

Djurslands Bank A/S

Selskabsoplysninger

Adresse:	Torvet 5, 8500 Grenaa
Reg.nr.	7320
CVR-nr.	40 71 38 16
LEI-kode:	5299005QIT19WQ32N972
Telefon:	8630 3055
Mail:	hovedkontoret@djurslandsbank.dk
Hjemmeside:	djurslandsbank.dk

Indledning

Nærværende rapportering er udarbejdet og opbygget i henhold til søjle III forordningen (EU-Kommissionens gennemførselsforordning (EU) 2021/637), der detaljeret præciserer søjle III-offentliggørelseskravene i CRR-forordningens artikel 431 til 455, samt de tilhørende tekniske standarder og retningslinjer fra EBA. Reglerne i bekendtgørelse om risikoeksponering, kapitalgrundlag og solvensbehov er ligeledes dækket af rapporteringen.

Søjle III forordningen indeholder et omfattende sæt af oplysningsskemaer og – tabeller, som specificerer de konkrete offentliggørelseskrav. Der skelnes mellem:

- Skemaer (kvantitative krav – taloplysninger)
- Tabeller (kvalitative krav – verbale beskrivelser)

Risikorapporten består af 2 dokumenter:

1. Pdf-filen "Risikorapport 2021 Djurslands Bank" som indeholder beskrivelser til tabellerne (kvalitative krav), hvor det enkelte afsnit er direkte henførbart til den enkelte række i tabellerne.
2. Denne fil hvor alle skemaer er udfyldt med data (kvantitative krav) i hver sit ark. Derudover indeholder filen arket "Index", som er en oversigt over samtlige skemaer og tabeller og arket "Erklæring" som indeholder ledelseserklæring på bankens søjle III oplysninger.

Djurslands Bank A/S

Erklæring

Bankens søjle III-oplysningsforpligtelser pr. 31. december 2021 er udarbejdet i overensstemmelse med Bankens bestyrelses godkendte politik for oplysning af søjle III-information, som er baseret på Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/876 af 20. maj 2019 og EU-Kommissionens implementerende regulering 2021/637 af 15. marts 2021, samt godkendt af bestyrelsen d. 9. februar 2022. Politikken fastsætter bankens interne kontroller og procedurer for yderligere søjle III-oplysningsforpligtelser og omfatter ansvarsfordeling såvel som fuldstændigheds- og dokumentationskrav.

9. februar 2022

Lars Møller Kristensen
Bankdirektør

Djurslands Bank A/S Risikoplysninger Søjle III 2021

Opgørelsesdato: 31. december 2021

Rapporterings valuta: mio. DKK

X = Input til Tabellerne fremgår af filen "Djurslands Bank Risikorapport 31.12.2021"

2 Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

[EU OV1](#)

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

[EU KM1](#)

X Tabel EU OVC – ICAAP-oplysninger

3 Risikomålsætninger og -politik

X Tabel EU-OVA – Instituttets risikostyringstilgang

X Tabel EU-OVB – Offentliggørelse af ledelsessystemer

4 Anvendelsesområde

X Tabel EU LIA – Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige eksponeringsbeløb.

X Tabel EU LIB – Andre kvalitative oplysninger om anvendelsesområdet

5 Kapitalgrundlag

Skema EU CC1 – Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

[EU CC1](#)

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

[CC2](#)

X Skema EU CCA: Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter

6 Kontracykliske kapitalbuffer

Skema EU-CCyB1 – Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer

[EU-CCyB1](#)

Skema EU-CCyB2 – Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

[EU-CCyB2](#)

7 Gearingsgraden

Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer – oversigt

[EU LR1](#)

Skema EU LR2 - LRCom Oplysninger om gearingsgrad – fælles regler

[EU LR2](#)

Skema EU LR3 - LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)

[EU LR3](#)

X Tabel EU LRA: Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad

8 Likviditetskrav

X Tabel EU-LIQA - Likviditetsrisikostyring

Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad

[EU LIQ1](#)

X Tabel EU-LIQB for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema EU LIQ1.

Skema EU LIQ2: Net stable funding ratio

[EU LIQ2](#)

9 Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet

- X Tabel EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko
- X Tabel EU CRB: Yderligere offentliggørelse af oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver

10 Anvendelsen af kreditreduktionsteknikker

- X Tabel EU-CRC — Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker

11 Anvendelsen af standardmetoden

- X Tabel EU-CRD - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med standardmetoden
- Skema EU CR4 — Standardmetode — Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker
- Skema CR5 — Standardmetode

[EU CR4](#)
[CR5](#)

12 Anvendelse af IRB-metoden

- X Tabel EU-CRE - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med IRB-metoden

13 Eksponeringer mod modpartsrisiko

- X Tabel EU-CCRA - Kvalitativ offentliggørelse i forbindelse med modpartskreditrisiko
- Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode
- Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko
- Skema EU CCR3 — standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte

[EU CCR1](#)
[EU CCR2](#)
[EU CCR3](#)

14 Securitiseringspositioner

- X Tabel EU-SECA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med securitiseringseksponeringer

15 Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko

- X Tabel EU MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko
- Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden

[EU MR1](#)

16 Operationel risiko

- X Tabel EU-ORA — Kvalitative oplysninger om operationel risiko
- Skema EU OR1 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer

[EU OR1](#)

17 Aflønningspolitik

- X Tabel EU-REMA – Aflønningspolitik
- Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

[REM1](#)

Skema REM5 – Oplysninger om aflønning af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)

[REM5](#)

18 Behæftede og ubehæftede aktiver

Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver

[EU AE1](#)

X Tabel EU AE4 - Supplerende beskrivende oplysninger

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

		Samlede risikoeksponeringer	Samlede kapitalgrundlagskrav
		a	c
		31.12.2021	31.12.2021
1	Kreditrisiko (undtagen modparts-kreditrisiko)	4.585	367
2	Heraf i henhold til standardmetoden	4.585	367
3	Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB)		
4	Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden		
EU 4a	Heraf: aktier i henhold til den forenklede risikovægtning-metode		
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)		
6	Modparts-kreditrisiko — CCR	49	4
7	Heraf i henhold til standardmetoden	46	4
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)		
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP		
EU 8b	Heraf kreditværdijustering — CVA	3	0
9	Heraf anden modparts-kreditrisiko	0	0
10	Ikke relevant		
11	Ikke relevant		
12	Ikke relevant		
13	Ikke relevant		
14	Ikke relevant		
15	Afviklingsrisiko	0	0
16	Securitiserings-eksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet)		
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 1 250 % / fradrag		

20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	388	31
21	Heraf i henhold til standardmetoden	388	31
22	Heraf i henhold til metoden med interne modeller		
EU 22a	Store eksponeringer	0	0
23	Operationel risiko	670	54
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	670	54
EU 23b	Heraf i henhold til standardmetoden		
EU 23c	Heraf i henhold til den avancerede målemetode		
24	Beløb under tærsklerne for fradrag (omfattet af en risikovægt på 250 %)	0	0
25	Ikke relevant		
26	Ikke relevant		
27	Ikke relevant		
28	Ikke relevant		
29	I alt	5.692	455

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

		a	c
		31.12.2021	30.06.2021
	Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	1.093	1.015
2	Kernekapital	1.093	1.015
3	Samlet kapital	1.143	1.064
	Risikovægtede eksponeringer		
4	Samlet risikoeksponering	5.692	5.823
	Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)		
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	19,20%	17,42%
6	Kernekapitalprocent (%)	19,20%	17,42%
7	Kapitalprocent i alt (%)	20,07%	18,28%
	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 (%)	1,30%	1,54%
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,73%	0,87%
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	0,98%	0,68%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	9,30%	9,54%
	Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede)		
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,00%	0,00%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	0,00%	0,00%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,00%	0,00%
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0,00%	0,00%
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,50%	2,50%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	11,80%	12,04%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-	11,46%	7,88%
	Gearingsgrad		
13	Samlet eksponeringsmål	12.257	12.760
14	Gearingsgrad (%)	8,92%	7,95%
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en)		
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,00%	0,00%
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	4,50%	3,00%
	Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede)		
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,00%	0,0%
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	4,50%	3,0%
	Likviditetsdækningsgrad		
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	3.746	4.172
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	1.168	1.363
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	119	215
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	1.049	1.149
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	357,16%	363,25%
	Net stable funding ratio		
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	10.779	10.740
19	Krævet stabil finansiering i alt	7.726	7.193
20	NSFR (%)	139,51%	149,31%

Skema EU CC1 — Sammensætning af lovligtigt kapitalgrundlag

		a)	b)
		Beløb	Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	27	A (Ref. EU CC2)
	heraf: instrumenttype 1		
	heraf: instrumenttype 2		
	heraf: instrumenttype 3		
2	Overført resultat	1.119	B (Ref. EU CC2)
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)	10	C (Ref. EU CC2)
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutsrisici	0	
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra egentlig kernekapital	0	
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital)	0	
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	116	B (Ref. EU CC2)
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	1.272	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdijusteringer (negativt beløb)	-3	
8	Immaterielle aktiver (fratrullet tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	0	
9	Ikke relevant		
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrullet tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	0	

11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi	0	
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab	0	
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb)	0	
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation	0	
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb)	0	
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)	-5	
17	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige 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)	0	
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)	-161	F (Ref. EU CC2)
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)	0	
20	Ikke relevant		
EU-20a	Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1 250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet	0	
EU-20b	heraf: kvalificerede andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb)	0	
EU-20c	heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb)	0	
EU-20d	heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb)	0	
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)	-6	D (Ref. EU CC2)
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % (negativt beløb)	0	

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	0	
24	Ikke relevant		
25	heraf: udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle	0	
EU-25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb)	0	
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)	0	
26	Ikke relevant		
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter (negativt beløb)	0	
27a	Andre lovpligtige justeringer	-4	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-13	
29	Egentlig kernekapital	1.093	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
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	Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer		
Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer			
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 trdrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapitalposter (negativt beløb)		
42a	Andre lovpligtige justeringer af den hybride kernekapital		
43	Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital		
44	Hybrid kernekapital		
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)		
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	50	E (Ref. EU CC2)
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	0	
EU-47a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.	0	
EU-47b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.	0	
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke medtages i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand.	0	
49	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning	0	
50	Kreditrisikojusteringer	0	
51	Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	50	E (Ref. EU CC2)
Supplerende kapital: lovpligtige justeringer			

52	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån (negativt beløb)	0	
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)	0	
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)	0	
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)	0	
56	Ikke relevant		
EU-56a	Kvalificerede fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger instituttets nedskrivningsrelevante passiver (negativt beløb)	0	
EU-56b	Andre lovpligtige justeringer af den supplerende kapital	0	
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital	0	
58	Supplerende kapital	50	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	1.143	
60	Samlet risikoeksponering	5.692	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	19,20%	
62	Kernekapital	19,20%	
63	Samlet kapital	20,07%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	7,73%	
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%	
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	0,00%	
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer	0,00%	
EU-67a	heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer	0,00%	
EU-67b	heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	0,73%	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	11,46%	

Nationale minima (hvis forskellige fra Basel III)			
69	Ikke relevant		
70	Ikke relevant		
71	Ikke relevant		
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)	-161	F (Ref. EU CC2)
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)	0	
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)	0	
Gældende lofter over indregning af hensættelser i supplerende kapital			
76	Kreditrisikjusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet)	0	
77	Loft for indregning af kreditrisikjusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden	58	
78	Kreditrisikjusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet)		
79	Loft for indregning af kreditrisikjusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden		
Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022)			
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 løft (overskridelse af løft 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	
Aktiver — <i>Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber</i>				
1	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.209.097		
2	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	57.692		
3	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	4.195.401		
4	Obligationer til dagsværdi	3.085.304		
5	Aktier m.v.	318.650		F
6	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	29.600		
7	Aktiver tilknyttet puljeordninger	2.582.872		
8	Grunde og bygninger, i alt	84.572		
9	- Investeringsejendomme	2.096		
10	- Domicilejendomme	76.713		
11	- Domicilejendomme (Leasing)	5.763		
12	Øvrige materielle aktiver	9.687		
13	Øvrige materielle aktiver (Leasing)	269		
14	Aktuelle skatteaktiver	1.514		
15	Udskudte skatteaktiver	5.989		D
16	Andre aktiver	124.576		
	Periodeafgrænsningsposter	2.834		
	Aktiver i alt	11.708.057		
Passiver — <i>Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber</i>				
1	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1.709		
2	Indlån og anden gæld	7.414.828		
3	Indlån i puljeordninger	2.582.872		
4	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	74.328		F
5	Andre passiver	278.787		
6	Periodeafgrænsningsposter	2.690		
7	Hensættelser til tab på garantier	9.007		
8	Andre hensatte forpligtelser	2.874		
10	Efterstillede kapitalindskud	49.711		E
	Passiver i alt	10.416.806		

Aktiekapi			
1	Aktiekapital	27.000	A
2	Opskrivningshenlæggelser	9.749	C
3	Overført overskud	1.231.552	B
4	Foreslået udbytte	22.950	B
	Aktiekapital i alt	1.291.251	

Skema EU-CCyB1 — Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Generelle krediteksponeringer		Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko		Securitiseringseksponeringer — Værdi af eksponeringer uden for handelsbeholdningen	Eksponeringsværdi i alt	Kapitalgrundlagskrav				Risikovægtede eksponeringer	Vægte for kapitalgrundlagsskrav (%)	Kontracyklisk buffersats (%)	
	Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden	Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden	Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden	Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller			Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko	Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko	Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner uden for handelsbeholdningen	I alt				
010	Opdeling efter land:													
	DK	7.298		2.729	0	0	10.027	384	22	0	384	4.799	99,84%	0,00%
	NO	4		0	0	0	4	0	0	0	0	2	0,05%	1,00%
	FO	2		0	0	0	2	0	0	0	0	1	0,03%	0,00%
	GL	2		0	0	0	2	0	0	0	0	1	0,02%	0,00%
020	I alt	7.309		2.730	0	0	10.039	385	22	0	385	4.807	100,00%	

Skema EU-CCyB2 — Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

		a
1	Samlet risikoeksponering	5.692
2	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats	0
3	Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer	0

Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer — oversigt

		a
		Relevant beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	0
2	Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabsførelse, men som ikke er omfattet af den tilsynsmæssige konsolidering	
3	(Justeringer for securitiserede eksponeringer, der opfylder de operationelle krav for anerkendelse af væsentlig risikooverførsel)	0
4	(Justering for midlertidig fritagelse af eksponeringer mod centralbanker (hvis det er relevant))	0
5	(Justering for aktiver under forvaltning (fiduciary assets), som indregnes på instituttets balance ifølge de gældende regnskabsregler, men ikke medtages i det samlede eksponeringsmål. jf. artikel 429a, stk. 1, litra i), i CRR)	0
6	Justering for almindelige køb og salg af finansielle aktiver, der bogføres efter handelsdatoen	0
7	Justering for kvalificerede cash pool-transaktioner	0
8	Justering for afledte finansielle instrumenter	-82
9	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	0
10	Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb)	3.412
11	(Justering for justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse og specifikke og generelle hensættelser, der har reduceret kernekapitalen)	0
EU-11a	(Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR)	0
EU-11b	(Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR)	0
12	Andre justeringer	8.927
13	Samlet eksponeringsmål	12.257

Skema EU LR2 - LRCom Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler

		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR
		a
		31.12.2021
Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)		
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater og SFT'er, men inkl. sikkerhedsstillelse)	8.923
2	Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler	0
3	(Fradrag af aktiver i form af fordringer for likvid variationsmargen stillet i forbindelse med derivattransaktioner)	0
4	(Justering for værdipapirer modtaget i værdipapirfinansieringstransaktioner, og som indregnes som aktiver)	0
5	(Generelle kreditrisikjusteringer i forbindelse med balanceførte poster)	0
6	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	-161
7	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)	8.763
Derivateksponeringer		
8	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid variationsmargen)	57
EU-8a	Undtagelse for derivater: genanskaffelsesomkostningsandel i henhold til den forenklede standardmetode	0

9	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering knyttet til derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko	25
EU-9a	Undtagelse for derivater: andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til den forenklede standardmetode	0
EU-9b	Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode	0
10	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearedede handelseksponeringer) (standardmetode for modpartskreditrisiko)	0
EU-10a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearedede handelseksponeringer) (forenklet standardmetode)	0
EU-10b	(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearedede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode)	0
11	Justeret faktisk nominel værdi af solgte kreditderivater	0
12	(Justerede faktiske nominelle værdjusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)	0
13	Derivateksponeringer i alt	82
Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT)		
14	Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg	0
15	(Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er)	0
16	Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver	0
EU-16a	Undtagelse for SFT'er: Modpartskreditrisikoeksponering, jf. artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR	0
17	Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner	0
EU-17a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearedede SFT-eksponering)	0
18	Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner i alt	0
Andre ikkebalanceførte eksponeringer		
19	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	2.484
20	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	928
21	(Generelle hensættelser fratrukket ved opgørelsen af kernekapital og specifikke hensættelser i forbindelse med ikkebalanceførte eksponeringer)	0
22	Ikkebalanceførte eksponeringer	3.412
Udelukkede eksponeringer		

EU-22a	(Eksponeringer, som udelukkes fra det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR)	0
EU-22b	Eksponeringer, som udelukkes i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR (balanceførte og ikkebalanceførte)	0
EU-22c	Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Offentlige investeringer	0
EU-22d	Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Støttelån	0
EU-22e	(Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller (enheder))	0
EU-22f	(Udelukkede garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter)	0
EU-22g	(Udelukket overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter)	0
EU-22h	(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR	0
EU-22i	(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR	0
EU-22j	(Reduktion af eksponeringsværdien af forfinansieringslån eller overgangslån)	0
EU-22k	(Udelukkede eksponeringer i alt)	0
Kapitalmål og samlet eksponeringsmål		
23	Kernekapital	1.093
24	Samlet eksponeringsmål	12.257
Gearingsgrad		
25	Gearingsgrad (%)	8,92%
EU-25	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%)	8,92%
25a	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver) (%)	8,92%
26	Lovpligtig minimumsgearingsgradkrav (%)	0,00%
EU-26a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,00%
EU-26b	heraf: i form af egentlig kernekapital	0,00%
27	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,00%

EU-27a	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	0,00%
Valg af overgangsordninger og relevante eksponeringer		
EU-27b	Valg af overgangsordninger for definitionen af kapitalmålet	NA
Offentliggørelse af gennemsnitsværdier		
28	Gennemsnit af daglige værdier af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender	0
29	Kvartalsultimoværdi af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender	0
30	Samlet eksponeringsmål (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)	12.257
30a	Samlet eksponeringsmål (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)	12.257
31	Gearingsgrad (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)	8,92%
31a	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)	8,92%

Skema EU LR3 - LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)

		a
		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR
EU-1	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), heraf:	8.923
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	3.116
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, heraf:	5.808
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	1.561
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	0
EU-7	Institutter	41
EU-8	Sikret ved pant i fast ejendom	650
EU-9	Detaileksponeringer	2.284
EU-10	Selskaber	813
EU-11	Misligholdte eksponeringer	82
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	377

Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad

Konsolidering:
(individuel/konsolideret)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Uvægtet værdi i alt (gennemsnit)				Vægtet værdi i alt (gennemsnit)			
EU 1a	Kvartalsafslutning den (DD måned ÅÅÅÅ)	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
EU 1b	Antal datapunkter, der anvendes i beregningen af gennemsnit	12	12	12	12	12	12	12	12
LIKVIDE AKTIVER AF HØJ KVALITET									
1	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt					4.143	4.190	4.111	3.969
UDGÅENDE PENGESTRØMME									
2	Detailindskud og indskud fra små erhvervs-kunder, heraf:	9.321	9.189	8.984	8.720	540	534	524	510
3	<i>Stabile indskud</i>	7.667	7.539	7.342	7.097	383	377	367	355
4	<i>Mindre stabile indskud</i>	1.121	1.115	1.114	1.099	113	112	112	111
5	Usikret engrosfinansiering	805	827	880	881	501	514	549	558
6	<i>Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Ikke-transaktionsrelaterede indskud (alle modparter)</i>	801	819	871	873	497	505	540	549
8	<i>Usikret gæld</i>	4	8	8	8	4	8	8	8
9	<i>Sikret engrosfinansiering</i>					0	0	0	0
10	Yderligere krav	92	374	1.163	1.910	5	23	67	109

11	Udgående pengestrømme vedrørende derivateksponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse	1	1	1	1	1	1	1	1
12	Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- og likviditetsfaciliteter	92	373	1.162	1.909	5	22	66	108
14	Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser	123	127	94	48	63	67	65	48
15	Øvrige forpligtelser vedrørende eventalfinansiering	3.445	3.166	2.298	1.405	172	158	115	70
16	UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT					1.282	1.295	1.320	1.296
INDGÅENDE PENGESTRØMME									
17	Sikrede udlån (f.eks. reverse repos)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt	118	122	128	127	99	104	108	107
19	Andre indgående pengestrømme	66	75	73	61	66	75	73	61
EU-19a	(Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt					0	0	0	0
EU-19b	(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet					0	0	0	0
20	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	184	197	201	188	165	178	181	168
EU-20a	Helt undtagne indgående	0	0	0	0	0	0	0	0

EU-20a	pengestrømme								
EU-20b	Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %	184	197	201	188	165	178	181	168
JUSTERET VÆRDI I ALT									
EU-21	LIKVIDITETSBUFFER					4.143	4.190	4.111	3.969
22	UDGÅENDE NETTOPENGESTRØM					1.117	1.115	1.138	1.126
23	LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD					371,09%	375,74%	361,31%	352,44%

Skema EU LIQ2: Net stable funding ratio

I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 3, i CRR

		a	b	c	d	e
(i valutabeløb)		Uvægtet værdi efter restløbetid				Vægtet værdi
		Ingen løbetid	< 6 måneder	6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF)						
1	Kapitalposter og -instrumenter	1.253	0	0	50	1.303
2	<i>Kapitalgrundlag</i>	1.253	0	0	50	1.303
3	<i>Andre kapitalinstrumenter</i>		0	0	0	0
4	Detailindskud		6.856	0	2.483	8.994
5	<i>Stabile indskud</i>		6.830	0	2.457	8.945
6	<i>Mindre stabile indskud</i>		26	0	26	49
7	Engrosfinansiering:		484	0	0	242
8	<i>Transaktionsrelaterede indskud</i>		0	0	0	0
9	<i>Anden engrosfinansiering</i>		484	0	0	242
10	Indbyrdes afhængige passiver		0	0	0	0
11	Andre passiver:	41	384	0	240	240
12	<i>NSFR-derivatforpligtelser</i>	41				
13	<i>Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier</i>		384	0	240	240
14	Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt					10.779
Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt					181

EU-15a	Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje		0	0	0	0
16	Indskud i andre finansielle institutter til transaktionsrelaterede formål		0	0	0	0
17	Ikkemisligholdte lån og værdipapirer:		257	66	6.827	6.916
18	<i>Værdipapirfinansieringstransaktioner, der ikke er misligholdt, med finansielle kunder, og som er sikret ved likvide aktiver af høj kvalitet på niveau 1, der er underlagt et haircut på 0 %</i>		0	0	0	0
19	<i>Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt, og som er sikret ved andre aktiver og lån og forskud til finansieringsinstitutter</i>		56	-5	0	3
20	<i>Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervskunder, til detailkunder og små erhvervskunder og til stater og offentlige enheder, heraf:</i>		159	71	3.725	3.840
21	<i>Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko</i>		0	0	0	0
22	<i>Ikkemisligholdte realkreditlån i beboelsesejendomme, heraf:</i>		0	0	0	0

23	<i>Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko</i>		0	0	0	0
24	<i>Andre lån og værdipapirer, der ikke er misligholdt, og som ikke kan betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet, herunder børsnoterede aktier og balanceførte handelsfinansieringsprodukter</i>		42	0	3.102	3.073
25	Indbyrdes afhængige aktiver		0	0	0	0
26	Andre aktiver:		39	0	262	301
27	<i>Fysisk handlede råvarer</i>				0	0
28	<i>Aktiver stillet som initialmargin for derivatkontrakter og bidrag til CCP'ers misligholdelsesfonde</i>		0	0	0	0
29	<i>NSFR-derivataktiver</i>		39	0	0	39
30	<i>NSFR-derivatforpligtelser før fradrag af stillet variationsmargin</i>		0	0	0	0
31	<i>Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier</i>		0	0	262	262
32	Ikkebalanceførte poster		3.541	349	1.378	329
33	Krævet stabil finansiering i alt					7.726
34	Net stable funding ratio (%)					139,51%

Skema EU CR4 — Standardmetode — Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker

	Eksponeringsklasser	Eksponeringer inden kreditkonverteringsfaktorer og inden kreditrisikoreduktionsteknikker		Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker		Risikovægtede aktiver og tæthed af risikovægtede aktiver	
		Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer	Risikovægtede aktiver	Tæthed af risikovægtede aktiver (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Centralregeringer eller centralbanker	1.175	30	1.175	15	0	0,00%
2	Regionale eller lokale myndigheder	386	267	405	0	0	0,00%
3	Offentlige enheder	0	0	0	0	0	0,00%
4	Multilaterale udviklingsbanker	0	0	0	0	0	0,00%
5	Internationale organisationer	0	0	0	0	0	0,00%
6	Institutter	41	47	41	29	14	20,00%
7	Selskaber	813	417	678	145	647	78,60%
8	Detail	2.284	3.683	2.233	1.832	2.877	70,77%
9	Sikret ved pant i fast ejendom	650	1.251	650	1.014	563	33,85%
10	Misligholdte eksponeringer	81	68	80	34	143	125,15%
11	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	0	0	0	0	0	0,00%
12	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0	0	0	0	0,00%
13	Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	0	0	0	0	0	0,00%
14	CIU'er	0	0	0	0	0	0,00%
15	Aktier	161	0	161	0	161	100,00%
16	Andre poster	216	0	216	0	180	83,54%
17	I ALT	5.807	5.764	5.639	3.069	4.585	52,66%

Skema CR5 — Standardmetode

	Eksponeringsklasser	Risikovægt														I alt	Heraf ikke rated	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Andre
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n			o
1	Centralregeringer eller centralbanker	1.190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.190	
2	Regionale eller lokale myndigheder	405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	405	405
3	Offentlige enheder	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterale udviklingsbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Internationale organisationer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Institutter	0	0	0	0	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	
7	Selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0	0	823	0	0	0	0	0	823	823
8	Detailleeksponeringer	0	0	0	0	0	0	0	0	4.065	0	0	0	0	0	0	4.065	4.065
9	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0	0	0	0	0	1.664	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.664	1.664
10	Misligholdte eksponeringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51	63	0	0	0	0	114	114
11	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Andele eller aktier i CIU'er	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Aktieeksponeringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161	0	0	0	0	0	161	161
16	Andre poster	36	0	0	0	0	0	0	0	0	180	0	0	0	0	0	216	216
17	I ALT	1.630	0	0	0	70	1.664	0	0	4.065	1.216	63	0	0	0	0	8.708	7.448

Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode
Fast format.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Genanskaffelsesomkostninger	Potentiel fremtidig eksponering	Faktisk forventet positiv eksponering	Alfa anvendt til beregning af en reguleringsmæssig eksponeringsværdi	Eksponeringsværdi inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsværdi efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer
EU-1	EU — Den oprindelige eksponeringsmetode (for derivater)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU — forenklet standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater)	0	0		1,4	0	0	0	0
1	Standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater)	33	15		1,4	68	68	68	46
2	Metoden med interne modeller (for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner)			0	0,0	0	0	0	0
2a	<i>Heraf nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner</i>			0		0	0	0	0
2b	<i>Heraf nettinggrupper for derivater og terminsforretninger</i>			0		0	0	0	0
2c	<i>Heraf fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter</i>			0		0	0	0	0
3	Den enkle metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er)					0	0	0	0
4	Den udbyggede metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er)					0	0	0	0
5	Value-at-risk for værdipapirfinansieringstransaktioner					0	0	0	0
6	I alt					68	68	68	46

Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko

Fast format.

		a	b
		Eksponeeringsværdi	Risikovægtede eksponeeringer
1	Samlet andel af transaktioner underlagt den avancerede metode	0	0
2	i) Value-at-risk-komponent (inklusive multiplikationsfaktoren på 3)		0
3	ii) Value-at-risk-komponent i stresssituationer (inklusive multiplikationsfaktoren på 3)		0
4	Transaktioner underlagt standardmetoden	9	3
EU-4	Transaktioner underlagt den alternative metode (baseret på den oprindelige eksponeeringsmetode)	0	0
5	Samlet antal transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko	9	3

Skema EU CCR3 — standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte
Fast format.

Eksponeringsklasser		Risikovægt										I	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		k
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		Andre
1	Centralregeringer eller centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Regionale eller lokale myndigheder	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Offentlige enheder	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterale udviklingsbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Internationale organisationer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Institutter	0	0	0	0	9	0	0	0	0	0	0	9
7	Selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38	0	38
8	Detail	0	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	20
9	Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Andre poster	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Eksponeringsværdi i alt	0	0	0	0	9	0	0	0	20	38	0	68

Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden

		a
		Risikovægtede eksponeringer (RWEA)
	Direkte produkter	
1	Renterisiko (generel og specifik)	306
2	Aktierisiko (generel og specifik)	64
3	Valutarisiko	19
4	Råvarerisiko	0
	Optioner	
5	Forenklet metode	0
6	Delta plus-metode	0
7	Scenario-metode	0
8	Securitisering (specifik risiko)	0
9	I alt	388

Skema EU OR1 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer

Bankaktiviteter		a	b	c	d	e
		Relevant indikator			Kapitalgrundlagskrav	Risikoeksponering
		År-3	År-2	Foregående år		
1	Bankaktiviteter omfattet af basisindikatormetoden (BIA)	373	346	352	54	670
2	Bankaktiviteter omfattet af standardmetoden (TSA)/ den alternative standardmetode (ASA)	0	0	0	0	0
3	<u>OMFATTET AF TSA:</u>	0	0	0		
4	<u>OMFATTET AF ASA:</u>	0	0	0		
5	Bankaktiviteter omfattet af avancerede målemetoder (AMA)	0	0	0	0	0

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	9	1	7	
2		Fast aflønning i alt	1.554	3.161	7.708	
3		Heraf: kontantbaseret	1.538	2.578	6.738	
4		(Ikke relevant i EU)				
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser	0	0	0	
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter	0	0	0	
EU-5x		Heraf: andre instrumenter	0	0	0	
6		(Ikke relevant i EU)				
7		Heraf: andre former	16	583	970	
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)		1.554	3.161	7.708	

Skema REM5 – Oplysninger om aflønning af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Aflønning af ledelsesorgan			Forretningsområder						
	Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Ledelsesorgan, i alt	Investeringsb ankvirksomhe d	Detailbankydelse	Forvaltning af aktiver	Forretningsf unktioner	Uafhængige interne kontrollfunkti oner	Alle andre	I alt
1	Samlet antal identificerede medarbejdere									
2	9	1	10							
3	Heraf: andre medarbejdere i den øverste ledelse									
4	Heraf: andre identificerede medarbejdere									
5	Samlet aflønning af identificerede medarbejdere									
6	Heraf: variabel aflønning									
7	1.554	3.161	4.715							

Bemærkning:

Skemaet er udladt udfyldt vedrørende lønnen for Forretningsområderne for at overholde Direktiv nr. 95/46/EF om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (Persondatadirektivet).

Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver

		Regnskabsmæssig værdi af behæftede		Dagsværdi af behæftede aktiver		Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede		Dagsværdi af ubehæftede aktiver	
			heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf EHQLA'er og HQLA'er		heraf EHQLA'er og HQLA'er
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Det oplysende instituts aktiver					11.708	3.085		
030	Aktieinstrumenter					348		348	348
040	Gældsværdipapirer					3.085	3.085	3.085	3.085
050	heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
060	heraf: securitiseringer								
070	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service								
080	heraf: udstedt af finansielle selskaber					2.700	2.700	2.700	2.700
090	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber					385	385	385	385
120	Andre aktiver					3.088			