremadrettet, er der taget udgangspunkt i Finanstilsynets vejledende benchmark herfor. Der er foretaget en vurdering af basisindtjeningen i forhold til de samlede udlån og garantier.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes ekstra kapital til udlånsvækst, er der taget udgangspunkt i Finanstilsynets vejledende benchmark herfor.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes kapital som følge af, at der må påregnes en meromkostning ved fremskaffelse af likviditet, er der taget udgangspunkt i indlånsoverskud ekskl. indlån fra professionelle aktører.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes kapital som følge af høj gearing vurderes udviklingen i gearingsgraden.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes kapital til regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter, tages der senest et år før kapitalinstrumentet forfalder eller på anden måde ikke længere kan medregnes i kapitalgrundlaget stilling til, hvorvidt det er muligt at erstatte kapitalen.

Lovbestemte krav:

Der foretages en gennemgang af, om banken opfylder de lovmæssige krav, som påvirker solvensbehovet, herunder hvorvidt Finanstilsynet har fastsat et højere krav til solvensbehovet.

1.3 Oplysninger om kapitalkrav og kapitalmålsætning mv. (bilag 2, pkt. 5-6)

Samlet kapitalkrav:

Det samlede kapitalkrav opgøres som det individuelle solvensbehov tillagt det kombinerede bufferkrav pr. 31. december 2025, som består af kapitalbevaringsbufferen, der udgør 2,5 %, den kontracykliske kapitalbuffer, der udgør 2,5 %, SIFI-bufferen der er fastsat til 1,5 %, samt den systemiske risikobuffer, der pr. 31. december 2025 for banken er opgjort til 0,0 %.

	1.000 kr.	%
Kapitalgrundlag	341.724	27,2
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	137.322	10,9
Kombineret bufferkrav	81.617	6,5
Overdækning	122.784	9,8
Overdækning, der kan anvendes til dækning af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og buffere	82.345	6,6
Overdækning, der kan anvendes til dækning af NEP-krav	40.440	3,2

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.

Kapitalmålsætningen for kapitalgrundlaget er fastsat til:

"Det opgjorte solvensbehov, kapitalbevaringsbuffer, SIFI-buffer, systemisk buffer samt en stressbuffer inkl. kontracyklisk buffer dog minimum 0,5 %-point. Målsætningen for kapitalgrundlaget opfyldes med egentlig kernekapital".

Kapitalmålsætningen for NEP-kapitalgrundlag er fastsat til:

"NEP-kravet, kapitalbevaringsbuffer, SIFI-buffer, systemisk buffer samt en stressbuffer inkl. kontracyklisk buffer dog minimum 0,5 %-point".

Finanstilsynet har ikke fastsat et højere krav til bankens kapitalgrundlag.

2 Væsentlige målekriterier, 447, litra a-h, skema EU KM1

Jf. proportionalitet i søjle III-reglerne offentliggør banken årligt oplysninger om væsentlige målekriterier, jf. nedenstående skema EU KM1:

	EU KM1	a	b
	Beløb i 1.000 kr.	31.12.25	31.12.24
	Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	266.954	265.793
2	Kernekapital	266.954	265.793
3	Samlet kapital	341.724	340.375
	Risikovægtede eksponeringer		
4	Samlet risikoeksponering	1.255.648	1.330.782
	Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)		
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	21,2602	19,9727
6	Kernekapitalprocent (%)	21,2602	19,9727
7	Kapitalprocent i alt (%)	27,2149	25,5771
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)		
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	2,9364	1,0097
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,6517	0,5680
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	2,2023	0,7573
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	10,9364	9,0097

Væsentlige målekriterier, 447, litra a-h, skema EU KM1 (fortsat)

	EU KM1	a	b
	Beløb i 1.000 kr.	31.12.25	31.12.24
	Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)		
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,5000	2,5000
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,0000	0,0000
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,5000	2,5000
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,0000	0,0000
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0,0000	0,0000
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	1,5000	1,0000
11	Kombineret bufferkrav (%)	6,5000	6,0000
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	17,4364	15,0097
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	13,0579	13,2154
	Gearingsgrad		
13	Samlet eksponeringsmål	3.934.873	3.513.287
14	Gearingsgrad (%)	6,7843	7,3499
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)		
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,0000	0,0000
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,0000	0,0000
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3,0000	3,0000
	Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)		
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,0000	0,0000
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,0000	3,0000
	Likviditetsdækningsgrad		
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	2.351.931	2.095.250
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	496.838	492.767
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	174.439	162.078
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	322.399	330.689
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	729,5102	633,3008
	Net stable funding ratio		
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	3.468.119	3.191.398
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.085.205	1.046.525
20	NSFR (%)	319,5818	304,9519

3 ESG-risici, 449a, litra a-b

Oplysningskrav er pt. suspenderet gældende som minimum frem til udgangen af 2026 og indtil der foreligger en endelig aftale om Omnibus-pakken, hvorefter EBA vil færdiggøre instruktionerne til ESG-skabelonerne.

4 **Nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) skema EU KM2, EU TLAC1, EU TLAC3B**

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).

Nøgletal og minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) (EU KM2)

		a
		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
		T
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, nøgletal og komponenter		
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	416.724
EU-1a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	416.724
2	Samlet risikoeksponering (SRE)	1.255.648
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i procent af SRE	33,1880
EU-3a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	33,1880
4	Samlet eksponeringsmål (SEM)	3.934.873
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i procent af SEM	10,5905
EU-5a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	10,5905
Minimums krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)		
EU-7	MREL udtrykt som procent af SRE	29,5000
EU-8	Heraf krav til kapitalgrundlag og efterstillede passiver	29,5000
EU-9	MREL udtrykt som procent af SEM	9,4137
EU-10	Heraf krav til kapitalgrundlag og efterstillede passiver	9,4137

Komponenter af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) (EU TLAC 1)

		a
		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
Kapitalgrundlag, nedskrivningsrelevante passiver og justeringer		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	266.954
6	Supplerende kapital (T2)	74.770
11	Nedskrivningsegnet kapitalgrundlag, artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 og 45 i direktiv 2014/59/EU	341.724
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer til ikke-regulatoriske kapital elementer		
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver før justeringer	341.724
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver efter justeringer	341.724
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	341.724
Risikovægtede eksponeringer og risikoeksponeringer af enheden		
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	1.255.648
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	3.934.873
Forholdet af kapitalgrundlag og efterstillede passiver		
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i procent af SRE	33,1880
EU-25a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	33,1880
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i procent af SEM	10,5905
EU-26a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	10,5905
27	CET1 (i procent af SRE) efter opfyldelse af enhedens krav	6,5579

Note: Rækker og kolonner, der er udeladt i EU TLAC 1, skyldes, at værdien er nul, manglende relevans.

Kreditorrækkefølge (EU TLAC3B)

		Insolvens rang			Sum
		1	2	3	
1	Beskrivelse af insolvens rang	Kernekapital	Supplerende kapital	Ikke-foranstillet seniorgæld (SNP)	
5	Kapitalgrundlag og passiver der potentiel er berettiget til at opfylde	266.954	74.770	75.000	416.724
7	of which residual maturity ≥ 2 year < 5 years	-	-	75.000	75.000
8	heraf restløbetid ≥ 5 år < 10 år	-	74.770	-	74.770
10	heraf uden restløbetid	266.954	-	-	266.954

Note: Rækker og kolonner, der er udeladt i EU TLAC3B skyldes, at værdien er nul, manglende relevans.