

# Sparekassen

for Nr. Nebel og Omegn

## Søjle III risikoreport 2025



## Læsevejledning til Søjle III Rapportering pr. 31.12.2025 (Risikorapport)

Gældende fra ultimo 2025 er der sket ændringer til indhold og format vedr. sparekassens søjle III rapportering.

Tidligere har sparekassen offentliggjort søjle III-rapporten på hjemmesiden samtidig med offentliggørelse af årsrapporten. Fremover sker offentliggørelsen via EBA.

I den nye søjle III forordning (*KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2024/3172*) og CRR3 forordningens (*EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING (EU) nr. 575/2013*) ottende del, er der vedtaget nye regler for offentliggørelse af søjle III.

CRR3-forordningens artikel 431-451 beskriver hvilke oplysninger der skal indberettes, hvilket interval der skal indberettes i samt hvor/hvem der skal indberettes til.

Sparekassen er kategoriseret som "Andet ej børsnoteret institut", og skal derfor efterleve indberetningskrav i artikel 433c stk. 2. På efterfølgende side fremgår en oversigt som skitserer, hvilke skemaer og tabeller der skal indberettes, samt hvilke oplysninger de indeholder.

Indberetningen foretages i moduler, som omhandler hvert sit område.

- CODIS (Common Disclosure) - Nøgletal, kapitalforhold og risikostyring
- FINDIS (Financial Disclosure) - Misligholdte eksponeringer
- REMDIS (Remuneration Disclosure) - Aflønningspolitik
- MRELTLACDIS (MREL/TLAC Disclosure) - Nedskrivningsegne passiver

Krav til oplysninger om nedskrivningsegne passiver udspringer ikke af CRR3 forordningen, men af forordning om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne passiver (*KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2021/763*).

Søjle III rapporten skal indsendes til EBA's datahub, som opsamler oplysninger for alle institutter i EU - små og ikke komplekse institutter er dog undtaget. Indberetningen omfatter både kvantitative data (tal i skemaer) og kvalitative data (tekst i tabeller), som kendt fra den tidligere risikorapport.

Da indberetningen foretages efter stramme valideringsregler og formatkrav, har vi valgt at ændre formatet på søjle III rapporten. Den vil fremover blive præsenteret mere skemabaseret og ikke som en sammenhængende rapport som tidligere.

Sparekassens ledelse skal stadig godkende og erklære sig om søjle III rapporteringen. Der skal både foretages erklæring omkring at de indberettede data er korrekte og fyldestgørende og erklæring om Sparekassens risikostyring. Derfor har vi udarbejdet nærværende læsevejledning, for at understøtte bestyrelsens forståelse af det nye format og de nye regler.

## Søjle III-rapportering pr. 31.12.2025 - Oversigt over indberetningskrav

TYPE	ARTIKEL CRR 3	NAVN	BESKRIVELSE	MODUL	SIDE
Tabel	438, c	EU OVC	Kapitalbehov	CODIS	4
Tabel	435, stk. 1	EU OVA	Risikostyring inkl. ledelseserklæring	CODIS	7
Tabel	435, stk. 2	EU OVB	Oplysninger om ledelsen	CODIS	9
Tabel	435, stk. 1	EU LIQA	Likviditetsrisiko	CODIS	10
Tabel	435, stk. 1	EU CRA	Kreditrisiko	CODIS	12
Tabel	435, stk. 1 + 438 c, d	EU MRA	Markedsrisiko	CODIS	13
Tabel	435, stk. 1	EU ORA	Operationel risiko	CODIS	14
Skema	447	EU KM1	Væsentlige målekriterier	CODIS	15
Skema	438, d	EU OV1	Samlede risikoeksponeringer	CODIS	16
Skema	437, a	EU CC1	Kapitalgrundlag	CODIS	17
Skema	437, a	EU CC2	Kapitalgrundlag ift. balancen	CODIS	20
Skema	442	EU CR1	Eksponeringer fordelt på mislighold / ej mislighold	FINDIS	21
Skema	442	EU CQ1	Eksponeringer med kreditlempelse	FINDIS	22
Skema	442	EU CQ3	Eksponeringer fordelt på forfald	FINDIS	23
Skema	442	EU CQ7	Sikkerhedsstillelse ved overtagelse	FINDIS	24
Tabel	450	EU REMA	Aflønningspolitik	REMDIS	25
Skema	450	EU REM1	Aflønning i regnskabsår	REMDIS	26
Skema	450	EU REM2	Variabel aflønning	REMDIS	27
Skema	450	EU REM3	Udskudt aflønning	REMDIS	28
Skema	450	EU REM4	Aflønning over 1 mio. EUR	REMDIS	29
Skema	n/a	EU KM2	Nedskrivningseguede passiver	MRELTLACDIS	30
Skema	n/a	EU TLAC1	Nedskrivningseguede passiver	MRELTLACDIS	31
Skema	n/a	EU TLAC3b	Nedskrivningseguede passiver	MRELTLACDIS	32

## Kapitalbehov

### Individuelt solvensbehov

Sparekassens metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital (solvensbehovet) er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter 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 sparekassen påtager sig. Sparekassens bestyrelse har halvårligt drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet, for at sikre at det er tilstrækkeligt til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra sparekassens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen af solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af sparekassens solvensbehov, som skal være tilstrækkeligt til at dække sparekassens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for sparekassens 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
- tillæg som følge af lovbestemte krav.

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

Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter (VEJ nr 9531 af 15/06/2025) samt Lokale Pengeinstitutter (LOPI) solvensbehovsmodel 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. Sparekassen anvender 8+ metoden.

Derudover opstilles i Finanstilsynets vejledning benchmarks for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig 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.

## EU OVC

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

Se sparekassens opgørelse af solvensbehovet på næste side.

**8+ modellen pr. 31.12.2025**

		1.000 kr.	%
1	Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	95.786	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	19.416	1,62
4b	Øvrige kreditrisici inkl. ESG-risici	4.546	0,38
4c	Koncentrationsrisiko individuelle engagementer	2.543	0,21
4d	Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00
4e	Krav til minimumsdækning af tab for nødlidende eksponeringer (NPE-bagstopperen)	741	0,06
4f	Modpartsrisici	0	0,00
5	Markedsrisici, heraf		
5a	Renterisici (general renterisiko og kreditspændrisiko)	23.652	1,98
5b	Aktierisici	0	0,00
5c	Valutarisici	0	0,00
6	Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00
7	Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle 1)	4.191	0,35
8	Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00
9	Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00
10	Eventuelle tillæg som følge af lovkrav	0	0,00
	<b>Total = Kapitalbehov/solvensbehov</b>	<b>150.875</b>	<b>12,60</b>
	- Heraf til kreditrisici (4)	27.246	2,28
	- Heraf til markedsrisici (5)	23.652	1,98
	- Heraf til operationelle risici (7)	4.191	1,35
	- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
	- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	95.786	8,00
	<b>Total kapitalbehov / individuelt solvensbehov</b>	<b>150.875</b>	<b>12,60</b>
	<b>Kapitalgrundlag / kapitalprocent</b>	<b>426.857</b>	<b>35,65</b>
	<b>Overdækning før kombineret bufferkrav og NEP-tillæg</b>	<b>275.982</b>	<b>23,05</b>
	Kombineret kapitalbufferkrav	66.614	5,56
	NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)	56.262	4,70
	<b>Overdækning efter kombineret bufferkrav og NEP-tillæg</b>	<b>153.106</b>	<b>12,79</b>
	<b>Den samlede risikoeksponering</b>	<b>1.197.323</b>	

## Risikostyringsmålsætninger og risikopolitik

### Ledelseserklæring

Sparekassens ledelse har afgivet følgende særskilte erklæring vedr. sparekassens risikostyrings-tilgang:

Sparekassens bestyrelse har dags dato godkendt risikorapporten for 2025.

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

Bestyrelsen vurderer, 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 af bestyrelsen fastsatte risikotolerance, påvirker hinanden.

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

En gennemgang af sparekassens forretningsmodel, politikker, direktionsinstruks og videregivne beføjelser viser:

- at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder fuldt og dækkende udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser,
- at de fastsatte grænser i de enkelte politikker er gennemsigtige og kontrollerbare og 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.

Det er på den baggrund 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 sparekassens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som sparekassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Sparekassen ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen og sikrer den fornødne handlefrihed på ethvert tidspunkt i en konjunkturcyklus.

Det er sparekassens målsætning, at den solvensmæssige overdækning i forhold til det opgjorte kapitalkrav inkl. gældende kapitalbevaringsbuffer, systemisk buffer målrettet eksponeringer mod ejendomsselskaber og NEP-tillægget, skal udgøre mindst 5,0 %-point. Aktuelt udgør denne 15,2 %-point.

De af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerancer styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker.

Kreditrisici er styret gennem sparekassens kreditpolitik med det formål at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til sparekassens kapitalgrundlag og forretningsvolumen. Den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisici sikrer overensstemmelse med den godkendte risiko-tolerance.

Sparekassen påtager sig markedsrisici, primært i form af renterisici, kreditspændsrisici, aktierisici og valutarisici. Bestyrelsen er ansvarlig for markedsrisikopolitikken, herunder fastsættelsen af sparekassens overordnede markedsrisikoprofil- og rammer. Sparekassen tilpasser sine markedsrisici i overensstemmelse med markedsudviklingen og opretholder en passende risikotolerance i forhold til den af bestyrelsen fastsatte risikoprofil.

Forretningsmodellen medfører desuden likviditetsrisici. Disse risici kontrolleres og overvåges gennem en aktiv likviditetsstyring, som sikrer tilstrækkelig likviditet således, at sparekassen kan opfylde sine forpligtelser. Likviditetsrisikoen overvåges og styres på daglig basis med henblik på at overholde den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

Bestyrelsen har endvidere vedtaget en politik for operationelle risici, der søger at sikre, at sparekassens operationelle risici og deraf følgende tab er på et acceptabelt niveau i forhold til sparekassens overordnede mål.

Den samlede risiko justeres løbende for at harmonere med sparekassens risikoprofil og kapitalstruktur i overensstemmelse med sparekassens kapitalstyring. Bestyrelsen modtager løbende rapportering vedrørende udviklingen i risikotyperne, og hvordan sparekassen opererer inden for de relevante politikker. Dette giver bestyrelsen mulighed for at føre tilsyn med overholdelsen af de godkendte politikker.

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 øvrige tabeller, hvor politikkerne for hvert risikoområde beskrives.

EU LIQA	Likviditetsrisiko
EU CRA	Kreditrisiko
EU MRA	Markedsrisiko
EU ORA	Operationel risiko

Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier og sparekassens aktuelle nøgletal.

Pejlemærke	Grænseværdi	Aktuelt nøgletal
Summen af store eksponeringer	< 175% af den egentlige kernekapital (CET1)	78,8 %
Udlånsvækst p.a.	< 20%	2,5 %
Ejendomseksponering	< 25% af udlån og garantier	10,0 %
Likviditetsoverdækning udgør	> 100 %	891,6 %

## Sparekassens bestyrelse

### Sammensætning af bestyrelsen

Sparekassens bestyrelsesmedlemmer besidder udover bestyrelsesposten i sparekassen et antal øvrige ledelseserhverv. Disse fremgår af ledelsesberetningen i sparekassens årsrapport 2025.

Bestyrelsens formand Peder Christian Dahl	0 øvrige direktionsposter 0 øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsens næstformand Helle Føns	0 øvrige direktionsposter 0 øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsesmedlem Frank Torben Kragh	0 øvrige direktionsposter 0 øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsesmedlem Lone Bjerrum Hjortshøj	2 øvrige direktionsposter 0 øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsesmedlem Martha Bundgaard Diernæs	0 øvrige direktionsposter 0 øvrige bestyrelsesposter
Bestyrelsesmedlem Stephen Høj	0 øvrige direktionsposter 1 øvrig bestyrelsespost

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

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 det, hvilke kompetencer der er til stede med henblik på at identificere behov for at tilføre bestyrelsen yderligere kompetencer.

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. forskelle i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder. Det vurderes, at den nuværende sammensætning af bestyrelsen imødekommer ønsket om mangfoldighed.

## Likviditetskrav

### Strategier og procedurer

Bestyrelsen har besluttet en likviditetspolitik, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte sparekassens forretningsmodel. Ved likviditetsrisiko forstås risikoen for:

- at sparekassens omkostninger til likviditetsfremskaffelse stiger uforholdsmæssigt meget,
- at manglende finansiering/funding forhindrer sparekassen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel, eller
- at sparekassen ultimativt ikke kan opfylde sine betalingsforpligtelser på grund af manglende finansiering/funding.

Sparekassens grundlæggende målsætning vedrørende likviditetsrisiko er at sikre, at sparekassens omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og at undgå, at manglende funding forhindrer sparekassen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt er målsætningen, at sparekassen altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.

I likviditetspolitikken angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko sparekassen ønsker at påtage sig. Bestyrelsen har fastsat følgende krav og grænser for sparekassens likviditetsrisiko:

- At LCR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 275 procent, og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et års sigt.
- At likviditetspejlemærket i tilsynsdiamanten for pengeinstitutter skal være mindst 275 procent, og at denne kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et års sigt.
- At NSFR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid skal være mindst 125 procent, 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 pengestrømme under det valgte 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 12 måneder.
- Sparekassens udlån må maksimalt udgøre 100 procent af sparekassens indlån.
- Sparekassens funding på det korte pengemarked, op til 14 dage, må aldrig overstige 50 mio. kroner.
- NEP-instrumenter, der medgår til opfyldelse af NEP-tillægget (opgjort som summen af et tabsabsorberingstillæg og et rekapitaliseringstillæg) opfyldes som udgangspunkt fuldt ud med CET1, dog kan NEP-tillægget, hvis det vurderes hensigtsmæssigt, afdækkes med ikke-foranstillet seniorgæld for et beløb op til 50 mio. kr. (iht. vedtægternes § 11, stk. 1).
- Højest 75 procent af sparekassens likviditetsreserve kunne henføres til samme udbyder og 25% procent til samme fondskode.

### Styring

Den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel medfører likviditetsrisici. Bestyrelsen har afgivet en erklæring om, at likviditetsrisici i sparekassen opgøres, overvåges og kontrolleres gennem en aktiv likviditetsstyring, hvor det sikres, at sparekassen har tilstrækkelig likviditet til at kunne opfylde sine

## EU LIQA

betalingsforpligtelser. Sparekassens likviditetsrisici overvåges og styres dagligt i overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

### **Likviditetsnøgletal**

Bestyrelsen forholder sig til Tilsynsdiamantens likviditetspejlemærke samt sparekassens likviditetsdækningsgrad (LCR) og nøgletal for stabil finansiering (NSFR). Der foretages månedsvi strestest af LCR og likviditetspejlemærket samt kvartalsvi strestest af NSFR, som rapporteres til bestyrelsen. Bestyrelsen forholder sig minimum årligt til de forudsætninger, der anvendes i strestests på likviditetsområdet.

## Kreditrisiko

### Kreditrisikostyring

Kreditrisici styres gennem sparekassens kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle typer af kreditrisici i alle afdelinger og forretningsaktiviteter og fastsætter sparekassens risikotolerance under hensyn til bl.a. sparekassens forretningsmodel, størrelse, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes kompetencer samt de anvendte it-systemer.

Formålet med den fastsatte kreditpolitik er at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til sparekassens risikotolerance, kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i dansk økonomi. Den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med kreditpolitikken.

### Kreditpolitik

Den væsentligste risiko i sparekassen er kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debtors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for sparekassen.

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

Sparekassen ønsker at betjene både privatkunder, erhvervs kunder, foreninger og offentlige enheder. Der ønskes primært privatkunder samt mindre og mellemstore erhvervs kunder, herunder landbrug. På udlånssiden ønsker sparekassen primært helkundeforhold. Iht. sparekassens forretningsmodel tilstræbes en fordeling mellem privatkunder og erhvervs kunder i forholdet 50/50. Den maksimale erhvervs eksponering er fastsat til 60 % af de samlede eksponeringer.

Sparekassen ønsker ingen væsentlig eksponering mod udenlandske aktiviteter.

Sparekassen ønsker som udgangspunkt ikke eksponeringer, der overstiger 10 % af sparekassens kapitalgrundlag. Med baggrund i Tilsynsdiamantens pejlemærke for store eksponeringer styrer sparekassen efter, at summen af store eksponeringer aldrig overstiger 125 % af kapitalgrundlaget.

Sparekassens største branchekoncentration er landbrug, og sparekassen har fastsat, at landbrugs-eksponeringerne maksimalt må udgøre 20 % af de samlede eksponeringer eller maksimalt 125 % af sparekassens egenkapital. Øvrige brancher er afgrænset individuelt med enten 5 %, 10 % eller 13 % af de samlede eksponeringer.

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, kapitalbindingen, risikoen på kunden, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger.

## Markedsrisiko

### Strategi og procedurer

Sparekassens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af sparekassens markedsrisici. 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 grundlæggende målsætning vedrørende markedsrisici er, at sparekassen ønsker at opnå det bedst mulige afkast under hensyn til, at der føres en passende forsigtig markedsrisikopolitik.

Til afdækning og styring af de forskellige markedsrisikotyper anvender sparekassen afledte finansielle instrumenter i det omfang, der er et ønske om at reducere eller eliminere den markedsrisiko, som sparekassen har påtaget sig.

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

## Operationel risiko

### Risikostyringsmålsætninger og -politikker

Sparekassen er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici. Ved operationelle risici forstås risikoen for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici og risici som følge af outsourcing. Ved risici som følge af outsourcing forstås risiko for tab, som direkte eller indirekte kan henføres til sparekassens eller leverandørers operationelle håndtering i forbindelse med outsourcing af processer, tjenesteydelser eller aktiviteter til en leverandør.

Operationelle risici omfatter derudover modelrisici, der er risikoen for tab som følge af beslutninger, der hovedsageligt baseres på resultater fra anvendte modeller. De operationelle risici opstår ved fejl i udviklingen, gennemførelsen eller anvendelsen af sådanne modeller.

Omdømmerisici og strategiske risici efter de samme principper som operationelle risici.

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.

Bestyrelsen fastlægger sparekassens politik for operationel risiko. Herunder fastlægges også risikotolerancen på området. Målet med politikken for operationel risiko er at fremme en åben og ikke-fordømmende kultur blandt medarbejderne med henblik på at øge bevidstheden om operationelle risici og sikre videndeling herom blandt medarbejderne. Den enkelte medarbejder er ansvarlig for åbent at kommunikere om operationelle hændelser, der har eller kan medføre tab. Politikken beskriver desuden, hvordan det sikres, at bestyrelsen og direktionen løbende orienteres om væsentlige risikoområder.

Alle aktiviteter i sparekassen er forbundet med operationel risiko, hvorfor det er en væsentlig opgave at arbejde på at begrænse det operationelle risikoniveau mest muligt. For at holde operationelle risici på et for bestyrelsen acceptabelt niveau er sparekassen indrettet med en klar organisatorisk ansvarsfordeling med den nødvendige og tilstrækkelige funktionsadskillelse, kontrol og forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder.

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.

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

Derudover er der på hvert bestyrelsesmøde rapportering til bestyrelsen om nye operationelle hændelser, der har medført eller kunne have medført tab over 50 t.kr.

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

		a	b	c	d	e
		31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024
<b>Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)</b>						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	426.857.363	400.331.561	401.616.640	401.174.756	404.369.808
2	Kernekapital	426.857.363	400.331.561	401.616.640	401.174.756	404.369.808
3	Samlet kapital	426.857.363	400.331.561	401.616.640	401.174.756	404.369.808
<b>Risikovægtede eksponeringer</b>						
4	Samlet risikoeksponering	1.197.322.798	1.275.233.364	1.294.088.876	1.255.279.137	1.207.630.187
4a	Samlet risikoeksponering før gulfv	1.197.322.798	1.275.233.364	1.294.088.876	1.255.279.137	
<b>Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	0,3565	0,3139	0,3104	0,3196	0,3349
5a	Ikke relevant					
5b	Egentlig kernekapitalprocent i betragtning af TREA uden gulfv (%)	0,3565	0,3139	0,3104	0,3196	
6	Kernekapitalprocent (%)	0,3565	0,3139	0,3104	0,3196	0,3349
6a	Ikke relevant					
6b	Kernekapitalprocent i betragtning af TREA uden gulfv (%)	0,3565	0,3139	0,3104	0,3196	
7	Kapitalprocent i alt (%)	0,3565	0,3139	0,3104	0,3196	0,3349
7a	Ikke relevant					
7b	Kapitalprocent i alt i betragtning af TREA uden gulfv (%)	0,3565	0,3139	0,3104	0,3196	
<b>Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>						
EU 7d	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	0,0460	0,0457	0,0469	0,0439	0,0449
EU 7e	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,0259	0,0257	0,0264	0,0247	0,0253
EU 7f	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	0,0345	0,0343	0,0351	0,0330	0,0337
EU 7g	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	0,1260	0,1257	0,1269	0,1239	0,1249
<b>Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)					
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	0,0245	0,0243	0,0243	0,0243	0,0243
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,0065	0,0080	0,0065	0,0055	0,0053
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)					
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)					
11	Kombineret bufferkrav (%)	0,0560	0,0574	0,0558	0,0548	0,0546
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	0,1820	0,1831	0,1827	0,1787	0,1795
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	0,2765	0,2339	0,2304	0,2396	0,2549
<b>Gearingsgrad</b>						
13	Samlet eksponeringsmål	3.060.758.384	3.068.243.037	2.939.857.423	2.891.571.377	2.898.037.127
14	Gearingsgrad (%)	0,1395	0,1305	0,1366	0,1387	0,1395
<b>Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)</b>						
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)					
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)					
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)					
<b>Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)</b>						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)					
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)					
<b>Likviditetsdækningsgrad</b>						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	1.064.983.878	986.654.128	845.342.089	863.927.688	815.476.233
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	180.494.217	168.424.773	164.832.701	159.883.927	162.410.090
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	51.412.086	29.893.845	38.776.296	19.780.641	51.850.855
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	129.082.131	138.530.927	126.056.405	140.103.286	110.559.235
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	8,1321	6,3687	4,7513	6,1664	6,5349
<b>Net stable funding ratio</b>						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	2.649.815.392	2.544.559.305	2.495.719.146	2.440.744.493	2.445.169.443
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.518.701.496	1.518.685.956	1.534.756.072	1.453.171.349	1.490.189.473
20	NSFR (%)	1,7448	1,6755	1,6261	1,6796	1,6408

## Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		a	b	c
		31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	841.234.670	808.777.049	67.298.774
2	Heraf i henhold til standardmetoden	841.234.670	808.777.049	67.298.774
3	Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB)			0
4	Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden			0
EU 4a	Heraf aktier i henhold til den forenkede risikovægtningmetode			0
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)			0
6	Modpartskreditrisiko — CCR	1.055.773,10	1.706.398,99	84.461,85
7	Heraf i henhold til standardmetoden			0
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)			0
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP			0
9	Heraf anden modpartskreditrisiko	1.055.773,10	1.706.398,99	84.461,85
10	Kreditværdijusteringsrisiko – CVA-risiko	996.099,13	775.629,61	79.687,93
EU 10a	Heraf i henhold til standardmetoden (SA)			0
EU 10b	Heraf i henhold til basismetoden (F-BA and R-BA)	996.099,13		79.687,93
EU 10c	Heraf i henhold til den forenkede metode			0
11	Ikke relevant			
12	Ikke relevant			
13	Ikke relevant			
14	Ikke relevant			
15	Afviklingsrisiko			0
16	Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet)			0
17	Heraf i henhold til SEC-IRBA-metoden			
18	Heraf i henhold til SEC-ERBA (undtagen IAA)			
19	Heraf i henhold til SEC-SA-metoden			
EU 19a	Heraf 1250 % / fradrag			
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	213.743.554	216.954.882	17.099.484
21	Heraf i henhold til den alternative standardmetode (A-SA)			
EU 21a	Heraf i henhold til den forenkede standardmetode (S-SA)	213.743.554	216.954.882	17.099.484
22	Heraf i henhold til den alternative metode med interne modeller (A-IMA)			0
EU 22a	Store eksponeringer			0
23	Omklassificeringer mellem positioner uden for handelsbeholdningen og positioner i handelsbeholdningen			0
24	Operationel risiko	140.292.701	179.416.229	11.223.416
EU 24a	Kryptoaktiveksponeringer			0
25	Beløb under tærskle for fradrag (omfattet af en risikovægt på 250 %)			0
26	Anvendt outputgulv (%)			
27	Justering af gulv (inden anvendelse af overgangsforanstaltning med et loft)			
28	Justering af gulv (efter anvendelse af overgangsforanstaltning med et loft)			
<b>29</b>	<b>I alt</b>	<b>1.197.322.798</b>	<b>1.207.630.187</b>	<b>95.785.824</b>

Skema EU CC1 — Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

		a)	b)
		Beløb	Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen
<b>Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver</b>			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		
	heraf: instrumenttype 1		
	heraf: instrumenttype 2		
	heraf: instrumenttype 3		
2	Overført resultat	420.933.009	B
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)	643.041	A
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci		
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfåsning fra egentlig kernekapital		
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital)		
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	28.037.000	C
6	<b>Egentlig kernekapital for lovpligtige justeringer</b>	<b>449.613.050</b>	
<b>Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer</b>			
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	-1.041.635	
8	Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)		
9	Ikke relevant		
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	-1.742.303	
11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi		
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab		
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb)		
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation		
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb)		
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		
17	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsjerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	-16.115.241	
19	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
20	Ikke relevant		
EU-20a	Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1250 %, hvis instituttet vælger fradragalternativet		
EU-20b	heraf: kvalificerede andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb)		
EU-20c	heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb)		
EU-20d	heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb)		
21	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)		
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % (negativt beløb)		
23	heraf: instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder		
24	Ikke relevant		
25	heraf: udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle		
EU-25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb)		
EU-25b	Forventet skat vedrørende egentlige kernekapitalposter, undtagen når instituttet behørigt tilpasser størrelsen af de egentlige kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab (negativt beløb)		
26	Ikke relevant		
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter (negativt beløb)		
27a	Andre lovpligtige justeringer	-3.856.507	
28	<b>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</b>	<b>-22.755.686</b>	
29	<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>426.857.363</b>	

		Beløb	Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen
<b>Hybrid kernekapital: instrumenter</b>			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		
31	heraf: klassificeret som egenkapital i henhold til de gældende regnskabsstandarder		
32	heraf: klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsstandarder		
33	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
EU-33a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
EU-33b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
34	Kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand		
35	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning		
36	<b>Hybrid kernekapital for lovpligtige justeringer</b>		
<b>Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer</b>			
37	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		
38	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		
39	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
40	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
41	Ikke relevant		
42	Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapitalposter (negativt beløb)		
42a	Andre lovpligtige justeringer af den hybride kernekapital		
43	<b>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</b>		
44	<b>Hybrid kernekapital</b>		
45	<b>Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)</b>	426.857.363	
<b>Supplerende kapital: instrumenter</b>			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		
47	Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra supplerende kapital, jf. artikel 486, stk. 4, i CRR.		
EU-47a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.		
EU-47b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.		
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser og hybride kernekapitalinstrumenter, der ikke medtages i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand.		
49	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning		
50	Kreditrisikojusteringer		
51	<b>Supplerende kapital for lovpligtige justeringer</b>		
<b>Supplerende kapital: lovpligtige justeringer</b>			
52	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån (negativt beløb)		
53	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		
54	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
54a	Ikke relevant		
55	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
56	Ikke relevant		
EU-56a	Kvalificerede fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger instituttets nedskrivningsrelevante passiver (negativt beløb)		
EU-56b	Andre lovpligtige justeringer af den supplerende kapital		
57	<b>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</b>		
58	<b>Supplerende kapital</b>		
59	<b>Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)</b>	426.857.363	
60	<b>Samlet risikoeksponering</b>	1.197.322.798	

		Beløb	Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen
<b>Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere</b>			
61	Egentlig kernekapital	0,3565	
62	Kernekapital	0,3565	
63	Samlet kapital	0,3565	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	0,1269	
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	0,0250	
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	0,0245	
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer	0,0065	
EU-67a	heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer		
EU-67b	heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	0,0259	
68	<b>Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav</b>	0,2765	
<b>Nationale minima (hvis forskellige fra Basel III)</b>			
69	Ikke relevant		
70	Ikke relevant		
71	Ikke relevant		
<b>Beløb under tærsklerne for fradrag (for risikovægtning)</b>			
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)	44.297.260	
73	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 17,65 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		
74	Ikke relevant		
75	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 17,65 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt)		
<b>Gældende lofter over indregning af hensættelser i supplerende kapital</b>			
76	Kreditrisikoujusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (for anvendelse af loftet)		
77	Loft for indregning af kreditrisikoujusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden		
78	Kreditrisikoujusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (for anvendelse af loftet)		
79	Loft for indregning af kreditrisikoujusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden		
<b>Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022)</b>			
80	Nuværende loft over egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		
81	Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		
82	Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		
83	Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		
84	Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning		
85	Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		

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

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

		a	b	c
		Balance som i de offentliggjorte regnskaber	Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering	Reference
		Ved periodens udgang	Ved periodens udgang	
<b>Aktiver</b> — Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber				
1	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	314.912.785		
2	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	112.448.996		
3	Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	970.587.452		
4	Obligationer til dagsværdi	969.567.043		
5	Aktier mv.	65.208.685		
6	Aktiver tilknyttet puljeordninger	427.253.877		
7	Grunde og bygninger	13.416.737		
8	Øvrige materielle aktiver	1.475.305		
9	Aktuelle skatteaktiver	463.155		
10	Udskudte skatteaktiver	1.742.303		
11	Andre aktiver	15.609.930		
12	Periodeafgrænsningsposter aktiver	2.393.002		
	<b>Aktiver i alt</b>	2.895.079.270		
<b>Passiver</b> — Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber				
1	Indlån og anden gæld	1.976.215.134		
2	Indlån i puljeordninger	427.253.877		
3	Andre passiver	40.323.641		
4	Periodeafgrænsningsposter passiver	987.464		
5	Hensatte forpligtelser i alt	686.104		
	<b>Gæld i alt</b>	2.445.466.220		
<b>Egenkapital</b>				
1	Akkumulerede værdiændringer	643.041		A
2	Overført overskud eller underskud primo	420.933.009		B
3	Overført overskud eller underskud for året	28.037.000		C
	<b>Egenkapital i alt</b>	449.613.050		

Skema EU CRI: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi						Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						Akkumulerede delvise afskrivninger	Sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier		
		Ikkemisligholdte eksponeringer			Misligholdte eksponeringer			Ikkemisligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				På ikkemisligholdte eksponeringer	På misligholdte eksponeringer	
		Heraf fase 1	Heraf fase 2		Heraf fase 2	Heraf fase 3		Heraf fase 1	Heraf fase 2		Heraf fase 2	Heraf fase 3					
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	314.912.785			0			0			0						
010	Lån og forskud																
020	Centralbanker																
030	Centralregeringer																
040	Kreditinstitutter	112.453.788			0			4.793			0						
050	Andre finansielle selskaber																
060	Ikkefinansielle selskaber	402.013.643			15.255.865			14.571.370			12.503.367					353.160.394	1.902.640
070	Heraf SM'er	366.207.653			15.229.069			15.055.486			13.377.050					321.705.597	1.733.178
080	Husholdninger	576.542.901			11.887.003			2.884.055			5.014.601					550.818.938	4.553.208
090	Gældsinstrumenter																
100	Centralbanker																
110	Centralregeringer																
120	Kreditinstitutter																
130	Andre finansielle selskaber																
140	Ikkefinansielle selskaber																
150	Ikkebalanceførte eksponeringer																
160	Centralbanker	0			0			0			0					0	0
170	Centralregeringer																
180	Kreditinstitutter	8.923.239			0			1			0					0	0
190	Andre finansielle selskaber																
200	Ikkefinansielle selskaber	294.257.053			2.186.596			499.182			0					0	0
210	Husholdninger	420.548.117			919.573			171.174			10.800					0	0
220	<b>I alt</b>	<b>2.129.651.526</b>			<b>30.249.038</b>			<b>18.130.574</b>			<b>17.528.768</b>			<b>0</b>		<b>903.979.332</b>	<b>6.455.847</b>

**Skema EU CQ1: Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi af eksponeringer med kreditlempelser				Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		Sikkerhedsstillelser og finansielle garantier modtaget for eksponeringer med kreditlempelser	
		Ikke misligholdte eksponeringer med kreditlempelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser		Heraf værdiforringede	På ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser	På misligholdte eksponeringer med kreditlempelser		Heraf sikkerhedsstillelser og finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer med kreditlempelser
			Heraf misligholdte						
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindsud								
010	Lån og forskud								
020	Centralbanker								
030	Centralregeringer								
040	Kreditinstitutter								
050	Andre finansielle selskaber								
060	Ikkefinansielle selskaber		692.746	692.746			692.746	13.254	13.254
070	Husholdninger		743.309	743.309			501.926		
080	Gældsværdipapirer								
090	Afgivne lånetilsagn								
100	<b>I alt</b>		<b>1.436.055</b>	<b>1.436.055</b>			<b>1.194.672</b>	<b>13.254</b>	<b>13.254</b>

**Skema EU CQ3: Kreditkvalitet af ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer efter forfaldsdage**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominal værdi												
	Ikke misligholdte eksponeringer			Misligholdte eksponeringer								
		Ikke forfaldne eller forfaldne ≤ 30 dage	Forfaldne > 30 dage ≤ 90 dage		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage	Forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage	Forfaldne > 180 dage ≤ 1 år	Forfaldne > 1 år ≤ 2 år	Forfaldne > 2 år ≤ 5 år	Forfaldne > 5 år ≤ 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf misligholdte
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindsud	314.912.785	314.912.785									
010	Lån og forskud											
020	Centralbanker											
030	Centralregeringer											
040	Kreditinstitutter	112.453.788	112.453.788									
050	Andre finansielle selskaber											
060	Ikkefinansielle selskaber	402.013.643	402.010.789	2.853	15.255.865	15.255.865						15.255.865
070	Heraf SMV'er	366.207.653	366.204.800	2.853	15.229.069	15.229.069						15.229.069
080	Husholdninger	576.542.901	576.516.349	26.552	11.887.003	9.067.685		2.819.319				11.887.003
090	Gældsinstrumenter											
100	Centralbanker											
110	Centralregeringer											
120	Kreditinstitutter											
130	Andre finansielle selskaber											
140	Ikkefinansielle selskaber											
150	Ikkebalanceførte eksponeringer											
160	Centralbanker											
170	Centralregeringer											
180	Kreditinstitutter	8.923.239										
190	Andre finansielle selskaber											
200	Ikkefinansielle selskaber	294.257.053			2.186.596							2.186.596
210	Husholdninger	420.548.117			919.573							919.573
220	<b>I alt</b>	<b>2.129.651.526</b>	<b>1.405.893.711</b>	<b>29.406</b>	<b>30.249.038</b>	<b>24.323.550</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.819.319</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30.249.038</b>

**Skema EU CQ7: Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser**

		a	b
		Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse	
		Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer
010	Materielle anlægsaktiver		
020	Bortset fra immaterielle anlægsaktiver		
030	<i>Beboelsejendomme</i>		
040	<i>Erhvervsjendomme</i>		
050	<i>Løsøre (køretøjer, skibe osv.)</i>		
060	<i>Egenkapital- og gældsinstrumenter</i>		
070	<i>Anden sikkerhedsstillelse</i>		
<b>080</b>	<b>I alt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Aflønningspolitik

Sparekassens bestyrelse har vedtaget en lønpolitik for sparekassen.

Ved udformningen af lønpolitikken er det ønsket at fremme en lønpraksis, der til enhver tid 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. Lønpolitikken skal tillige være kønsneutral, så sparekassen uanset køn skal sikre lige løn for arbejde af samme art eller arbejde af samme værdi. Sparekassens lønpolitik er gældende for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på sparekassens risikoprofil (væsentlige risikotagere) samt ansatte i kontrolfunktioner. Lønpolitikens afsnit 3 gælder også for alle øvrige ansatte i sparekassen.

Der udbetales hverken variable løndelev til bestyrelsen, direktionen, væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner eller øvrige ansatte.

Bestyrelsen skal gennemgå lønpolitikken med regelmæssige mellemrum med henblik på at tilpasse lønpolitikken til sparekassens udvikling. Ved enhver væsentlig ændring – og mindst hvert 4. år – forelægges lønpolitikken til repræsentantskabets godkendelse.

Bestyrelsen fører kontrol med aflønning af direktionen, den risikostyringsansvarlige, den complianceansvarlige samt ansvarlige for væsentlige afdelinger.

Lønpolitikken er offentliggjort på sparekassens hjemmeside:

<https://sparnebel.dk/Om-os/Politikker-og-redegørelser>

Det samlede vederlag, som sparekassen udbetaler til hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen er ligeledes offentliggjort på sparekassens hjemmeside.

### Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

		a	b	c	d	
		Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere	
1	Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere	6	1	7	3
2		Fast aflønning i alt	851.000	2.168.000	7.177.000	2.798.000
3		Heraf: kontantbaseret	851.000	2.168.000	7.177.000	2.798.000
4		(Ikke relevant i EU)				
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter				
EU-5x		Heraf: andre instrumenter				
6		(Ikke relevant i EU)				
7		Heraf: andre former				
8	(Ikke relevant i EU)					
9	Variabel aflønning	Antal identificerede medarbejdere				
10		Variabel aflønning i alt				
11		Heraf: kontantbaseret				
12		Heraf: udskudt				
EU-13a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
EU-14a		Heraf: udskudt				
EU-13b		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter				
EU-14b		Heraf: udskudt				
EU-14x		Heraf: andre instrumenter				
EU-14y	Heraf: udskudt					
15	Heraf: andre former					
16	Heraf: udskudt					
17	Aflønning i alt (2 + 10)	851.000	2.168.000	7.177.000	2.798.000	

**Skema EU REM2 – Særlige betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)**

	a	b	c	d
	Ledelsesorganet i dets tilsvnsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere
	Tildeling af garanteret variabel aflønning			
1	Tildeling af garanteret variabel aflønning — antal identificerede medarbejdere			
2	Tildeling af garanteret variabel aflønning — samlet beløb			
3	0	0	0	0
	Heraf tildelt garanteret variabel aflønning, udbetalt i løbet af regnskabsåret, som ikke er omfattet af bonusloftet			
	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret			
4	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret — antal identificerede medarbejdere			
5	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret — samlet beløb			
	0	0	0	0
	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret			
6	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret — antal identificerede medarbejdere			
7	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret — samlet beløb			
8	0	0	0	0
9	Heraf udbetalt i løbet af regnskabsåret			
10	Heraf udsendt			
11	Heraf fratrædelsesgodtgørelser udbetalt i løbet af regnskabsåret, som ikke er omfattet af bonusloftet			
	Heraf det højeste beløb, der er udbetalt til en enkelt person			

Skema EU REM3 – Udskudt aflønning

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Udskudt og tilbageholdt aflønning	Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder	Den del, der optjenes i regnskabsåret	Den del, der optjenes i de efterfølgende regnskabsår	Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som blev optjent i regnskabsåret	Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som optjenes i de kommende optjeningsår	Samlet justering i løbet af regnskabsåret som følge af efterfølgende implicite justeringer (dvs. ændringer i værdien for udskudt aflønning som følge af ændringer i priser på instrumenter)	Samlet udskudt aflønning tildelt inden regnskabsåret, som er blevet udbetalt i regnskabsåret	Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder, som er optjent, men omfattet af tilbageholdelsesperioder
1	Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion							
2	Kontantbaseret							
3	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser							
4	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkekvikvide instrumenter							
5	Andre instrumenter							
6	Andre former							
7	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion							
8	Kontantbaseret							
9	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser							
10	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkekvikvide instrumenter							
11	Andre instrumenter							
12	Andre former							
13	Andre medarbejdere i den øverste ledelse							
14	Kontantbaseret							
15	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser							
16	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkekvikvide instrumenter							
17	Andre instrumenter							
18	Andre former							
19	Andre identificerede medarbejdere							
20	Kontantbaseret							
21	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser							
22	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkekvikvide instrumenter							
23	Andre instrumenter							
24	Andre former							
25	Samlet beløb	0	0	0	0	0	0	0

## Skema EU REM4 – Aflønning på 1 mio. EUR eller derover pr. regnskabsår

	EUR	a Identificerede højtlønnede medarbejdere, jf. artikel 450, litra i), i CRR
1	1 000 000 til under 1 500 000	0
2	1 500 000 til under 2 000 000	0
3	2 000 000 til under 2 500 000	0

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)	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)				
		31/12/2025	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiverposter, forhold og bestanddele</b>							
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	426.857.363					
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	426.857.363					
2	Afviklingskoncernenssamlederisikoeksponering (SRE)	1.197.322.798					
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	0,3565					
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,3565					
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	3.060.758.384					
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	0,1395					
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,1395					
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning(EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)						
6b	Samlet beløb, derudgøres 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						
<b>Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)</b>							
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE	0,1730					
EU-8	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	0,1260					
EU-9	MREL udtrykt som enprocentdel af SEM	0,0677					
EU-10	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	0,0493					

EU TLAC1 - S sammensætning - MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er				
		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)	Memorandumpost: Nedskrivningsegnet beløb med henblik på MREL, men ikke på TLAC
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter og justeringer</b>		<b>31.12.2025</b>		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	426.857.363		
2	Hybrid kernekapital (AT1)	0		
3	Tom gruppe i EU			
4	Tom gruppe i EU			
5	Tom gruppe i EU			
6	Spplerende kapital (T2)	0		
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 i direktiv 2014/59/EU	426.857.363		
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Ikke-lovpligtige kapitalelementer</b>				
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			
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer</b>				
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	426.857.363		
19	(Fradrag af eksponering 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 efter justeringer	426.857.363		
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	426.857.363		
<b>Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden</b>				
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	1.197.322.798		
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	3.060.758.384		
<b>Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver</b>				
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	0,3565		
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,3565		
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	0,1395		
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,1395		
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	0,1835		
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)			
<b>Memorandumposter</b>				
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	3	
		(mest efterstillet)			
1	Beskrivelse af placeringer i prioritetsrækkefølgen ved insolvens (fritekst)	Udsteders egentlig kernekapital	Simple kreditorer	Udækket indlån	
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	426.857.363	2.648.049	396.708.631	826.214.043
6	heraf restløbetid $\geq 1$ år < 2 år				
7	heraf restløbetid $\geq 2$ år < 5 år				
8	heraf restløbetid $\geq 5$ år < 10 år				
9	heraf restløbetid $\geq 10$ år, dog undtagen værdipapirer uden udløbsdato				
10	heraf værdipapirer uden udløbsdato	426.857.363			426.857.363

## LEDELSESERKLÆRING

### Bekræftelse iht. CRR3 artikel 431 stk. 3

#### Direktionens og bestyrelsens skriftlige bekræftelse

Bestyrelsen for Sparekassen for Nr. Nebel og Omegn har behandlet og godkendt nærværende søjle III oplysninger pr. 31.12.2025.

Bestyrelse og direktion bekræfter at have indsendt de oplysninger, der kræves i henhold til CRR3 artikel 433c, stk. 2, og at disse er i overensstemmelse med gældende politikker og interne forretningsgange, systemer og kontroller.

Nørre Nebel, den 10. marts 2026

#### Direktion

---

Per Anton Kvisgård Knudsen  
Direktør

#### Bestyrelse

---

Peder Christian Dahl  
Formand

---

Helle Føns  
Næstformand

---

Frank Torben Kragh

---

Lone Bjerrum Hjortshøj

---

Martha Bundgaard Diernæs

---

Stephen Høj