

Risikorapport for 2024

Søjle III oplysninger

Sparekassen Bredebro
Storegade 25
6261 Bredebro
Cvr. nr. 67 02 06 18



 **Sparekassen
Bredebro**

Indhold

1. Risikorapportens formål (art. 431-434).....	2
2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438+447 og EU OVC).....	3
3. Risikostyringsmålsætninger og risikopolitik (art. 435 og EU OVA + EU OVB).....	7
4. Anvendelsesområde (art. 436)	11
5. Kapitalgrundlag (art. 437)	12
6. Likviditetskrav (art. 435, stk. 1 og EU LIQA)	14
7. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art. 435+442 og EU CRA)	14
8. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA)	16
9. Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA).....	16
11. Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA)	17
12. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet).....	17

1. Risikoreportens formål (art. 431-434)

Risikoreport for Sparekassen Bredebro har til formål at give alle interessenter indblik i Sparekassens risikostyring og risikopolitik, aktuelle risici og kapitalforhold.

Risikoreporteringen er et supplement til Sparekassens årsrapport som er aflagt efter regnskabsbekendtgørelsen. Risikoreporten indeholder henvisninger til årsrapporten 2024 som findes på Sparekassen hjemmeside [LINK](#)

Sparekassens Risikoreport offentliggøres årligt i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten på Sparekassens hjemmeside <https://www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information/>. Hvis Sparekassens risici ændres væsentligt, vil risikoreporten blive opdateret oftere.

Nærværende rapport er udarbejdet i henhold til oplysningskrav i CRR-forordningen nr. 575/2013 artikel 431-455, CRR-ændringsforordning nr. 2019/876 samt EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 (Søjle III-forordningen) samt forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver.

Risikoreporten er opbygget kronologisk efter Søjle III-forordningens artikel 1-18. Overskrifterne til de enkelte afsnit angiver, hvilke artikler i CRR-forordningen samt tabeller i Søjle III-forordningen (EU-tabeller) afsnittet behandler. Kravet til oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver fremgår ikke af Søjle III-forordningen men alene af EU-forordning 2021/763 og behandles derfor i risikoreportens sidste afsnit.

Søjle III-forordningen indeholder specifikke skemakrav (EU-skemaer). Disse er indarbejdet i de relevante afsnit. Gældende for både EU-tabeller (kvalitative oplysninger) og EU-skemaer (kvantitative oplysninger) er, at irrelevante oplysninger og nul-værdier er udeladt.

2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438+447 og EU OVC)

2.1 Væsentlige målekriterier

Herunder er de væsentligste nøgletal vedrørende risiko og kapitalforhold pr. 31.12.2024 præsenteret i skemaform.

Skema EU KM1 - Skema om væsentlige						
(1.000 kr.)		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Tilgængeligt kapitalgrundlag						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	307.053	288.098	287.862	252.340	253.527
2	Kernekapital	307.053	288.098	287.862	252.340	253.527
3	Kapitalgrundlag	336.954	317.979	317.723	282.182	283.350
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	1.174.931	1.149.358	1.035.193	1.074.214	981.131
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	26,13%	25,07%	27,81%	23,49%	25,84%
6	Kernekapitalprocent (%)	26,13%	25,07%	27,81%	23,49%	25,84%
7	Kapitalprocent i alt (%)	28,68%	27,67%	30,69%	26,27%	28,88%
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 (%)	1,71%	2,69%	2,55%	2,61%	2,71%
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,96%	1,51%	1,43%	1,47%	1,52%
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	1,28%	2,02%	1,91%	1,96%	2,03%
EU 7d	Samlet SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	9,71%	10,69%	10,55%	10,61%	10,71%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
11	Kombineret bufferkrav (%)	5,13%	5,13%	5,16%	4,99%	4,99%
EU 11a	Sammenlagt kapitalkrav (%)	14,84%	15,82%	15,71%	15,60%	15,70%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	20,13%	19,07%	21,81%	17,49%	19,84%
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	3.548.575	3.450.233	3.286.773	3.251.995	3.224.846
14	Gearingsgrad (%)	8,65%	8,35%	8,76%	7,76%	7,86%
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	1.351.796	1.320.319	1.305.698	1.169.040	1.255.968
EU 16a	Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	200.698	199.115	179.910	182.237	171.636
EU 16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	54.275	56.875	55.905	61.383	32.391
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	146.423	142.239	124.005	120.855	139.244
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	923,21%	928,24%	1052,94%	967,31%	901,99%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	3.018.791	2.920.717	2.824.814	2.733.588	2.692.766
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.715.881	1.639.545	1.567.375	1.591.285	1.444.875
20	NSFR (%)	175,93%	178,14%	180,23%	171,79%	186,37%

2.2. Samlede risikoeksponeringer

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer pr. 31.12.2024 er specificeret i tabellen herunder:

Skema EU OV1 - Oversigt over samlede risikoeksponeringer

(1.000 kr.)	Samlede risikoeksponeringer		Samlede kapitalgrundlagskrav
	a	b	c
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1 Kreditrisiko (undtagen modpartsrisiko)	934.724	855.280	74.778
2 Heraf i henhold til standardmetoden	934.724	855.280	74.778
20 Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	15.113	5.104	1.209
21 Heraf i henhold til standardmetoden	15.113	5.104	1.209
23 Operationel risiko	225.094	120.748	18.008
EU 23-a Heraf i henhold til basisindikatormetoden	225.094	120.748	18.008
29 I alt	1.174.931	981.131	93.995

2.3. Individuelt solvensbehov

Sparekassen Bredebros 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 Sparekassens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som instituttet påtager sig. Sparekassens bestyrelse har kvartalsvise drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet, for at sikre at kapitalen er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra Sparekassens direktion. 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 en gang om året indgående opgørelsesmetoden for Sparekassen solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Sparekassen Bredebro opgør solvensbehovet ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, skal afdækkes med kapital:

- kreditrisici
- markedsrisici
- operationelle risici
- øvrige risici
- tillæg som følge af lovbestemte krav

Vurderingen tager udgangspunkt i Sparekassens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

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

Finanstilsynets vejledning opstiller benchmarks for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Desuden er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

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

Sparekassen Bredebro følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

		1.000 kr.	%
1	Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	93.994	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)	0	0,00
4	Kreditrisici, heraf		
4a	Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	2.950	0,25
4b	Øvrige kreditrisici	2.246	0,19
4c	Koncentrationsrisiko individuelle engagementer	2.875	0,24
4d	Koncentrationsrisiko på brancher	4.852	0,41
4e	NPE-fradrag kommende 12 måneder/ NPE-bagstopperen	1.836	0,16
5	Markedsrisici, heraf		
5a	Renterisici	3	0,00
5d	Kreditspændrisici	3.000	0,26
5b	Aktierisici	0	0,00
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)	2.350	0,20
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	114.106	9,71
-	Heraf til kreditrisici (4)	14.759	1,25
-	Heraf til markedsrisici (5)	3.003	0,26
-	Heraf til operationelle risici (7)	2.350	0,20
-	Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	0	0,00
-	Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+8)	93.994	8,00
	Total kapitalbehov / individuel solvensbehov	114.106	9,71
	Kapitalgrundlag/ kapitalprocent	336.954	28,68
	Overdækning før kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	222.848	18,97
	Kombineret kapitalbufferkrav	60.508	5,15
	NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)	62.271	5,30
	Overdækning efter kombineret bufferkrav og NEP-tillæg	100.069	8,52
	Den samlede risikoeksponering	1.174.931	

For en beskrivelse af enkelte elementer i 8+ modellen henvises til Sparekassens Solvensbehovsrapport på Sparekassens hjemmeside <https://www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information/>.

3. Risikostyringsmålsætninger og risikopolitik (art. 435 og EU OVA + EU OVB)

3.1 Ledelseserklæring

Bestyrelse og direktion for Sparekassen Bredebro har den 20. februar 2025 godkendt nærværende Risikorapport med Søjle III-oplysninger for 2024.

Det er bestyrelsens vurdering, at Sparekassens risikostyring er tilstrækkelige og giver sikkerhed for, at de indførte risikostyringsystemer er tilstrækkelige i forhold til Sparekassens profil og strategi.

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at nedenstående beskrivelse af Sparekassens overordnede risikoprofil i tilknytning til Sparekassens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant og dækkende billede af Sparekassens risikoforvaltning, herunder af, hvordan Sparekassens risikoprofil og den risikotolerance, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel, materiale og rapporteringer forelagt for bestyrelsen af Sparekassens direktion, Sparekassens risikoansvarlige, Sparekassens complianceansvarlige samt på grundlag af eventuelle supplerende oplysninger eller redegørelser indhentet af bestyrelsen.

En gennemgang af forretningsmodel og politikker viser:

- at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder fuldt og dækkende udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser.
- at en gennemgang af bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser viser, at de fastsatte grænser i de enkelte politikker fuldt og dækkende udmøntes i de underliggende retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser.
- at de reelle risici ligger inden for grænserne, fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser.

På den baggrund er bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Sparekassens forretningsstrategi er baseret på Sparekassens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde, at være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder. Sparekassen ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af produkter, som afspejler den risiko og kapitalbinding, som Sparekassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Sparekassen ønsker et passende kapitalgrundlag, som understøtter forretningsmodellen.

Det er Sparekassens målsætning, at den solvensmæssige overdækning i forhold til det opgjorte solvensbehov skal udgøre mindst 3,5 %. Aktuelt er solvensen 28,7 % og det interne opgjorte solvensbehov er 9,7 %. Den solvensmæssige overdækning udgør 19 procentpoint. Efter fradrag af det kombinerede kapitalbufferkrav udgør overdækningen 13,8 procentpoint. Sparekassens NEP-tillæg udgør 5,3 procent for 2024.

Sparekassens senest udmeldte NEP-krav udgør 16 % for både 2024 og 2025.

Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker. Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i Tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser Tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt Sparekassens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

	Tilsynsdiamant	Sparekassens nøgletal pr. 31/12 2024
Udlånsvækst	<20%	10,9%
Summen af store engagementer	<175%	113,1%
Likviditets overdækning	> 100 %	917%
Ejendoms eksponering	< 25 %	4,8%

3.2 Risikostyring

Det er Sparekassens overordnede politik, at Sparekassen skal ledes og styres risikomæssigt forsvarligt. Sparekassens bestyrelse har vedtaget politikker i henhold til gældende lovgivning samt Finanstilsynets regler og anvisninger på alle væsentlige risikoområder.

Sparekassens bestyrelse foretager løbende og mindst en gang om året en vurdering af Sparekassens enkelte og samlede risici og tager i den forbindelse stilling til om risiciene er acceptable. Udgangspunktet er Sparekassens forretningsmodel og de strategiske målsætninger, relevante risikopolitikker samt principper for risiko- og kapitalstyring. Formålet er at minimere tab, der kan opstå som følge af uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Sparekassen Bredebro har i henhold til lovgivningen etableret en risikostyringsfunktion og udpeget en medarbejder som ansvarlig for risikostyringsfunktionen. Det er organisatorisk sikret, at den risikoansvarlige kan være tilstrækkelig uafhængig af Sparekassens funktioner til, at den risikoansvarliges opgaver kan udføres betryggende. Der er etableret procedurer, der sikrer, at mulige interessekonflikter mellem den risikoansvarliges øvrige opgaver håndteres betryggende. Risikostyringsfunktionen udarbejder efter behov og mindst en gang årligt en rapport til bestyrelsen om Sparekassens risikostyring. Den risikoansvarlige kan i relevant omfang give udtryk for betænkeligheder og advare bestyrelsen, når specifikke risici påvirker eller kan påvirke Sparekassen.

Sparekassens væsentligste risici kan opdeles i følgende områder:

- kreditrisiko
- markedsrisiko
- likviditetsrisiko
- operationel risiko

Hvert risikoområde er dækket af politikker og forretningsgange som opdateres løbende, ligesom der sker kontinuerlig rapportering til Sparekassen direktion og bestyrelse på alle områder. For beskrivelse af Sparekassens risikostyring på de enkelte risikoområder henvises til de senere afsnit, hvor politikkerne for hvert risikoområde beskrives uddybende.

3.3 Sammensætning af bestyrelsen

Sparekassens bestyrelsesmedlemmer besidder udover bestyrelsesposten i Sparekassen et antal øvrige ledelseserhverv. Disse fremgår af Sparekassens Årsrapport 2024 side 25, som findes via dette link [LINK](#).

Bestyrelsens antal af direktions- og bestyrelsesposter

Sparekassens direktør og bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i Sparekassen et antal øvrige ledelseshverv:

Sparekassens direktør Keld Riddersholm Nielsen	1 øvrige direktionsposter 2 øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsesens formand Preben Linnet	1 øvrige direktionsposter 2 øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsens næstformand Niels Johannesen	2 øvrige direktionsposter 3 øvrige bestyrelsesposter
Søren Clausen	1 øvrige direktionsposter 4 øvrige bestyrelsesposter
Lars Rytter	1 øvrige direktionsposter 0 øvrige bestyrelsesposter
Allan Tornøe Andersen	0 øvrige direktionsposter 1 øvrige bestyrelsesposter
Luise Duhn Sextus	1 øvrige direktionsposter 0 øvrige bestyrelsesposter
Niels C. Høyer	1 øvrige direktionsposter 2 øvrige bestyrelsesposter
Jens Lykke Møller	0 øvrige direktionsposter 0 øvrige bestyrelsesposter
Ulla Arnum	0 øvrige direktionsposter 0 øvrige bestyrelsesposter

3.4 Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise

Sparekassens bestyrelse lever op til de kompetencekrav, som følger af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om Sparekassens risici til at sikre en forsvarlig drift af Sparekassen. Bestyrelsen gennemfører årligt en systematisk evaluering af bestyrelsens kompetencer.

Bestyrelse har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at Sparekassen ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskellige i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder.

3.5 Proces for udvælgelse af bestyrelsesmedlemmer

Bestyrelsens proces for udvælgelse af kandidater til bestyrelsen er beskrevet i Sparekassens vedtægter. Ifølge vedtægterne vælges af repræsentantskab og blandt repræsentantskabet.

Sparekassens bestyrelse har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at Sparekassen ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskellige i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder. Sparekassens bestyrelse består af 9 personer. På nuværende tidspunkt er der 7 bestyrelsesmedlemmer som er valgt af repræsentantskabet og 2 medarbejdervalgt. Sparekassen har en målsætning om at det underrepræsenterede køn mindst skal udgøre 2 af de 7 personer.

Måltallet skal opnås senest den 1. april 2027. På nuværende tidspunkt består de underrepræsenterede af 1 person. Sparekassens bestyrelse fremgår af hjemmesiden via dette link <https://www.sparbredebro.dk/mennesker-bag/bestyrelse>

Således godkendt på bestyrelsesmødet d. 20. februar 2025

Keld Riddersholm Nielsen
Direktør

Preben Linnet
Formand

Niels Johannesen
Næstformand

Søren Clausen

Lars Rytter

Allan Tornøe Andersen

Luise Duhn Sextus

Niels C. Høyer

Jens Lykke Møller

Ulla Arnum

4. Anvendelsesområde (art. 436)

Oplysningsforpligtelsen gælder for:

Sparekassen Bredebro

Storegade 25

6261 Bredebro

CVR-nr: 67020618

Alle data i denne rapport er pr. 31.12.2024 og er opgjort i danske kroner (DKK).

Der bliver foretaget fuld konsolidering med datterselskabet Bredebro Ejendomsselskab A/S. Der udarbejdes ikke koncernregnskab.

5. Kapitalgrundlag (art. 437)

Sparekassens kapitalgrundlag er pr. 31.12.2024 opgjort til 336.954 t.kr. i henhold til reglerne i CRR-forordningen og specificeres således:

Skema EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag		Kilde baseret på referencebogstav i balancen	
(1.000. kr.)	a	b	
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1 Kapitalinstrumenter	106.374		A (ref. EU-CC2)
heraf garantkapital	0		A (ref. EU-CC2)
2 Overført resultat, primo	179.905		B (ref. EU-CC2)
3 Andre reserver	0		D (ref. EU-CC2)
EU-5a Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	39.915		C (ref. EU-CC2)
6 Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	326.194		
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7 Yderligere værdjusteringer	-323		
8 Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	-11.950		
Udsudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	0		
10			
16 Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelse af egne egentlige kernekapitalinstrumenter	-1.350		E (ref. EU-CC2)
Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)	-4.067		
18			
27a Andre lovpligtige justeringer	-1.450		
28 Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-19.140		
29 Egentlig kernekapital	307.053		
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30 Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0		F (ref. EU-CC2)
36 Hybrid kernekapital efter lovpligtige justeringer	0		
44 Hybrid kernekapital	0		
45 Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	307.053		
Supplerende kapital: instrumenter			
46 Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	29.901		G (ref. EU-CC2)
51 Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	29.901		
58 Supplerende kapital	29.901		
59 Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	336.954		
60 Samlet risikoeksponering	1.174.931		
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61 Egentlig kernekapital	26,13%		
62 Kernekapital	26,13%		
63 Kapitalgrundlag	28,68%		
64 Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	10,60%		
heraf krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%		
65			
heraf krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,48%		
66			
68 Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	20,13%		
Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)			
72 Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)	31.112		

For en afstemning mellem kapitalgrundlag og egenkapital henvises til nedenstående skema, hvor Sparekassens balance pr. 31.12.2024 er påført reference til ovenstående specifikation af kapitalgrundlag.

Skema EU CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i revideret regnskab		
(1.000 kr.)	a	c
	31.12.2023	Reference
Aktiver		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.255.968	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	114.708	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	999.477	
Obligationer til dagsværdi	0	
Aktier mv.	23.798	
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	178	
Aktiver tilknyttet puljeordninger	467.085	
Immaterielle anlægsaktiver	12.933	
Grunde og bygninger i alt	50.272	
Øvrige materielle aktiver	437	
Aktuelle skatteaktiver	0	
Udsudte skatteaktiver	1.479	
Aktiver i midlertidig besiddelse	1.003	
Andre aktiver	15.704	
Periodeafgrænsningsposter	1.954	
Aktiver i alt	2.944.996	
Passiver		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	14	
Indlån og anden gæld	2.124.812	
Indlån i puljeordninger	467.085	
Aktuelle skatteforpligtelser	2.300	
Andre passiver	42.621	
Periodeafgrænsningsposter	667	
Hensættelser til tab på garantier	601	
Andre hensatte forpligtelser	2.243	
Efterstillede kapitalindskud	29.822	G
Passiver i alt	2.670.165	
Egenkapital		
Garantkapital	92.653	A
heraf ansøgt udbetalt	830	E
Opskrivningshenlæggelser	0	D
Overført overskud eller underskud primo	153.914	B
Overført overskud eller underskud for året	25.968	C
Foreslået rente garantkapital	2.296	
Egenkapital i alt	274.831	

For en beskrivelse af efterstillede kapitalindskud henvises til note 21 på side 69 i Sparekassens Årsrapport 2024. [LINK](#).

6. Likviditetskrav (art. 435, stk. 1 og EU LIQA)

6.1 Strategier og procedurer

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for, at Sparekassens forpligtelser ikke kan honoreres til tiden, og at Sparekassens afskæres fra at indgå nye forretninger på grund af manglende likviditet.

Bestyrelsen har vedtaget en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte Sparekassens forretningsmodel. Desuden er der besluttet retningslinjer for Sparekassens opgørelse af likviditetsrisikoen samt for finansieringsstrukturen. Endelig er der fastlagt en overordnet beredskabsplan for fremskaffelse af likviditet/funding.

Bestyrelsen i Sparekassen Bredebro har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte Sparekassens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en af bestyrelsen fastsat målsætning om at LCR-brøken opgjort efter reglerne i CRR-forordningens artikel 411-428 til enhver tid skal være mindst 200 % og at denne skal kunne fastholdes måned for måned ved fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 1 års sigt. Samtidig skal NSFR-brøken opgjort efter reglerne i CRR-forordningen til enhver tid være mindst 129 % og skal kunne fastholdes måned for måned ved fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på 1 års sigt.

Det er desuden Sparekassens målsætning, at kundeindlån skal udgøre min. 80 % af kundeudlån før nedskrivninger, så Sparekassens afhængighed af ekstern funding minimeres. Sparekassen skal med andre ord være selvfinansieret.

6.2 Styring

Styringen af den samlede likviditet sker for at sikre, at Sparekassens omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og for at undgå, at manglende funding forhindrer Sparekassen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt skal likviditetsstyringen sikre, at Sparekassen altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.

Likviditetsstyringen foregår via en række styringsmekanismer. Den kortsigtede likviditet styres via faste mål for likviditetsreserven kombineret med stresstest. Den langsigtede likviditet styres via stresstest og fokus på den strategiske fundingstruktur.

Regnskabsafdelingen har ansvaret for den løbende rapportering og overvågning af Sparekassens likviditetssituation samt udarbejdelse af stresstest af likviditetsrisikoen.

Sparekassens bestyrelse modtager regelmæssigt detaljeret rapportering om Sparekassens aktuelle og fremadrettede likviditetsrisici.

6.3 Likviditetsnøgletal

Sparekassens bestyrelse forholder sig til Tilsynsdiamantens likviditetspejlemærke samt Sparekassens likviditetsdækningsgrad (LCR) og nøgletal for stabil finansiering (NSFR).

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

7.1 Kreditrisikostyring

Kreditrisiko er styret gennem Sparekassens kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle relevante typer af kreditrisiko og fastsætter Sparekassens risikoprofil under hensyn til bl.a. forretningsmodel, størrelse, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes kompetencer og de anvendte it-systemer.

Formålet med den fastsatte kreditpolitik er at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til Sparekassens risikoprofil, kapitalgrundlag og forretningsvolumen.

Den kontinuerlige overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med den godkendte risikoprofil.

7.2 Kreditpolitik

Kreditrisiko defineres som risiko for tab på udlån og kreditter som følge af, at tilgodehavender ikke kan inddrives på grund af debtors manglende betalingsevne eller betalingsvilje. Kreditrisici er knyttet til Sparekassens kerneforretningsområde og er langt den betydeligste risiko ved Sparekassens virksomhed.

Sparekassens bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel i kreditpolitikken fastlagt de overordnede principper for Sparekassens kreditgivning og foretager bevilling af eksponeringer som udgør mere end 2 % af Sparekassens kapitalgrundlag. Bestyrelsen har endvidere videregivet beføjelser til direktionen.

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

Sparekassens målgruppe er privatkunder samt mindre og mellemstore erhvervskunder med en sund økonomi indenfor Sparekassens naturlige markedsområde. Sparekassen tilstræber at undgå, at eksponeringer uden for de primære markedsområder overskrider 15 % af det samlede udlån. Ultimo 2024 udgør procenten 10 %. Der tilstræbes på sigt en fordeling mellem privat og erhverv på min. 40 % / maks. 60 %. Ultimo 2024 udgjorde fordelingen 45 % / 55 %.

Sparekassen er særlig eksponeret inden for landbrug. Hovedreglen er, at eksponeringer mod landbrug ikke må overstige 32 % af de samlede eksponeringer. Grænsen for øvrige brancher ligger i niveauet 4 - 8 %, bortset fra branchen Energiforsyning som må udgøre maks. 10 %. Ultimo 2024 udgjorde landbruget 26,5 % og alle grænser i bestyrelsens instruks til branchefordelingen er overholdt.

Tilsynsdiamantens grænseværdi for summen af de 20 største eksponeringer udgør 175 % af den egentlige kernekapital (CET1). Sparekassens målsætning er, at pejlemærket ikke må overstige 150 % ved udgangen af året. Ultimo 2024 udgjorde pejlemærket 113 %. Dermed er både Sparekassens egen målsætning i kreditpolitikken og Tilsynsdiamantens pejlemærke overholdt.

Sparekassen følger løbende alle eksponeringer over 1,5 mio. kr. på individuel basis. Øvrige udlån og garantier overvåges gruppevis. Hvis en eksponering viser tegn på øget risiko, overgår eksponeringen til individuel vurdering.

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

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

Bestyrelsen skal mindst en gang hvert kvartal modtage en skriftlig rapport, som belyser Sparekassens efterlevelse af de enkelte elementer i kreditpolitikken og kreditinstruksen. Mindst to af de årlige rapporter er fuldstændige rapporter, mens de øvrige rapporter kan være mindre omfattende.

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

8.1 Strategi og procedurer

Ved markedsrisiko forstås risikoen for at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Sparekassens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, valutarisici og andre prisrisici.

Sparekassens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af Sparekassens markedsrisiko. Sparekassens grundlæggende målsætning vedrørende markedsrisici er, at Sparekassen ønsker at opnå det bedst mulige afkast under hensyn til, at der føres en forsigtig og konservativ markedsrisikopolitik, hvor der primært investeres i særligt, dækkede realkreditobligationer og likvide danske børsnoterede værdipapirer. I markedsrisikopolitikken identificeres forskellige former for markedsrisici, og der angives specifikke grænser for, hvor stor risiko Sparekassen ønsker at påtage sig.

Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udviklingen i markedsrisici. Regnskabsafdelingen har ansvaret for opgørelsen, overvågning samt kontrol og rapportering af markedsrisici. Overvågning sker ved hjælp risikostyringssystemer og rapportering fra eksterne samarbejdspartnere.

Sparekassens styring af markedsrisikoen fastlægges overordnet i markedsrisikopolitikken og suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling på markedsrisikoområdet samt detaljerede instrukser vedrørende markedsrisikoområdet, som går ned gennem organisationen startende med bestyrelsens instruks til direktionen vedrørende markedsrisiko.

9. Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA)

9.1 Risikostyringsmålsætninger og -politikker

Operationel risiko defineres som risiko for tab på grund af utilstrækkelig og/eller fejlbehæftede interne procedurer, menneskelige og/eller systemmæssige fejl samt fejl afledt af udefra kommende hændelser. For at sikre at bestyrelse og direktion hele tiden er orienteret om aktuelle risici og udviklingen i disse, er der faste procedurer for rapportering til ledelsen.

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

Sparekassens bestyrelse har i politik for operationelle risici angivet en ramme for identifikation, vurdering, overvågning og styring af den operationelle risiko. Derudover har Sparekassen politikker for IT-sikkerhed, kontroller og forsikring, der understøtter den operationelle risikostyring.

Det er Sparekassens grundlæggende målsætning at begrænse de operationelle risici under hensyn til de omkostninger, som er forbundet hermed.

Et væsentligt område ved vurderingen af Sparekassens operationelle risici er IT-driften. Sparekassens ledelse forholder sig løbende til IT-sikkerheden, herunder til beredskabsplaner og nødplaner, som har til hensigt at sikre IT-driften trods eventuelle kritiske begivenheder.

For at reducere risikoen for at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge, overvåger og styrer Sparekassen de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab. Der foretages løbende registrering af tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Registreringen danner baggrund for en vurdering af om forretningsgange etc. bør justeres med henblik på at undgå eller minimere operationelle risici.

Sparekassens direktion og bestyrelse modtager regelmæssigt rapportering, der beskriver udviklingen i Sparekassens operationelle risici.

Opfølgning og rapportering vedrørende operationel risiko er forankret i risikostyringsfunktionen, mens ansvaret for håndtering af risiciene ligger i første forsvarslinje hos de forretningsansvarlige enheder. Der er således sikret funktionsadskillelse mellem udførelse og kontrol af aktiviteter.

Udover identificering af operationelle risici foretages der en systematisk registrering, kategorisering og rapportering af alle operationelle hændelser, som har medført eller kunne have medført et tab på over 10 t.kr.

Der sker rapportering til bestyrelsen om hændelser, der har medført eller kunne have medført tab over på over 100 t.kr. på førstkommende bestyrelsesmøde efter den operationelle hændelse er identificeret.

11. Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA)

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

Sparekassen har ved udformningen af aflønningspolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning, og som er i overensstemmelse med Sparekassens forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en holdbar forretningsmodel.

Sparekassens betaler ikke variable løndelev til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner eller øvrige ansatte.

Ingen personer i Sparekassen har en løn på over 1 mio. EUR i regnskabsåret 2024.

Sparekassens lønpolitik fremgår af Sparekassens hjemmeside <https://www.sparbredebro.dk/andre-informationer/loenpolitik/>.

12. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)

Oplysningskravet vedr. NEP-kravet fremgår ikke af søjle III-forordningen, men af den separate forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om indberetning og offentliggørelse af minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver. Oplysningskravet opfyldes ved offentliggørelse af de tre nedenstående skemaer.

Skema EU KM2 - Væsentlige målekriterier - MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er

		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) (1.000 kr.)	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)				
			31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	30.03.2024
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter, forhold og bestanddele							
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	336.954					
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	336.954					
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering (SRE)	1.174.931					
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	0,29					
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,29					
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	3.548.575					
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	0,09					
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,09					
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning(EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)						
6b	Samlet beløb, der udgøres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante passiv instrumenter, hvis der anvendes skønmæssig efterstilling i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr.575/2013 (undtagelse på maks. 3,5 %)						
6c	Hvis en reduceret undtagelse fra efterstilling finder anvendelse, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal enhederne indberette det finansieringsbeløb, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret						

EU TLAC1 - Sammensætning - MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag				
		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) (1.000 kr.)	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er(TLAC)	Memorandumpost: Nedskrivningseget beløb med henblik på MREL, men ikke på TLAC
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter og		31.12.2024		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	307.053		
2	Hybrid kernekapital (AT1)			
3	Tom gruppe i EU			
4	Tom gruppe i EU			
5	Tom gruppe i EU			
6	Spplerende kapital (T2)	29.901		
7	Tom gruppe i EU			
8	Tom gruppe i EU			
11	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr.575/2013 og artikel 45 idirektiv 2014/59/EU	336.954		

EU TLAC1 fortsat:

Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Ikke-lovpligtige				
12	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt direkte af afviklingsenheden, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)			
EU-12a	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt af andre enheder inden for afviklingskoncernen, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)			
EU-12b	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (efterstillet og omfattet af overgangsbestemmelser)			
EU-12c	Supplerende kapitalinstrumenter med en restløbetid på mindst ét år, for så vidt som de ikke kan betragtes som supplerende kapitalposter			
13	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser, før indførelse af loftet)			
EU-13a	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (før indførelse af loftet)			
14	Beløb, der udgøres af efterstillede nedskrivningsrelevante instrumenter, når det er relevant efter anvendelse artikel 72b, stk. 3, i CRR			
15	Tom gruppe i EU			
16	Tom gruppe i EU			
17	Nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer			
EU-17a	Heraf efterstillede passivposter			

EU TLAC1 fortsat:

Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer			
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	336.954,49	
19	(Fradrag af eksponeringer mellem afviklingskoncerner, der er omfattet af multiplepoint of entry (MPE))		
20	(Fradrag af investeringer i andre nedskrivningsrelevante passivinstrumenter)		
21	Tom gruppe i EU		
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter	336.954,49	
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	336.954,49	
Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden			
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	1.174.931,31	1.174.931,31
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	3.548.575,41	3.548.575,41
Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver			
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	0,29	0,29
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,29	
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	0,09	0,09
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,09	
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	0,26	
28	Institutspecifikt kombineret bufferkrav		
29	heraf kapitalbevaringsbufferkrav		
30	heraf kontracyklisk bufferkrav		
31	heraf systemisk risikobufferkrav		
EU-31a	heraf buffer for globalt systemisk vigtige institutter (G-SII-buffer) eller buffer for andre systemisk vigtige institutter (O-SII-buffer)		
Memorandumposter			
EU-32	Det samlede beløb, der udgøres af udelukkede passiver, jf. artikel 72a, stk.2, i forordning (EU) nr.575/2013		

EU TLAC3b - Kreditorrækkefølge - Afviklingsenhed				
		Prioritetsrækkefølge ved insolvens		Sum
		1	2	
		(mest efterstillet)		
1	Beskrivelse af placeringer i prioritetsrækkefølgen ved insolvens (fritekst)	Udsteders egentlig kernekapital	Supplerende kapital	
2	Tom gruppe i EU			
3	Tom gruppe i EU			
4	Tom gruppe i EU			
5	Kapitalgrundlag og passiver, der potentielt er nedskrivningsrelevante med henblik på at opfylde MREL	307.053	29.901	336.954
6	heraf restløbetid ≥ 1 år < 2 år			-
7	heraf restløbetid ≥ 2 år < 5 år			-
8	heraf restløbetid ≥ 5 år < 10 år		29.901	29.901
9	heraf restløbetid ≥ 10 år, dog undtagen værdipapirer uden udløbsdato			-
10	heraf værdipapirer uden udløbsdato	307.053,24		307.053