

Skjern Bank A/S

Selskabsoplysninger

Adresse: Banktorvet 3, 6900 Skjern
Reg.nr. 7780
CVR-nr. 45 80 10 12
LEI-kode: 549300I3ZBJQDXA7AS20
Telefon: 96821333
Mail: post@skjernbank.dk
Hjemmeside: skjernbank.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 Skjern 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.

Skjern Bank A/S

Bankens søjle III-oplysningsforpligtelser pr. 31. december 2021 er udarbejdet i overensstemmelse med bankens bestyrelsesgodkendte 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. 10. februar 2022. Politikken fastsætter bankens interne kontroller og procedurer for yderligere søjle III-oplysningsforpligtelser og omfatter ansvarsfordeling såvel som fuldstændigheds- og dokumentationskrav.

10. februar 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Mund', written in a cursive style.

☒ = Input til tabellerne fremgår af filen "Skjern Bank Risikorapport pr. 31.12.2021"

Tabel	Navn
2 Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer	
EU OV1	Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer
EU KM1	Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier
☒	Tabel EU OVC – ICAAP-oplysninger
3 Risikomålsætninger og -politik	
☒	Tabel EU-OVA – Instituttets risikostyringstilgang
☒	Tabel EU-OVB – Offentliggørelse af ledelsessystemer
4 Anvendelsesområde	
☒	Tabel EU LIA – Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige eksponeringsbeløb.
☒	Tabel EU LIB – Andre kvalitative oplysninger om anvendelsesområdet
5 Kapitalgrundlag	
EU CC1	Skema EU CC1 – Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag
EU CC2	Skema CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber
☒	Skema EU CCA: Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter
6 Kontracykliske kapitalbuffer	
EU CCyB1	Skema EU-CCyB1 – Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer
EU CCyB2	Skema EU-CCyB2 – Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer
7 Gearingsgraden	
EU LR1	Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer – oversigt
EU LR2	Skema EU LR2 - LRCom Oplysninger om gearingsgrad – fælles regler
EU LR3	Skema EU LR3 - LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)
☒	Tabel EU LRA: Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad
8 Likviditetskrav	
☒	Tabel EU-LIQA - Likviditetsrisikostyring
EU LIQ1	Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad
☒	Tabel EU-LIQB for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema EU LIQ1.
EU LIQ 2	Skema EU LIQ2: Net stable funding ratio
9 Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet	
☒	Tabel EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko
☒	Tabel EU CRB: Yderligere offentliggørelse af oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver
EU CR 1	Skema EU CR1: Ikke misligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser
EU CR1-A	Skema EU CR1-A: Løbetid på eksponeringer
EU CR 2	Skema EU CR2: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud
10 Anvendelsen af kreditreduktionsteknikker	
☒	Tabel EU-CRC – Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker
11 Anvendelsen af standardmetoden	
☒	Tabel EU-CRD - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med standardmetoden
EU CR4	Skema EU CR4 – Standardmetode – Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker
EU CR5	Skema CR5 – Standardmetode
12 Anvendelse af IRB-metoden	
☒	Tabel EU-CRE - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med IRB-metoden
13 Eksponeringer mod modpartsrisiko	
☒	Tabel EU-CCRA - Kvalitativ offentliggørelse i forbindelse med modparts-kreditrisiko
EU CCR1	Skema EU CCR1 - Analyse af modparts-kreditrisikoeksponeringer efter metode
EU CCR2	Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko
EU CCR3	Skema EU CCR3 – standardmetoden – modparts-kreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte
14 Securitiseringspositioner	
☒	Tabel EU-SECA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med securitiseringseksponeringer
15 Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko	
☒	Tabel EU MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko
EU MR1	Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden
16 Operationel risiko	
☒	Tabel EU-ORA – Kvalitative oplysninger om operationel risiko
EU OR1	Skema EU OR1 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer
17 Aflønningspolitik	
☒	Tabel EU-REMA – Aflønningspolitik
REM1	Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret
REM5	Skema REM5 – Oplysninger om aflønning af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)
18 Behæftede og ubehæftede aktiver	
EU AE1	Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver
☒	Tabel EU AE4 - Supplerende beskrivende oplysninger

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)
		31.12.2021
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	4.680.557.266
2	Heraf i henhold til standardmetoden	4.680.557.266
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 risikovægtningss metode	0
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)	0
6	Modpartskreditrisiko — CCR	13.048.689
7	Heraf i henhold til standardmetoden	10.577.797
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)	0
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP	0
EU 8b	Heraf kreditværdijustering — CVA	2.470.892
9	Heraf anden modpartskreditrisiko	0
10	Ikke relevant	
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	0
18	Heraf i henhold til SEC-ERBA (undtagen IAA)	0
19	Heraf i henhold til SEC-SA-metoden	0
EU 19a	Heraf 1 250 % / fradrag	0
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	288.621.516
21	Heraf i henhold til standardmetoden	288.621.516
22	Heraf i henhold til metoden med interne modeller	0
EU 22a	Store eksponeringer	0
23	Operationel risiko	722.580.625
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	722.580.625
EU 23b	Heraf i henhold til standardmetoden	0
EU 23c	Heraf i henhold til den avancerede målemetode	0
24	Beløb under tærsklerne for fradrag (omfattet)	0
25	Ikke relevant	
26	Ikke relevant	
27	Ikke relevant	
28	Ikke relevant	
29	I alt	5.704.808.096

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

		31.12.2021
	Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)	
1	Egentlig kernekapital (CET1)	1.104.746.010
2	Kernekapital	1.164.123.610
3	Samlet kapital	1.262.458.010
	Risikovægtede eksponeringer	
4	Samlet risikoeksponering	5.683.652.502
	Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)	
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	19,44%
6	Kernekapitalprocent (%)	20,48%
7	Kapitalprocent i alt (%)	22,21%
	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 (%)	0
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	0
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	8,00%
	Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)	
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	0
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,50%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	10,50%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	791.434.666
	Gearingsgrad	
13	Samlet eksponeringsmål	10.207.362.958
14	Gearingsgrad (%)	11,40%
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)	
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3%
	Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)	
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3%
	Likviditetsdækningsgrad	
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	3.311.373.410
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	1.055.719.341
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	117.496.213
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	938.223.128
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	3,5294
	Net stable funding ratio	
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	7.601.227.997
19	Krævet stabil finansiering i alt	5.338.879.051
20	NSFR (%)	1,42

Skema EU CC1 — Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

		31.12.2021
		Beløb
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver		
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	192.800.000
	heraf: instrumenttype 1	
	heraf: instrumenttype 2	
	heraf: instrumenttype 3	
2	Overført resultat	829.678.305
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)	0
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	134.381.097
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	1.156.859.402
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer		
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	-976.963
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)	-2.494.350
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)	-47.622.229
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	Eksposteringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1250 %, 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)	0
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	-1.019.850
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-52.113.392
29	Egentlig kernekapital	1.104.746.010
Hybrid kernekapital: instrumenter		
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	59.377.600
31	heraf: klassificeret som egenkapital i henhold til de gældende regnskabsstandarder	0
32	heraf: klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsstandarder	0
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	0
EU-33a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital	0
EU-33b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital	0
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	0
35	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning	0
36	Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer	59.377.600
Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer		
37	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)	0
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)	0
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 fratrullet anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	0
40	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrullet anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	0
41	Ikke relevant	
42	Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapitalposter (negativt beløb)	0
42a	Andre lovpligtige justeringer af den hybride kernekapital	0
43	Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital	0
44	Hybrid kernekapital	59.377.600
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	1.164.123.610
Supplerende kapital: instrumenter		
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	98.334.400
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	98.334.400
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 fratrullet 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
56b	Andre lovpligtige justeringer af den supplerende kapital	0
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital	0
58	Supplerende kapital	98.334.400
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	1.262.458.010
60	Samlet risikoeksponering	5.683.652.502
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere		
61	Egentlig kernekapital	19,44%
62	Kernekapital	20,48%
63	Samlet kapital	22,21%
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	7,00%
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	0
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer	0
EU-67a	heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer	0
EU-67b	heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	0
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	13,92%
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)	-47.622.229
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	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet)	0
77	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden	58.374.743
78	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet)	0
		0
		0
		0
79	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden	0
Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022)		
80	Nuværende loft over egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning	0
81	Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)	0
82	Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning	0
83	Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)	0
84	Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning	0
85	Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)	0

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 — Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber				
1	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	2.566.381.304		
2	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	74.300.091		
3	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	4.719.737.304		
4	Obligationer til dagsværdi	941.900.273		
5	Aktier m.v.	208.217.142		F
6	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0		
7	Aktiver tilknyttet puljeordninger	1.306.663.408		
8	Grunde og bygninger, i alt	67.598.412		
9	- Investeringsejendomme	3.018.751		
10	- Domicilejendomme	45.894.859		
11	- Domicilejendomme (Leasing)	18.684.802		
12	Øvrige materielle aktiver	5.626.343		
13	Øvrige materielle aktiver (Leasing)	0		
14	Aktuelle skatteaktiver	3.639.523		
15	Udskudte skatteaktiver	0		D
16	Andre aktiver	84.105.273		
	Periodeafgrænsningsposter	328.599		
	Aktiver i alt	9.978.497.672		
Passiver — Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber				
1	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	0		
2	Indlån og anden gæld	7.027.670.337		
3	Indlån i puljeordninger	1.306.663.408		
4	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	0		F
5	Andre passiver	280.197.879		
6	Periodeafgrænsningsposter	1.832.163		
7	Hensættelser til tab på garantier	14.423.197		
8	Andre hensatte forpligtelser	2.298.043		
10	Efterstillede kapitalindskud	98.334.400		E
	Passiver i alt	8.731.419.427		
Aktiekapital				
1	Aktiekapital	192.800.000		A
2	Opskrivningshenlæggelser	417.409		C
3	Overført overskud	964.059.402		B
4	Foreslået udbytte	28.920.000		B
5	Andre reserver	60.881.433		
	Aktiekapital i alt	1.247.078.244		

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 kapitalgrundlagskrav (%)	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:													
	Danmark	6.740.111.429	0	979.134.678	0	0	7.719.246.107	366.727.420	13.476.555	0	380.203.975	1.684.569	98,83%	0%
	Tyskland	36.281.232	0	0	0	0	36.281.232	2.340.776	0	0	2.340.776	0	0,63%	0%
	Andre	43.879.483	0	0	0	0	43.879.483	2.006.947	0	0	2.006.947	0	0,54%	0
020	I alt	6.820.272.144	0	979.134.678	0	0	7.799.406.822	371.075.143	13.476.555	0	384.551.698	1.684.569	100,00%	

Skema EU-CCyB2 — Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

		31.12.2021
1	Samlet risikoeksponering	5.683.652.502
2	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats	-
3	Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer	-

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

		31.12.2021
		Relevant beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	9.978.497.672
2	Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabsførelse, men som ikke er omfattet af den tilsynsmæssige konsolidering	0
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	29.989.696
9	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	0
10	Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb)	2.387.414.792
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	0
13	Samlet eksponeringsmål	12.395.902.160

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)	7.842.071.863
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	(Justeret for værdipapirer modtaget i værdipapirfinansieringstransaktioner, og som indregnes som aktiver)	0
5	(Generelle kreditrisikojusteringer i forbindelse med balanceførte poster)	0
6	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	-52.113.392
7	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)	7.789.958.471
Derivateksponeringer		
8	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid variationsmargen)	12.846.310
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	17.143.386
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 kundeclearede handelseksponeringer) (standardmetode for modpartskreditrisiko)	0
EU-10a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (forenklet standardmetode)	0
EU-10b	(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode)	0
11	Justeret faktisk nominal værdi af solgte kreditderivater	0
12	(Justerede faktiske nominelle værdijusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)	0
13	Derivateksponeringer i alt	29.989.696
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 kundeclearedet SFT-eksponering)	0
18	Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner i alt	0
Andre ikkebalanceførte eksponeringer		
19	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	2.994.659.698
20	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	-607.244.906
21	(Generelle hensættelser fratrukket ved opgørelsen af kernekapital og specifikke hensættelser i forbindelse med ikkebalanceførte eksponeringer)	0
22	Ikkebalanceførte eksponeringer	2.387.414.792
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	1.164.123.610
24	Samlet eksponeringsmål	10.207.362.959
Gearingsgrad		
25	Gearingsgrad (%)	11,40%
EU-25	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%)	11,40%
25a	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver) (%)	0
26	Lovpligtig minimumsgearingsgradkrav (%)	0
EU-26a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0
EU-26b	heraf: i form af egentlig kernekapital	0
27	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0
EU-27a	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	0
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)	10.207.362.959
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)	10.207.362.959
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)	11,40%
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)	11,40%

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

		31.12.2021
		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR
EU-1	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), heraf:	11.245.866.509
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	0
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, heraf:	11.245.866.509
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	2.573.252.585
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	9.463.222
EU-7	Institutter	85.158.624
EU-8	Sikret ved pant i fast ejendom	948.765.907
EU-9	Detaleksponeringer	3.974.011.758
EU-10	Selskaber	2.478.351.929
EU-11	Misligholdte eksponeringer	362.965.866
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	813.896.618

Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad

Konsolidering: individuel									
		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					3.311.373.410	3.021.178.356	3.168.176.359	2.709.791.821
UDGÅENDE PENGESTRØMME									
2	Detailindskud og indskud fra små erhvervskunder, heraf:	7.494.488.514	7.218.988.345	7.215.543.611	6.935.839.875	473.267.852	453.588.479	454.367.450	439.016.954
3	Stabile indskud	5.488.349.702	5.331.915.709	5.311.736.868	5.061.961.690	274.417.485	266.595.785	265.586.843	253.098.085
4	Mindre stabile indskud	1.984.923.611	1.866.704.082	1.883.888.799	1.857.769.387	198.850.167	186.989.863	188.777.776	185.916.040
5	Usikret engrosfinansiering	952.928.945	931.405.515	948.019.892	723.503.507	416.390.023	567.437.092	596.740.517	398.381.528
6	Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ikketransaktionsrelaterede indskud (alle modparter)	952.928.945	931.405.515	948.019.892	723.503.507	416.390.023	567.437.092	596.740.517	398.381.528
8	Usikret gæld	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Sikret engrosfinansiering					0	0	0	0
10	Yderligere krav	2.729.592.199	2.770.773.487	3.206.233.340	2.795.108.246	145.005.352	147.630.584	169.573.260	152.950.820
11	Udgående pengestrømme vedrørende derivatesponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse	1.021.471	28.846	20.772	12.674	1.021.471	28.846	20.772	12.674
12	Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- og likviditetsfaciliteter	2.728.570.727	2.770.744.641	3.206.212.568	2.795.095.573	143.983.881	147.601.738	169.552.488	152.938.146
14	Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser	35.548.519	41.807.292	46.007.451	51.871.920	21.056.113	22.461.612	31.591.072	39.435.375
15	Øvrige forpligtelser vedrørende eventalfinansiering	0	0	0	0	0	0	0	0
16	UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT					1.055.719.341	1.191.117.767	1.252.272.299	1.029.784.678
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	108.959.226	97.853.162	140.521.649	98.984.750	91.666.144	81.072.964	123.008.955	84.116.383
19	Andre indgående pengestrømme	25.830.068	28.136.208	33.615.834	44.817.206	25.830.068	28.136.208	33.615.834	44.817.206
EU-19a	(Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående					0	0	0	0
EU-19b	(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)					0	0	0	0
20	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	134.789.295	125.989.370	174.137.483	143.801.957	117.496.213	109.209.172	156.624.788	128.933.589
EU-20a	Helt undtagne indgående pengestrømme	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %	134.789.295	125.989.370	174.137.483	143.801.957	117.496.213	109.209.172	156.624.788	128.933.589
JUSTERET VÆRDI I ALT									
21	LIKVIDITETSBUFFER					3.311.373.410	3.021.178.356	3.168.176.359	2.709.791.821
22	UDGÅENDE NETTOPENGESTRØMME I ALT					938.223.128	1.081.908.595	1.093.647.511	900.851.089
23	LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD					3,5294	2,7925	2,8969	3,0080

Skema EU LIQ2: Net stable funding ratio
I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 3, i CRR

ASF				a	b	c	d	e
C 81.00		(i valutabeløb)		Uvægtet værdi efter restløbetid				Vægtet værdi
Ref BCBS NSFR	Ref CRR2		Ingen løbetid	< 6 måneder	6 måneder til < 1 år	≥ 1 år		
451a 3b Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF)								
	See instructions	1	Kapitalposter og -instrumenter	1.247.078.244	0	0	98.370.274	1.345.448.518
21a,24d,25a		2	Kapitalgrundlag	1.247.078.244	0	0	98.370.274	1.345.448.518
21b,24d,25a		3	Andre kapitalinstrumenter		0	0	0	0
		4	Detailindskud		6.165.183.617	0	0	5.823.824.767
21c,22		5	Stabile indskud		5.503.190.228	0	0	5.228.030.717
21c,23		6	Mindre stabile indskud		661.993.389	0	0	595.794.050
		7	Engrosfinansiering:		862.486.720	0	0	431.243.360
21c,24b,25a		8	Transaktionsrelaterede indskud		0	0	0	0
21c,24acd,25a		9	Anden engrosfinansiering		862.486.720	0	0	431.243.360
45		10	Indbyrdes afhængige passiver		0	0	0	0
		11	Andre passiver:	3.023.393	297.292.705	1.422.704	0	711.352
19,20,25c		12	NSFR-derivatforpligtelser	3.023.393				
25abd		13	Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier		297.292.705	1.422.704	0	711.352
		14	Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt					7.601.227.997

RSF				a	b	c	d	e
C 80.00				Uvægtet værdi efter restløbetid				Vægtet værdi
Ref BCBS NSFR	Ref CRR2	(i valutabeløb)		Ingen løbetid	< 6 måneder	6 måneder til < 1 år	< 6 måneder	
451a 3c Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)								
36ab,37,39a,40ab,42a,43a	See instructions	15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt					72.779.543
		EU-15a	Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje		0	0	0	0
40d		16	Indskud i andre finansielle institutter til transaktionsrelaterede formål		0	0	0	0
		17	Ikkemisligeholdte lån og værdipapirer:		266.845.373	47.749.375	4.857.669.884	4.911.686.897
38,40c,43c		18	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 %		0	0	0	0
39b,40c,43c		19	Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt, og som er sikret ved andre aktiver og lån og forskud til finansieringsinstitutter		219.596.023	0	0	21.959.602
36c,40e,41b,42b,43a		20	Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervskunder, til detailkunder og små erhvervskunder og til stater og offentlige enheder, heraf:		47.249.350	47.697.662	4.624.790.291	4.672.263.797
36c,40e,41b,43a		21	Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko		0	0	0	0
40e,41a,42b,43a		22	Ikkemisligeholdte realkreditlån i beboelsesejendomme, heraf:		0	0	0	0
40e,41a,43a		23	Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko		0	0	0	0
40e,42c,43a		24	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		0	51.713	232.879.593	217.463.497
45		25	Indbyrdes afhængige aktiver		0	0	0	0
		26	Andre aktiver:	no mapping to reporting	3.412.363	0	61.835.167	65.212.913
42d		27	Fysisk handlede råvarer				0	0
42a		28	Aktiver stillet som initialmargin for derivatkontrakter og bidrag til CCP'ers misligholdelsesfonde		0	0	0	0
34,35,43b		29	NSFR-derivotaktiver		3.343.128			3.343.128
19,43d		30	NSFR-derivatforpligtelser før fradrag af stillet variationsmargin		0			0
36d,43c		31	Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier		69.235	0	61.835.167	61.869.785
46,47		32	Ikkebalanceførte poster		547.843.419	167.744.783	1.569.812.673	289.199.699
		33	Krævet stabil finansiering i alt					5.338.879.051

NSFR								
9	Art451a(3a), Art428b	34	Net Stable Funding Ratio (%)					142,37%

Skema EU CR1: 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/nominel 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															
010	Lån og forskud															
020	Centralbanker															
030	Centralregeringer															
040	Kreditinstitutter															
050	Andre finansielle selskaber															
060	Ikkefinansielle selskaber															
070	Heraf SMV'er															
080	Husstande															
090	Gældsværdipapirer															
100	Centralbanker															
110	Centralregeringer															
120	Kreditinstitutter															
130	Andre finansielle selskaber															
140	Ikkefinansielle selskaber															
150	Ikkebalanceførte eksponeringer															
160	Centralbanker															
170	Centralregeringer															
180	Kreditinstitutter															
190	Andre finansielle selskaber															
200	Ikkefinansielle selskaber															
210	Husstande															
220	I alt															

Bemærkning:

Grundet banken ikke er FINREP indberetningspligtig, har banken ikke data til skemaet direkte tilgængelig fra denne indberetning. Skemaet vil derfor blive udfyldt i takt med at datagrundlaget fremskaffes.

Skema EU CR1-A: Løbetid på eksponeringer

		a	b	c	d	e	f
		Nettoeksponeringsværdi					
		På anfordring	<= 1 år	> 1 år <= 5 år	> 5 år	Ingen fastsat løbetid	I alt
1	Lån og forskud						
2	Gældsværdipapirer						
3	I alt						

Bemærkning:

Grundet banken ikke er FINREP indberetningspligtig, har banken ikke data til skemaet direkte tilgængelig fra denne indberetning. Skemaet vil derfor blive udfyldt i takt med at datagrundlaget fremskaffes.

Skema EU CR2: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud

		a
		Regnskabsmæssig bruttoværdi
010	Oprindelig beholdning af misligholdte lån og forskud	
020	Indgående pengestrømme til misligholdte porteføljer	
030	Udgående pengestrømme fra misligholdte porteføljer	
040	Udgående pengestrømme som følge af afskrivninger	
050	Udgående pengestrøm, andre situationer	
060	Slutbeholdning af misligholdte lån og forskud	

Bemærkning:

Grundet banken ikke er FINREP indberetningspligtig, har banken ikke data til skemaet direkte tilgængelig fra

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	2.573.252.585	0	2.573.252.585	0	0	0,00%
2 Regionale eller lokale myndigheder	0	0	1.199.154	0	0	0,00%
3 Offentlige enheder	0	22.173.309	57.059.412	11.114.819	11.686.186	17,14%
4 Multilaterale udviklingsbanker	0	0	0	0	0	-
5 Internationale organisationer	0	0	0	0	0	-
6 Institutter	70.965.520	65.875.779	70.965.520	2.557.893	15.472.050	21,04%
7 Selskaber	1.525.516.573	860.579.699	1.196.382.148	169.930.586	1.087.581.461	79,60%
8 Detail	2.390.365.079	3.662.498.001	2.326.600.108	1.193.178.899	2.420.705.187	68,77%
9 Sikret ved pant i fast ejendom	713.644.673	834.523.730	713.644.673	601.272.951	437.551.041	33,28%
10 Misligholdte eksponeringer	170.713.564	111.080.881	160.099.457	45.978.075	254.754.419	123,62%
11 Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	119.013.895	112.823.811	117.496.088	9.681.413	190.766.252	150,00%
12 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0	0	0	0	-
13 Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	0	0	0	0	0	-
14 CIU'er	0	0	0	0	0	-
15 Aktier	118.123.862	0	118.123.862	0	118.123.862	100,00%
16 Andre poster	159.629.652	0	159.629.652	0	122.761.214	76,90%
17 I ALT	7.841.225.403	5.669.555.210	7.494.452.659	2.033.714.636	4.659.401.672	48,90%

Skema CR5 — Standardmetode

	Eksponeringsklasser	Risikovægt															I alt	Heraf ikke Ratede
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Others		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Centralregeringer eller centralbanker	2.573.252.585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.573.252.585	0
2	Regionale eller lokale myndigheder	1.199.154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.199.154	1.199.154
3	Offentlige enheder	0	0	0	0	68.174.230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68.174.230	68.174.230
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	70.965.520	0	2.557.893	0	0	0	0	0	0	0	0	73.523.413	73.523.413
7	Selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.366.312.734	0	0	0	0	0	1.366.312.734	1.366.312.734
8	Detaleksponeringer	0	0	0	0	0	0	0	0	3.519.779.007	0	0	0	0	0	0	3.519.779.007	3.519.779.007
9	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0	0	0	0	0	1.281.654.822	33.262.803	0	0	0	0	0	0	0	0	1.314.917.625	1.314.917.625
10	Misligholdte eksponeringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	108.723.758	97.353.774	0	0	0	0	206.077.532	206.077.532
11	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127.177.501	0	0	0	0	127.177.501	127.177.501
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	118.123.862	0	0	0	0	0	118.123.862	118.123.862
16	Andre poster	36.868.438	0	0	0	0	0	0	0	0	122.761.214	0	0	0	0	0	159.629.652	159.629.652
17	I ALT	2.611.320.177	0	0	0	139.139.750	1.281.654.822	35.820.696	0	3.519.779.007	1.715.921.568	224.531.275	0	0	0	0	9.528.167.295	6.954.914.710

Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode

Fast format		For all data points, C 34.02, Sheet "All exposures except CCP exposures"							
		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
EU1	EU — Den oprindelige eksponeringsmetode (for derivater)	0	0		1.4	0	0	0	0
EU2	EU — forenklet standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater)	0	0		1.4	0	0	0	0
1	Standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater)	2.676.862	12.418.020		1.4	21.132.834	21.132.834	21.132.834	10.577.797
2	Metoden med interne modeller (for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner)			0	0	0	0	0	0
2a	Heraf nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner			0		0	0	0	0
2b	Heraf nettinggrupper for derivater og terminsforretninger			0		0	0	0	0
2c	Heraf fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter			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					21.132.834	21.132.834	21.132.834	10.577.797

Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for

Fast format		31.12.2021	31.12.2021
		Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer
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	11.118.281	2.470.892
EU4	Transaktioner underlagt den alternative metode (baseret på den oprindelige eksponeringsmetode)	0	0
5	Samlet antal transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko	11.118.281	2.470.892

Skema EU CCR3 — standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægt
Fast format

	Eksponeringsklasser	Risikovægt											Eksponeringsværdi i alt
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Others	
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	8.754.856	2.363.424	0	0	0	0	0	11.118.280
7	Selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0	2.380.136	0	0	2.380.136
8	Detail	0	0	0	0	0	0	0	7.634.418	0	0	0	7.634.418
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	8.754.856	2.363.424	0	7.634.418	2.380.136	0	0	21.132.834

Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden

		31.12.2021
		Risikovægtede eksponeringer (RWEA)
	Direkte produkter	
1	Renterisiko (generel og specifik)	201.217.002
2	Aktierisiko (generel og specifik)	87.404.514
3	Valutarisiko	0
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	288.621.516

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)	376.586.000	375.605.000	403.938.000	57.806.450	722.580.625
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	8	1	10	
2		Fast aflønning i alt	1.425	3.376	8.181	
3		Heraf: kontantbaseret	1.425	3.376	8.181	
4		(Ikke relevant i EU)				
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkekvikvide 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 ikkekvikvide 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)		1.425	3.376	8.181	

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 ankvirkssomhe d	Detailbankydelse	Forvaltning af aktiver	Forretningsf unktioner	Uafhængige interne kontrollfunkti oner	Alle andre	I alt
1	Samlet antal identificerede medarbejdere									19
2	Heraf: medlemmer af ledelsesorganet	8	1	9						
3	Heraf: andre medarbejdere i den øverste ledelse				2	2	2	2	2	
4	Heraf: andre identificerede medarbejdere									
5	Samlet aflønning af identificerede medarbejdere									
6	Heraf: variabel aflønning									
7	Heraf: fast aflønning	1.425	3.376	4.801						

Bemærkning:

Skemaet er undladt 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

Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver

		Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver		Dagsværdi af behæftede aktiver		Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver		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	0	0			9.978.497.672	9.046.224.788		
030	Aktieinstrumenter	0	0	0	0	1.514.880.550	1.514.880.550	0	0
040	Gældsværdipapirer	0	0	0	0	941.900.273	9.627.389	0	0
050	heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0	0	0	0	0	0	0
060	heraf: securitiseringer	0	0	0	0	0	0	0	0
070	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service	0	0	0	0	0	0	0	0
080	heraf: udstedt af finansielle selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0
090	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Andre aktiver	0	0			5.178.285.455	7.521.716.849		