

Kreditbanken A/S - Supplerende oplysninger til risikorapport (Søjle III) 2023

Alle beløb er i mio. DKK med mindre andet er angivet i tabellerne.

Skema	Navn
1. 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
EU KM2	Skema EU KM2 - Væsentlige målekriterier — MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er
EU TLAC1	Skema EU TLAC1 - Sammensætning — MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er
EU TLAC3	Skema EU TLAC3b - Kreditorrækkefølge (afviklingsenheder)
4. Kapitalgrundlag	
EU CC1	Skema EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag
EU CC2	Skema EU CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber
5. 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
6. Gearinggraden	
EU LR1	Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearinggradrelevante eksponeringer — oversigt
EU LR2	Skema EU LR2 - LRCom Oplysninger om gearinggrad — fælles regler
EU LR3	Skema EU LR3 - LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)
7. Likviditetskrav	
EU LIQ1	Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad
EU LIQ2	Skema EU LIQ2 - Net stable funding ratio
10. Anvendelse af standardmetoden	
EU CR4	Skema EU CR4 - Standardmetode — Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker
EU CR5	Skema EU CR5 - Standardmetode
13. Eksponeringer mod modpartsrisiko	
EU CCR1	Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode
EU CCR2	Skema EU CCR2 - Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko
EU CCR3	Skema EU CCR3 - standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte
15. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko	
EU MR1	Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden
16. Operationel risiko	
EU OR1	Skema EU OR1 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer
17. Aflønningspolitik	
EU REM1	Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret
EU REM2	Skema EU REM2 – Særlige betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)
EU REM3	Skema EU REM3 – Udskudt aflønning
EU REM4	Skema EU REM4 – Aflønning på 1 mio. EUR eller derover pr. regnskabsår
EU REM5	Skema EU 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
EU AE2	Skema EU AE2 - Modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer
EU AE3	Skema EU AE3 - Behæftelseskilder

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)	Samlede risikoeksponeringer (TREA)	Samlede kapitalgrundlagskrav
		31-12-2024	31-12-2023	31-12-2024
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	2.290	2.101	183
2	Heraf i henhold til standardmetoden	2.290	2.101	183
3	Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB)	0	0	0
4	Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden	0	0	0
EU 4a	Heraf: aktier i henhold til den forenklede risikovægningsmetode	0	0	0
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)	0	0	0
6	Modpartskreditrisiko — CCR	1	2	0
7	Heraf i henhold til standardmetoden	1	2	0
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)	0	0	0
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP	0	0	0
EU 8b	Heraf kreditværdijustering — CVA	0	1	0
9	Heraf anden modpartskreditrisiko	0	0	0
10	Ikke relevant			
11	Ikke relevant			
12	Ikke relevant			
13	Ikke relevant			
14	Ikke relevant			
15	Afviklingsrisiko	0	0	0
16	Securitiseringsseksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet)	0	0	0
17	Heraf i henhold til SEC-IRBA-metoden	0	0	0
18	Heraf i henhold til SEC-ERBA (undtagen IAA)	0	0	0
19	Heraf i henhold til SEC-SA-metoden	0	0	0
EU 19a	Heraf 1 250 % / fradrag	0	0	0
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	237	280	19
21	Heraf i henhold til standardmetoden	237	280	19
22	Heraf i henhold til metoden med interne modeller	0	0	0
EU 22a	Store eksponeringer	0	0	0
23	Operationel risiko	570	474	46
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	570	474	46
EU 23b	Heraf i henhold til standardmetoden	0	0	0
EU 23c	Heraf i henhold til den avancerede målemetode	0	0	0
24	Beløb under tærsklerne for fradrag (omfattet af en risikovægt på 250 %)	0	0	0
25	Ikke relevant			
26	Ikke relevant			
27	Ikke relevant			
28	Ikke relevant			
29	I alt	3.097	2.858	248

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

		a	b	c	d	e
		31-12-2024	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2023	31-12-2022
Available own funds (amounts)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	943	822	828	692	706
2	Kernekapital	943	822	828	692	706
3	Samlet kapital	943	822	828	692	706
Risk-weighted exposure amounts						
4	Samlet risikoeksponering	3.097	2.965	2.858	2.718	2.633
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	30,44%	27,72%	28,98%	25,44%	26,79%
6	Kernekapitalprocent (%)	30,44%	27,72%	28,98%	25,44%	26,79%
7	Kapitalprocent i alt (%)	30,44%	27,72%	28,98%	25,44%	26,79%
Additional own funds requirements to address risks other than the risk of excessive leverage (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	2,66%	2,85%	2,50%	3,28%	3,17%
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,50%	1,60%	1,41%	1,85%	1,78%
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	2,00%	2,14%	1,88%	2,46%	2,38%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	10,66%	10,85%	10,50%	11,28%	11,17%
Combined buffer requirement (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,49%	2,50%	2,50%	2,49%	1,99%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,62%	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombineret bufferkrav (%)	5,61%	5,69%	5,00%	4,99%	4,49%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	16,28%	16,54%	15,50%	16,27%	15,66%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	19,78%	16,87%	18,48%	14,16%	15,62%
Leverage ratio						
13	Samlet eksponeringsmål	6.561	6.242	5.918	5.701	5.580
14	Gearingsgrad (%)	14,37%	13,17%	13,99%	12,13%	12,64%
Additional own funds requirements to address the risk of excessive leverage (as a percentage of total exposure measure)						
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Leverage ratio buffer and overall leverage ratio requirement (as a percentage of total exposure measure)						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Liquidity Coverage Ratio						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	2.896	2.540	2.516	2.271	2.263
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	425	379	371	399	382
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	60	95	73	76	83
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	366	284	297	323	300
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	791,31%	894,44%	846,28%	707,25%	755,42%
Net Stable Funding Ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	5.684	5.324	4.987	4.802	4.595
19	Krævet stabil finansiering i alt	3.034	2.915	2.725	2.687	2.542
20	NSFR (%)	187,36%	182,64%	182,99%	178,74%	180,78%

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

		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
		a
		31-12-2024
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter, forhold og bestanddele		
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	943
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	943
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering(SRE)	3.097
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	30,44%
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	30,44%
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	6.561
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	14,37%
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	14,37%
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning(EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)	
6b	Samlet beløb, derudgøres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante passiv instrumenter, hvis der anvendes skønsmæssig efterstilling i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr.575/2013 (undtagelse på maks. 3,5 %)	
6c	Hvis en reduceret undtagelse fra efterstilling finder anvendelse, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal enhederne indberette det finansieringsbeløb, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret med den udstedte finansiering, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som ville skulle indregnes i række 1, hvis der ikke var anvendt noget loft (i %).	
Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)		
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE	15,40%
EU-8	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	10,50%
EU-9	MREL udtrykt som enprocentdel af SEM	4,50%
EU-10	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	3,07%

Skema EU TLAC1 - Sammensætning — MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er

		a
		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter og justeringer		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	943
2	Hybrid kernekapital (AT1)	0
6	Supplerende kapital (T2)	0
11	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr.575/2013 og artikel 45 idirektiv 2014/59/EU	943
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Ikke-lovpligtige kapitalelementer		
12	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt direkte af afviklingsenheden, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)	0
EU 12a	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt af andre enheder inden for afviklingskoncernen, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)	0
EU12b	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (efterstillet og omfattet af overgangsbestemmelser)	0
EU12c	Supplerende kapitalinstrumenter med en restløbetid på mindst ét år, for så vidt som de ikke kan betragtes som supplerende kapitalposter	0
13	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser, før indførelse af loftet)	0
EU-13a	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (før indførelse af loftet)	0
14	Beløb, der ud gøres af efterstillede nedskrivningsrelevante instrumenter, når det er relevant efter anvendelse artikel 72b, stk. 3, i CRR	0
17	Nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	0
EU-17a	Heraf efterstillede passivposter	0
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer		
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	943
19	(Fradrag af eksponeringer mellem afviklingskoncerner, der er omfattet af multiplepoint of entry (MPE))	
20	(Fradrag af investeringer i andre nedskrivningsrelevante passivinstrumenter)	
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter efter justeringer	943
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	943
Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden		
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	3.097
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	6.561
Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver		
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	30,44%
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	30,44%
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	14,37%
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	14,37%
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	19,78%
28	Institutspecifikt kombineret bufferkrav	
29	heraf kapitalbevaringsbufferkrav	
30	heraf kontracyklisk bufferkrav	
31	heraf systemisk risikobufferkrav	
EU-31a	heraf buffer for globalt systemisk vigtige institutter (G-SII-buffer) eller buffer for andre systemisk vigtige institutter (O-SII-buffer)	
Memorandumposter		
EU-32	Det samlede beløb, der udgøres af udelukkede passiver, jf. artikel 72a, stk.2, i forordning (EU) nr.575/2013	

Skema EU TLAC3b - Kreditorrækkefølge (afviklingsenheder)

		Placering i prioritetsrækkefølgen ved insolvens		Sum of 1 to n
		1	2	
1	Beskrivelse af placeringen i prioritetsrækkefølgen ved insolvens	Egentlig kernekapital	Indskud, der overstiger Garantiformuens dækning	
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, der er potentielt relevante med henblik på at opfylde MREL	943	0	943
6	heraf: med en restløbetid på ≥ 1 år < 2 år	0	0	0
7	heraf: med en restløbetid på ≥ 2 år < 5 år	0	0	0
8	heraf: med en restløbetid på ≥ 5 år < 10 år	0	0	0
9	heraf: med en restløbetid på ≥ 10 år	0	0	0
10	heraf: værdipapirer uden udløbsdato	943	0	943

Skema EU CC1 — Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

		(a)	(b)
		Beløb	Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	17	
	heraf: Aktiekapital	17	A
2	Overført resultat	923	B
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)	2	C
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici	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	114	B
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	1.055	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	-2	D
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)	-3	
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)	-105	
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	E
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)	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	-2	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-112	
29	Egentlig kernekapital	943	

Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	
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	0	
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 fratrukket 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 (fratrukket 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	0	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	943	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	
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	0	
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	
56b	Andre lovpligtige justeringer af den supplerende kapital	0	
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital	0	

58	Supplerende kapital	0	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	943	
60	Samlet risikoeksponering	3097	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	30,44%	
62	Kernekapital	30,44%	
63	Samlet kapital	30,44%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	11,62%	
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%	
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,49%	
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer	0,62%	
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 (%)	1,50%	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	24,23%	
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)	105	
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	0	
78	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet)	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 EU CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber

		a	c
		Balance som i de offentliggjorte regnskaber	Reference
		Ved periodens udgang	
Aktiver — Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
1	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.275	
2	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	38	
3	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	2.646	
4	Obligationer til dagsværdi	1.730	
5	Aktier m.v.	224	E
6	Aktiver tilknyttet puljeordninger	772	
7	Grunde og bygninger, i alt	38	
8	- Investeringsjendomme	5	
9	- Domicilejendomme	30	
10	- Domicilejendomme (Leasing)	3	
11	Øvrige materielle aktiver	3	
12	Aktuelle skatteaktiver	0	
13	Udskudte skatteaktiver	0	D
14	Andre aktiver	54	
15	Periodeafgrænsningsposter	3	
	Aktiver i alt	6.783	
Passiver — Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
1	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1	
2	Indlån og anden gæld	4.723	
3	Indlån i puljeordninger	772	
4	Aktuelle skatteforpligtelser	35	
5	Andre passiver	166	
6	Periodeafgrænsningsposter	0	
7	Hensættelser til udskudt skat	1	
8	Hensættelser på garantier	3	
9	Hensættelser på kredittilsagn	2	
	Passiver i alt	5.703	
Aktiekapi			
1	Aktiekapital	17	A
2	Opskrivningshenlæggelser	2	C
3	Overført overskud	1.036	B
4	Foreslået udbytte	25	B
	Aktiekapital i alt	1.080	

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		Securitiseringseksp sponeringer — Værdi af eksponeringer uden for handelsbeholdni ngen	Eksponeringsv ærdi i alt	Kapitalgrundlagskrav			I alt	Risikovægtede eksponeringer	Vægte for kapitalgrundl agskrav (%)	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 krediteksponeri nger — Kreditrisiko	Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko	Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner uden for handelsbeholdningen				
010	Opdeling efter land:													
	Land: AE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0015%	2,5000%
	Land: AT	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,0256%	0,0000%
	Land: CH	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0,0099%	0,0000%
	Land: DE	13	0	0	0	0	13	1	0	0	1	9	0,3756%	0,7500%
	Land: DK	3.413	0	1.743	0	0	5.155	181	9	0	190	2.372	99,2839%	2,5000%
	Land: ES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0015%	0,0000%
	Land: FR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0023%	1,0000%
	Land: GB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0003%	2,0000%
	Land: GL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0036%	2,5000%
	Land: LU	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	3	0,1057%	0,5000%
	Land: NL	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	2	0,0804%	2,0000%
	Land: NO	4	0	0	0	0	4	0	0	0	0	2	0,0967%	2,5000%
	Land: PT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0001%	0,0000%
	Land: SE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0130%	2,0000%
	Land: OTHER	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0,0000%	2,5000%
020	Total	3.440	0	1.743	0	0	5.183	182	9	0	191	2.389	100,0000%	

Skema EU-CCyB2 — Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

		a
1	Samlet risikoeksponering	3.097
2	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats	2,49%
3	Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer	77

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

		a
		Relevant beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	6.783
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	2
9	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	0
10	Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb)	761
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	-985
13	Samlet eksponeringsmål	6.561

Skema EU LR2 - LRCom Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler

		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR	Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR
		a	b
		31-12-2024	31-12-2023
Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)			
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater og SFT'er, men inkl. sikkerhedsstillelse)	5.910	5.246
2	Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler	0	0
3	(Fradrag af aktiver i form af fordringer for likvid variationsmargen stillet i forbindelse med derivattransaktioner)	0	0
4	(Justering for værdipapirer modtaget i værdipapirfinansieringstransaktioner, og som indregnes som aktiver)	0	0
5	(Generelle kreditrisikojusteringer i forbindelse med balanceførte poster)	0	0
6	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	-112	-113
7	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)	5.797	5.133
Derivateksponeringer			
8	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid variationsmargen)	0	2
EU-8a	Undtagelse for derivater: genanskaffelsesomkostningsandel i henhold til den forenklede standardmetode	0	0
9	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering knyttet til derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko	2	3
EU-9a	Undtagelse for derivater: andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til den forenklede standardmetode	0	0
EU-9b	Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode	0	0
10	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (standardmetode for modpartskreditrisiko)	0	0
EU-10a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (forenklet standardmetode)	0	0
EU-10b	(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode)	0	0
11	Justeret faktisk nominel værdi af solgte kreditderivater	0	0
12	(Justerede faktiske nominelle værdijusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)	0	0
13	Derivateksponeringer i alt	2	5
Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT)			
14	Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg	0	0
15	(Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er)	0	0
16	Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver	0	0
EU-16a	Undtagelse for SFT'er: Modpartskreditrisikoeksponering, jf. artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR	0	0
17	Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner	0	0
EU-17a	(Ikke medregnet CCP-element af kundecleared SFT-eksponering)	0	0
18	Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner i alt	0	0
Andre ikkebalanceførte eksponeringer			
19	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	1.521	1.371
20	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	-760	-590
21	(Generelle hensættelser fratrukket ved opgørelsen af kernekapital og specifikke hensættelser i forbindelse med ikkebalanceførte eksponeringer)	0	0
22	Ikkebalanceførte eksponeringer	761	781

Udelukkede eksponeringer			
EU-22a	(Eksponeringer, som udelukkes fra det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR)	0	0
EU-22b	Eksponeringer, som udelukkes i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR (balanceførte og ikkebalanceførte)	0	0
EU-22c	Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Offentlige investeringer	0	0
EU-22d	Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Støttelån	0	0
EU-22e	(Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller enheder))	0	0
EU-22f	(Udelukkede garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter)	0	0
EU-22g	(Udelukket overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter)	0	0
EU-22h	(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR	0	0
EU-22i	(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR	0	0
EU-22j	(Reduktion af eksponeringsværdien af forfinansieringslån eller overgangslån)	0	0
EU-22k	(Udelukkede eksponeringer i alt)	0	0
Kapitalmål og samlet eksponeringsmål			
23	Kernekapital	943	828
24	Samlet eksponeringsmål	6.561	5.918
Gearingsgrad			
25	Gearingsgrad (%)	14,37%	13,99%
EU-25	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%)	14,37%	13,99%
25a	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver) (%)	14,37%	13,99%
26	Lovpligtig minimumsgearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	heraf: i form af egentlig kernekapital	0,00%	0,00%
27	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%
Valg af overgangsordninger og relevante eksponeringer			
EU-27b	Valg af overgangsordninger for definitionen af kapitalmålet	NA	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	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	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)	6.561	5.918
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)	6.561	5.918
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)	14,37%	13,99%
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)	14,37%	13,99%

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:	5.910
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	1.730
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, heraf:	4.180
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	1.261
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	0
EU-7	Institutter	49
EU-8	Sikret ved pant i fast ejendom	439
EU-9	Detaileksponeringer	1.453
EU-10	Selskaber	725
EU-11	Misligholdte eksponeringer	49
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	204

Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad

Konsolidering: (individueel/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)	30-12-2024	30-09-2024	28-06-2024	27-03-2024	30-12-2024	30-09-2024	28-06-2024	27-03-2024
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					2.702	2.617	2.540	2.469
Udgående pengestrømme									
2	Detailindskud og indskud fra små erhvervskunder, heraf:	5.036	4.858	4.710	4.580	248	237	232	229
3	Stabile indskud	3.209	3.060	2.987	2.924	160	153	149	146
4	Mindre stabile indskud	863	826	819	827	87	84	83	83
5	Usikret engrosfinansiering	173	172	169	176	95	96	96	100
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)	173	172	169	176	95	96	96	100
8	Usikret gæld	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Sikret engrosfinansiering					0	0	0	0
10	Yderligere krav	47	47	49	49	3	3	3	3
11	Udgående pengestrømme vedrørende derivatexponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- og likviditetsfaciliteter	47	47	48	49	2	2	2	2
14	Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser	15	12	12	10	15	12	12	10
15	Øvrige forpligtelser vedrørende eventalfinansiering	699	709	724	730	35	35	36	36
16	Udgående pengestrømme i alt					395	382	379	378
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	80	90	93	96	68	78	81	84
19	Andre indgående pengestrømme	14	13	14	13	14	13	14	13
EU-19a	(Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående pengestrømme i alt, som opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer)					0	0	0	0
EU-19b	(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)					0	0	0	0
20	Indgående pengestrømme i alt	94	103	106	109	82	91	95	98
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 %	94	103	106	109	82	91	95	98
Justeret værdi i alt									
21	Likviditetsbuffer					2.702	2.617	2.540	2.469
22	Udgående nettopengestrømme i alt					313	291	284	280
23	Likviditetsdækningsgrad					863,84%	899,87%	894,44%	881,80%

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	1.087	0	0	0	1.087
2	Kapitalgrundlag	1.087	0	0	0	1.087
3	Andre kapitalinstrumenter		0	0	0	0
4	Detailindskud		4.535	27	0	4.314
5	Stabile indskud		4.134	15	0	3.942
6	Mindre stabile indskud		401	12	0	372
7	Engrosfinansiering:		162	0	0	80
8	Transaktionsrelaterede indskud		0	0	0	0
9	Anden engrosfinansiering		162	0	0	80
10	Indbyrdes afhængige passiver		0	0	0	0
11	Andre passiver:	1	0	0	203	203
12	NSFR-derivatforpligtelser	1				
13	Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier		0	0	203	203
14	Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt					5.684
Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt					122
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:		124	14	2.771	2.824
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
19	Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt, og som er sikret ved andre aktiver og lån og forskud til finansieringsinstitutter		38	0	0	4
20	Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervskunder, til detailkunder og små erhvervskunder og til stater og offentlige enheder, heraf:		86	14	2.545	2.595
21	Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko		0	0	0	0
22	Ikkemisligholdte realkreditlån i beboelsesejendomme, heraf:		0	0	0	0
23	Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko		0	0	0	0
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	0	225	225

25	Indbyrdes afhængige aktiver		0	0	0	0
26	Andre aktiver:	0	0	0	87	87
27	<i>Fysisk handlede råvarer</i>				0	0
28	<i>Aktiver stillet som initialmargen for derivatkontrakter og bidrag til CCP'ers misligholdelsesfonde</i>		0	0	0	0
29	<i>NSFR-derivataktiver</i>		0			0
30	<i>NSFR-derivatforpligtelser før fradrag af stillet variationsmargen</i>		0			0
31	<i>Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier</i>		0	0	87	87
32	Ikkebalanceførte poster		0	0	0	0
33	Krævet stabil finansiering i alt					3.034
34	Net stable funding ratio (%)					187,36%

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	RWEA density (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Centralregeringer eller centralbanker	1.261	0	1.261	0	0	0,00%
2 Regionale eller lokale myndigheder	0	0	0	0	0	-
3 Offentlige enheder	0	0	0	0	0	-
4 Multilaterale udviklingsbanker	0	0	0	0	0	-
5 Internationale organisationer	0	0	0	0	0	-
6 Institutter	49	19	49	4	11	20,92%
7 Selskaber	725	297	718	52	607	78,77%
8 Detail	1.453	1.572	1.446	409	1.235	66,58%
9 Sikret ved pant i fast ejendom	439	251	439	118	186	33,44%
10 Misligholdte eksponeringer	49	11	49	4	58	111,17%
11 Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	0	0	0	0	0	-
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	0	118	0	118	100,00%
16 Andre poster	86	0	86	0	72	83,46%
17 I ALT	4.180	2.163	4.166	594	2.290	48,10%

Skema CRS — Standardmetode

Eksponeringsklasser	Risikovægt															I alt	Heraf ikke ratede
	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	p	q
1 Centralregeringer eller centralbanker	1.261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.261	0
2 Regionale eller lokale myndigheder	0	0	0	0	0	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	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	51	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	53	0
7 Selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0	0	771	0	0	0	0	0	771	771
8 Detaileksponeringer	0	0	0	0	0	0	0	0	1.855	0	0	0	0	0	0	1.855	1.855
9 Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0	0	0	0	0	553	3	0	0	0	0	0	0	0	0	557	557
10 Misligholdte eksponeringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	12	0	0	0	0	53	53
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	118	0	0	0	0	0	118	118
16 Andre poster	14	0	0	0	0	0	0	0	0	72	0	0	0	0	0	86	86
17 I ALT	1.275	0	0	0	58	553	5	0	1.855	1.002	12	0	0	0	0	4.760	3.440

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
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)	0	1		1,4	2	2	2	1
2	Metoden med interne modeller (for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner)			0	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 finansiell sikkerhed (for SFT'er)					0	0	0	0
4	Den udbyggede metode for finansiell sikkerhed (for SFT'er)					0	0	0	0
5	Value-at-risk for værdipapirfinansieringstransaktioner					0	0	0	0
6	I alt					2	2	2	1

Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko
Fast format

		a	b
		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	1	0
EU4	Transaktioner underlagt den alternative metode (baseret på den oprindelige eksponeringsmetode)	0	0
5	Samlet antal transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko	1	0

Skema EU CCR3 — standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte

Fast format

	Eksponeringsklasser	Risikovægt										
		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
2	Regionale eller lokale myndigheder	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
4	Multilaterale udviklingsbanker	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
6	Institutter	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
7	Selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Detail	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
9	Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	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
11	Eksponeringsværdi i alt	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0

Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden

		a
		Risikovægtede eksponeringer (RWEA) (mio. kr.)
	Direkte produkter	
1	Renterisiko (generel og specifik)	237
2	Aktierisiko (generel og specifik)	0
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	237

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)	197	352	364	46	570
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	6	1	0	
2		Fast aflønning i alt	1.215	3.672	0	
3		Heraf: kontantbaseret	1.215	3.534	0	
4		(Ikke relevant i EU)				
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser	0	0	0	
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikke likvide instrumenter	0	0	0	
EU-5x		Heraf: andre instrumenter	0	0	0	
6		(Ikke relevant i EU)				
7	Variabel aflønning	Heraf: andre former	0	138	0	
8		(Ikke relevant i EU)				
9		Antal identificerede medarbejdere	0	0	0	
10		Variabel aflønning i alt	0	0	0	
11		Heraf: kontantbaseret	0	0	0	
12		Heraf: udskudt	0	0	0	
EU-13a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser	0	0	0	
EU-14a		Heraf: udskudt	0	0	0	
EU-13b		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikke likvide instrumenter	0	0	0	
EU-14b		Heraf: udskudt	0	0	0	
EU-14x		Heraf: andre instrumenter	0	0	0	
EU-14y		Heraf: udskudt	0	0	0	
15		Heraf: andre former	0	0	0	
16		Heraf: udskudt	0	0	0	
17	Aflønning i alt (2 + 10)		1.215	3.672	0	

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

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

Skema EU REM3 – Udskudt aflønning

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

21	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikke likvide instrumenter	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Andre instrumenter	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Andre former	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Samlet beløb	0	0	0	0	0	0	0	0

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

		a
	EUR	Identificerede højtlønnede medarbejdere, jf. artikel 450, litra i), i CRR
1	1 000 000 til under 1 500 000	0
2	1 500 000 til under 2 000 000	0
3	2 000 000 til under 2 500 000	0
4	2 500 000 til under 3 000 000	0
5	3 000 000 til under 3 500 000	0
6	3 500 000 til under 4 000 000	0
7	4 000 000 til under 4 500 000	0
8	4 500 000 til under 5 000 000	0
9	5 000 000 til under 6 000 000	0
10	6 000 000 til under 7 000 000	0
11	7 000 000 til under 8 000 000	0
x	Kan udvides, hvis der er behov for flere lønrammer.	0

Skema EU REMS – 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	Investeringsba nkvirksomhed	Detailbankydelse	Forvaltning af aktiver	Forretningsfunkti oner	Uafhængige interne kontrollfunkti oner	Alle andre	I alt
1	Samlet antal identificerede medarbejdere										7
2	Heraf: medlemmer af ledelsesorganet	6	1	7							
3	Heraf: andre medarbejdere i den øverste ledelse				0	0	0	0	0	0	
4	Heraf: andre identificerede medarbejdere				0	0	0	0	0	0	
5	Samlet aflønning af identificerede medarbejdere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Heraf: variabel aflønning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Heraf: fast aflønning	1.215	3.534	4.749	0	0	0	0	0	0	

Bemærkning:
Skemaet er undladt udfyldt vedrørende lønnen for Forretningsområderne for at overholde Forordning (EU) 2016/679 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse).

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			6.783	2.792		
030	Aktieinstrumenter	0	0	0	0	224	0	0	0
040	Gældsværdipapirer	0	0	0	0	1.730	1.728	0	0
050	heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0	0	0	1.728	1.728	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	2	0	0	0
090	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Andre aktiver	0	0			4.829	1.063		

Skema EU AE2 - Modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer

		Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer		Ubehæftede	
			heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er	Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte	heraf EHQLA'er og HQLA'er
		010	030	040	060
130	Sikkerheder modtaget af det oplysende institut	0	0	2.887	0
140	Lån på anfordring	0	0	10	0
150	Aktieinstrumenter	0	0	21	0
160	Gældsværdipapirer	0	0	0	0
170	heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0	0	0
180	heraf: securitiseringer	0	0	0	0
190	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service	0	0	0	0
200	heraf: udstedt af finansielle selskaber	0	0	0	0
210	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	0	0	0	0
220	Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring	0	0	0	0
230	Andre modtagne sikkerheder	0	0	2.857	0
240	Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer	0	0	0	0
241	Egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant.			0	0
250	SAMLET MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE OG EGNE UDSTEDTE GÆLDSVÆRDIPAPIRER	0	0		

Skema EU AE3 – Behæftelseskilder

		Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer	Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og behæftede securitiseringer
		010	030
010	Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser	0	0