

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 oplysningskemaer 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 2023 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 2023 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, EU-Kommissionens gennemførselsforordning 2021/637 af 15. marts 2021 samt EU-kommissionens gennemførselsforordning 2021/763 af 21. april 2021. Politikken fastsætter bankens interne kontroller og procedurer for yderligere søjle III-oplysningsforpligtelser og omfatter ansvarsfordeling såvel som fuldstændigheds- og dokumentationskrav.

Godkendt af bestyrelsen d. 7. februar 2024

7. februar 2024



Per Munck
Adm. direktør

☒ = Input til tabellerne fremgår af filen "Skjern Bank Risikoreport pr. 31.12.2023"

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 – Institutts 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 - LRSp: 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 modpartsrisiko
EU CCR1	
EU CCR2	Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko
EU CCR3	Skema EU CCR3 – standardmetoden – modpartsrisikoeksponeringer 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
	22 Nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)
EU KM2	Skema EU KM2 - Væsentlige målekriterier for MREL og TLAC (afviklingskoncerner og -enheder)
EU TLAC1	Skema EU TLAC1 - Kapacitet for og sammensætning af MREL og TLAC (afviklingskoncerner og -enheder)
EU TLAC3b	Skema EU TLAC3b - Kreditrækkefølge (afviklingsenheder)

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)	Samlede risikoeksponeringer (TREA)	Samlede kapitalgrundlagskrav
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	5.480.990.255	4.777.726.761	438.479.220
2	Heraf i henhold til standardmetoden	5.480.990.255	4.777.726.761	438.479.220
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 forenkede risikovægningsmetode	0	0	0
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)	0	0	0
6	Modpartskreditrisiko — CCR	15.151.436	10.688.543	1.212.115
7	Heraf i henhold til standardmetoden	13.466.696	9.031.283	1.077.336
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	1.684.740	1.657.260	134.779
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	Securitiseringseksponeringer 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)	219.126.511	255.266.085	17.530.121
21	Heraf i henhold til standardmetoden	219.126.511	255.266.085	17.530.121
22	Heraf i henhold til metoden med interne modeller	0	0	0
EU 22a	Store eksponeringer	0	0	0
23	Operationel risiko	926.343.125	759.072.500	74.107.450
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	926.343.125	759.072.500	74.107.450
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)	0	0	0
25	Ikke relevant			
26	Ikke relevant			
27	Ikke relevant			
28	Ikke relevant			
29	I alt	6.641.611.327	5.802.753.889	531.328.906

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

		31.12.2023	31.12.2022
Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)			
1	Egentlig kernekapital (CET1)	1.354.354.189	1.187.595.857
2	Kernekapital	1.415.502.022	1.248.610.490
3	Samlet kapital	1.514.208.484	1.342.841.443
Risikovægtede eksponeringer			
4	Samlet risikoeksponering	6.641.611.328	5.802.753.890
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)			
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	20,39%	20,47%
6	Kernekapitalprocent (%)	21,31%	21,52%
7	Kapitalprocent i alt (%)	22,80%	23,14%
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 (%)	2,13%	1,82%
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,20%	1,02%
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	1,60%	0,86%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	10,13%	9,82%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)			
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0	0
9	Institutspecifik konjunkturbuffer (%)	0	0
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0	0
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0	0
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0	0
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,50%	2,00%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	15,13%	14,32%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	896.332.068	807.969.498
Gearingsgrad			
13	Samlet eksponeringsmål	12.159.725	11.705.669.937
14	Gearingsgrad (%)	11,60%	10,67%
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	0
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0	0
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3%	3%
Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)			
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0	0
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3%	3%
Likviditetsdækningsgrad			
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	2.883.390.932	3.503.559.905
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	983.962.762	1.096.283.684
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	113.208.366	101.792.654
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	870.754.396	994.491.029
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	3,3114	3,5230
Net stable funding ratio			
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	9.181.136.454	8.463.759.540
19	Krævet stabil finansiering i alt	7.374.839.114	6.249.169.984
20	NSFR (%)	1,24	1,35

Skema EU CC1 – Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

		31.12.2023
		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	1.103.972.676
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	174.788.909
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	1.471.561.585
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer		
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	-1.038.332
8	Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	0
9	Ikke relevant	
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	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)	-3.458.350
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)	-105.240.536
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	0
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	0
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter (negativt beløb)	0
27a	Andre lovpligtige justeringer	-7.470.178
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-117.207.396
29	Egentlig kernekapital	1.354.354.189
Hybrid kernekapital: instrumenter		
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	61.147.833
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	61.147.833
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		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	61.147.833
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	1.415.502.022
Supplerende kapital: instrumenter		
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	98.706.462
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	98.706.462
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)	-628.738
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	-628.738
58	Supplerende kapital	98.706.462
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	1.514.208.484
60	Samlet risikoeksponering	6.641.611.328
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere		
61	Egentlig kernekapital	20,39%
62	Kernekapital	21,31%
63	Samlet kapital	22,80%
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	9,70%
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	13,50%
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)	146.706.490
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	68.680.712
78	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet)	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	2.345.717.937	
2	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	60.629.912	
3	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	6.726.328.800	
4	Obligationer til dagsværdi	752.037.962	
5	Aktier m.v.	283.274.583	F
6	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0	
7	Aktiver tilknyttet puljeordninger	1.592.836.282	
8	Grunde og bygninger, i alt	77.553.431	
9	- Investeringsejendomme	3.018.751	
10	- Domicilejendomme	55.250.469	
11	- Domicilejendomme (Leasing)	19.284.211	
12	Øvrige materielle aktiver	6.531.540	
13	Øvrige materielle aktiver (Leasing)	0	
14	Aktuelle skatteaktiver	7.486.124	
15	Udskudte skatteaktiver	0	D
16	Andre aktiver	113.925.971	
	Periodeafgrænsningsposter	588.193	
	Aktiver i alt	11.966.910.734	
Passiver – Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
1	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2.385.047	
2	Indlån og anden gæld	8.284.256.452	
3	Indlån i puljeordninger	1.592.836.282	
4	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	0	F
5	Andre passiver	382.889.773	
6	Periodeafgrænsningsposter	296.288	
7	Hensættelser til tab på garantier	13.415.936	
8	Andre hensatte forpligtelser	5.430.338	
10	Efterstillede kapitalindskud	99.335.200	E
	Passiver i alt	10.380.845.316	
Aktiekapital			
1	Aktiekapital	192.800.000	A
2	Opskrivningshænlæggelser	0	C
3	Overført overskud	1.283.917.585	B
4	Foreslået udbytte	48.200.000	B
5	Andre reserver	61.147.833	
	Aktiekapital i alt	1.586.065.418	

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 handelsbeholdningerne	Eksponeringsværdi i alt	Kapitalgrundlagskrav			I alt	Risikovægtede eksponeringer	Vægte for kapitalgrundlagsskrav (%)	Kontracyklisk buffersats (%)	
		Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden	Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden	Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden	Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller	Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko	Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko			Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner uden for handelsbeholdningen							
010	Opdeling efter land:																
	Danmark	8.153.757.061	0	767.069.147	0	0	8.920.826.208	432.650.148	7.833.383	0	387.060.563	979.173	98,88%	0%			
	Tyskland	41.143.803	0	4.466.080	0	0	45.609.883	2.227.731	714.573	0	2.532.026	89.322	0,51%	0%			
	Andre	54.862.714	0	11.386.487	0	0	66.249.201	2.195.174	1.960.773	0	1.731.293	245.097	0,61%	0			
020	I alt	8.249.763.578	0	782.921.714	0	0	9.032.685.292	437.073.053	10.508.729	0	391.323.883	1.313.591	100,00%				

Skema EU-CCyB2 — Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

		31.12.2023
1	Samlet risikoeksponering	6.641.611.328
2	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats	-
3	Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer	-

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

		31.12.2023
		Relevant beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	11.966.910.734
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	20.818.114
9	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	0
10	Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb)	1.765.490.362
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	-1.593.494.337
13	Samlet eksponeringsmål	12.159.724.873

Skema EU LR2 - LRCom Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler

		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR
		a
		31.12.2023
Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)		
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater og SFT'er, men inkl. sikkerhedsstillelse)	10.490.500.727
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)	-117.084.330
7	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)	10.373.416.397
Derivateksponeringer		
8	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid variationsmargen)	6.361.908
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	14.456.206
EU-9a	Undtagelse for derivater: andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til den forenklede standardmetode	0
EU-9b	Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode	0
10	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearedede handelseksponeringer) (standardmetode for modpartskreditrisiko)	0
EU-10a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearedede handelseksponeringer) (forenklet standardmetode)	0
EU-10b	(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearedede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode)	0
11	Justeret faktisk nominal værdi af solgte kreditderivater	0
12	(Justerede faktiske nominelle værdijusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)	0
13	Derivateksponeringer i alt	20.818.114
Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT)		
14	Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg	0
15	(Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er)	0
16	Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver	0
EU-16a	Undtagelse for SFT'er: Modpartskreditrisikoeksponering, jf. artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR	0
17	Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner	0
EU-17a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearedede SFT-eksponering)	0
18	Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner i alt	0
Andre ikkebalanceførte eksponeringer		
19	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	3.571.546.864
20	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	-1.806.056.502
21	(Generelle hensættelser fratrukket ved opgørelsen af kernekapital og specifikke hensættelser i forbindelse med ikkebalanceførte eksponeringer)	0
22	Ikkebalanceførte eksponeringer	1.765.490.362
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	1.415.502.022
24	Samlet eksponeringsmål	12.159.724.873
Gearingsgrad		
25	Gearingsgrad (%)	11,64%
EU-25	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%)	11,64%
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		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)	12.159.724.873
30a	Samlet eksponeringsmål (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)	12.159.724.873
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)	11,64%
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)	11,64%

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

		31.12.2023
		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR
EU-1	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), heraf:	10.490.500.727
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	796.240.335
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, heraf:	9.694.260.391
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	2.309.063.572
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	0
EU-7	Institutter	74.112.516
EU-8	Sikret ved pant i fast ejendom	1.800.707.529
EU-9	Detaleksponeringer	2.704.648.057
EU-10	Selskaber	2.098.467.224
EU-11	Misligholdte eksponeringer	180.613.773
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	526.647.721

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)	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
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					2.883.390.932	2.900.469.636	3.233.136.940	3.080.978.054
UDGÅENDE PENGESTRØMME									
2	Detailindskud og indskud fra små erhvervs kunder, heraf:	9.144.494.071	8.733.008.295	8.620.619.824	8.279.505.072	543.383.935	532.767.227	530.290.932	511.039.072
3	Stabile indskud	6.517.536.034	6.340.885.307	6.293.394.650	6.061.169.225	325.876.802	317.044.265	314.669.733	303.058.461
4	Mindre stabile indskud	2.166.079.290	2.149.559.945	2.146.677.836	2.074.296.147	217.246.984	215.720.131	215.618.369	207.977.781
5	Usikret engrosfinansiering	702.326.961	575.248.673	618.206.883	800.219.653	305.736.402	268.267.708	283.982.914	355.752.166
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)	702.326.961	575.248.673	618.206.883	800.219.653	305.736.402	268.267.708	283.982.914	355.752.166
8	Usikret gæld	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Sikret engrosfinansiering					0	0	0	0
10	Yderligere krav	1.912.234.912	1.859.313.172	1.951.629.504	1.983.481.401	106.018.622	106.889.442	104.956.266	115.632.913
11	Udgående pengestrømme vedrørende derivatesponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse	1.024.441	173.943	13.081	107.065	1.024.441	173.943	13.081	107.065
12	Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- og likviditetsfaciliteter	1.911.210.471	1.859.139.229	1.951.616.423	1.983.374.336	104.994.181	106.715.498	104.943.185	115.525.849
14	Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser	46.861.184	37.308.281	37.652.628	38.882.147	28.823.804	22.701.043	23.795.390	22.507.512
15	Øvrige forpligtelser vedrørende eventalfinansiering	0	0	0	0	0	0	0	0
16	UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT					983.962.762	930.625.420	943.025.502	1.004.931.664
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	55.248.326	75.666.647	75.167.559	76.154.496	55.248.326	75.666.647	75.167.559	76.154.496
19	Andre indgående pengestrømme	31.775.781	24.502.176	25.803.446	24.971.416	31.775.781	24.502.176	25.803.446	24.971.416
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	87.024.107	100.168.823	100.971.004	101.125.912	87.024.107	100.168.823	100.971.004	101.125.912
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 %	139.320.744	145.079.553	146.253.424	144.070.874	113.208.366	122.631.168	123.622.412	122.598.898
JUSTERET VÆRDI I ALT									
21	LIKVIDITETSBUFFER					2.883.390.932	2.900.469.636	3.233.136.940	3.080.978.054
22	UDGÅENDE NETTOPENGESTRØMME I ALT					870.754.396	807.994.252	819.403.090	882.332.765
23	LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD					3,3114	3,5897	3,9457	3,4919

Skema EU LIQ2: Net stable funding ratio

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

ASF

C 81.00			a	b	c	d	e	
Ref BCBS NSFR	Ref CRR2	(i valutabeløb)	Uvægtet værdi efter restløbetid				Vægtet værdi	
			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	1.586.065.418	0	0	100.962.793	1.687.028.211
21a,24d,25a		2	Kapitalgrundlag	1.586.065.418	0	0	100.962.793	1.625.880.378
21b,24d,25a		3	Andre kapitalinstrumenter		0	0	0	0
		4	Detailindskud		7.485.069.373	50.894.993	501.764	7.117.497.912
21c,22		5	Stabile indskud	6.670.362.340	22.202.039	460.163	460.163	6.358.396.323
21c,23		6	Mindre stabile indskud	814.707.033	28.692.954	41.601	41.601	759.101.589
		7	Engrosfinansiering:	724.021.905	26.153.464	0	0	373.895.161
21c,24b,25a		8	Transaktionsrelaterede indskud		0	0	0	0
21c,24acd,25a		9	Anden engrosfinansiering	724.021.905	26.153.464	0	0	373.895.161
45		10	Indbyrdes afhængige passiver		0	0	0	0
		11	Andre passiver:	4.019.073	390.955.330	5.430.338	0	2.715.169
19,20,25c		12	NSFR-derivatforpligtelser	4.019.073				
25abd		13	Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier		390.955.330	5.430.338	0	2.715.169
		14	Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt					9.181.136.454

RSF

C 80.00			a	b	c	d	e	
Ref BCBS NSFR	Ref CRR2	(i valutabeløb)	Uvægtet værdi efter restløbetid				Vægtet værdi	
			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					58.113.874
		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:		348.491.743	121.744.609	6.807.173.446	6.934.884.665
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		230.815.002	0	0	23.081.500
36c,40e,41b,42b,43a		20	Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervs-kunder, til detailkunder og små erhvervs-kunder og til stater og offentlige enheder, heraf:		117.675.243	121.744.609	6.486.908.948	6.606.618.874
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		1.498	0	320.264.498	305.184.291
45		25	Indbyrdes afhængige aktiver		0	0	0	0
		26	Andre aktiver:		5.102.743	0	56.628.693	61.726.908
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-derivataktiver		5.093.686			5.093.686
19,43d		30	NSFR-derivatforpligtelser før fradrag af stillet variationsmargin		0			0
36d,43c		31	Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier		9.057	0	56.628.693	56.633.222
46,47		32	Ikkebalanceførte poster		659.221.630	177.154.622	2.354.208.305	320.113.667
		33	Krævet stabil finansiering i alt					7.374.839.114

NSFR

9	Art451a(3a), Art428b	34	Net Stable Funding Ratio (%)					124,49%
---	----------------------	----	------------------------------	--	--	--	--	---------

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	Gældsverdipapirer															
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	2.309.063.572	0	2.309.063.572	0	0	0,00%
2 Regionale eller lokale myndigheder	0	0	4.573.464	0	0	0,00%
3 Offentlige enheder	0	26.190.059	47.531.803	13.123.336	11.321.779	18,67%
4 Multilaterale udviklingsbanker	0	0	0	0	0	-
5 Internationale organisationer	0	0	0	0	0	-
6 Institutter	74.112.516	120.875.846	74.112.516	8.263.913	17.248.755	20,94%
7 Selskaber	2.098.467.224	1.175.466.868	1.748.011.278	133.499.867	1.530.458.821	81,34%
8 Detail	2.704.648.057	3.022.830.497	2.641.760.735	730.854.033	2.338.860.920	69,35%
9 Sikret ved pant i fast ejendom	1.800.707.529	945.363.923	1.800.707.529	443.242.767	756.708.417	33,72%
10 Misligholdte eksponeringer	180.613.773	68.757.149	175.424.563	31.701.747	241.524.693	116,61%
11 Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	187.843.566	57.404.524	185.722.912	7.537.054	289.889.949	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	140.586.281	0	140.586.281	0	140.586.281	100,00%
16 Andre poster	198.217.874	273.405	198.217.874	273.405	154.390.642	77,78%
17 I ALT	9.694.260.391	5.417.162.271	9.325.712.527	1.368.496.122	5.480.990.256	51,25%

Skema CR5 — Standardmetode

Eksponeringsklasser	Risikovægt															I alt
	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	
1 Centralregeringer eller centralbanker	2.309.063.572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.309.063.572
2 Regionale eller lokale myndigheder	4.573.464	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.573.464
3 Offentlige enheder	0	0	0	0	60.655.138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60.655.138
4 Multilaterale udviklingsbanker	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
6 Institutter	0	0	0	0	86.756.401	0	4.741.461	0	0	0	0	0	0	0	0	91.497.861
7 Selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.889.105.492	0	0	0	0	0	1.889.105.492
8 Detaileksponeringer	0	0	0	0	0	0	0	0	3.377.199.308	0	0	0	0	0	0	3.377.199.308
9 Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0	0	0	0	0	2.170.670.805	73.279.491	0	0	0	0	0	0	0	0	2.243.950.296
10 Misligholdte eksponeringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138.329.544	68.841.412	0	0	0	0	207.170.956
11 Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	193.259.966	0	0	0	0	193.259.966
12 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	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
14 Andele eller aktier i CIU'er	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	140.586.281	0	0	0	0	0	140.586.281
16 Andre poster	44.100.638	0	0	0	0	0	0	0	0	154.390.642	0	0	0	0	0	198.491.280
17 I ALT	2.357.737.674	0	0	0	147.411.539	2.170.670.805	78.020.951	0	3.377.199.308	2.322.411.959	262.101.377	0	0	0	0	10.715.553.614

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)	4.544.220	10.702.184		1.4	21.344.965	21.344.965	21.344.965	13.466.696
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					21.344.965	21.344.965	21.344.965	13.466.696

Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko

		31.12.2023	31.12.2023
		Eksporeringsværdi	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	9.121.433	1.684.740
EU4	Transaktioner underlagt den alternative metode (baseret på den oprindelige eksponeringsmetode)	0	0
5	Samlet antal transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko	9.121.433	1.684.740

Skema EU CCR3 — standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægt

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	6.958.203	2.163.230	0	0	0	0	0	9.121.433
7	Selskaber	0	0	0	0	0	0	0	7.594.348	0	0	0	7.594.348
8	Detail	0	0	0	0	0	0	4.584.539	0	0	0	0	4.584.539
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	44.646	0	0	44.646
11	Eksponeringsværdi i alt	0	0	0	0	6.958.203	2.163.230	0	4.584.539	7.594.348	44.646	0	21.344.965

Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden

		31.12.2023
		Risikovægtede eksponeringer (RWEA)
	Direkte produkter	
1	Renterisiko (generel og specifik)	142.355.087
2	Aktierisiko (generel og specifik)	76.771.425
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	219.126.511

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)	403.938.000	434.973.000	643.238.000	74.107.450	926.343.125
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	2	9
2		Fast aflønning i alt	1.653.000	4.040.358	8.957.929
3		Heraf: kontantbaseret	1.653.000	4.040.358	8.957.929
4		(Ikke relevant i EU)			
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser			
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikke-likvide 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 ikke-likvide 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)	1.653.000	4.040.358	8.957.929	

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 ankvirkso mhed	Detailbankydelse	Forvaltning af aktiver	Forretningsf unktioner	Uafhængige interne kontrollfunkti oner	Alle andre	I alt
1	Samlet antal identificerede medarbejdere									9
2	Heraf: medlemmer af ledelsesorganet									8
3	Heraf: andre medarbejdere i den øverste ledelse									2
4	Heraf: andre identificerede medarbejdere									10
5	Samlet aflønning af identificerede medarbejdere									2
6	Heraf: variabel aflønning									2
7	Heraf: fast aflønning									2
	1.653.000	4.040.358	5.693.358							14.651.287

Bemærkning:

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

Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver

		Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver		Dagsværdi af behæftede aktiver		Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver		Dagsværdi af ubehæftede aktiver	
		010	heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er	040	heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er	060	heraf EHQLA'er og HQLA'er	090	heraf EHQLA'er og HQLA'er
			030		050		080		100
010	Det oplysende instituts aktiver	0	0			11.966.910.734	0		
030	Aktieinstrumenter	0	0	0	0	1.876.110.865	0	0	0
040	Gældsværdipapirer	0	0	0	0	752.037.962	0	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			9.338.761.908	0		

Skema EU KM2: Væsentlige målekriterier for MREL og TLAC (afviklingskoncerner og -enheder)

		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
		0010
Samlet risikoeksponering og samlet eksponeringsmål		
0100	SAMLET RISIKOEKSPONERING (SRE)	6.641.611.328
0110	SAMLET EKSPONERINGSMÅL (SRM)	12.159.724.873
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver		
0200	KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER	1.514.208.484
0210	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	1.514.208.484
0220	Heraf dem, der er underlagt et tredjelandets lovgivning	
0230	Heraf dem, der indeholder en nedskrivnings- og konverteringsbeføjelse, jf. artikel 55 i direktiv 2014/59/EU	
Andre passiver, der er omfattet af bail-in		
0250	ANDRE PASSIVER, DER ER OMFATTET AF BAIL-IN	2.481.651.163
0260	Heraf dem, der er underlagt et tredjelandets lovgivning	
0270	Heraf dem, der indeholder en nedskrivnings- og konverteringsbeføjelse, jf. artikel 55 i direktiv 2014/59/EU	
0280	Restløbetid < 1 år	2.481.651.163
0285	Restløbetid >= 1 år og < 2 år	
0290	Restløbetid >= 2 år	
Forhold og undtagelser fra efterstilling		
0300	KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER SOM PROCENTDEL AF SRE	0,2280
0310	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,2280
0320	KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER SOM PROCENTDEL AF SRM	0,1245
0330	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,1245
0340	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)	
0350	Det samlede beløb, der udgøres af tilladte ikkeefterstillede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, hvis der anvendes et skøn over efterstilling, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, (undtagelse på maks. 3,5 %)	
0360	Andel af de samlede ikkeefterstillede passiver, der medregnes i kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	

Skema EU TLAC1 – Kapacitet for og sammensætning af MREL og TLAC (afviklingskoncerner og -enheder)

		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	Memorandumpost: Nedskrivningsegnet beløb med henblik på MREL, men ikke på TLAC
		0010	0030
0010	KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER	1.514.208.484	1.514.208.484
0020	(Nedskrivningsegnet) kapitalgrundlag	1.514.208.484	1.514.208.484
0030	Egentlig kernekapital	1.354.354.189	1.354.354.189
0040	(Nedskrivningsegnet) hybrid kernekapital	61.147.833	61.147.833
0050	(Nedskrivningsegnet) supplerende kapital	98.706.462	98.706.462
0060	Nedskrivningsrelevante passiver		
0070	Nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer		
0080	heraf: strukturelt efterstillede nedskrivningsrelevante passiver		
0090	Nedskrivningsrelevante passiver, som er efterstillet udelukkede passiver		
0100	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der udstedes direkte af afviklingsenheden (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)		
0110	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der udstedes af andre enheder i afviklingskoncernen (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)		
0120	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt før den 27. juni 2019		
0130	Supplerende kapitalinstrumenter med en restløbetid på mindst ét år, for så vidt som de ikke kan betragtes som supplerende kapitalposter		
0140	Nedskrivningsrelevante passiver, som ikke er efterstillet udelukkede passiver		
0150	Nedskrivningsrelevante passiver, som ikke er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser, før indførelse af loftet)		
0160	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (før indførelse af loftet)		
0170	Nedskrivningsrelevante beløb efter anvendelse af loftet i artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)		
0180	Nedskrivningsrelevante beløb efter anvendelse af loftet i artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som består af poster udstedt før den 27. juni 2019		
0190	(-) Fradrag		
0200	(-) Eksponeringer mellem afviklingskoncerner, der er omfattet af multiple point of entry (MPE)		
0210	(-) Investeringer i andre nedskrivningsrelevante passivinstrumenter		
0220	Overskydende fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger nedskrivningsrelevante passiver (fratrullet supplerende kapital)		
MEMORANDUMPOSTER			
0400	Egentlig kernekapital (i %) efter opfyldelse af enhedens krav	14,7108	
0410	Kombineret bufferkrav (i %)		
0420	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer		
0430	heraf: krav om kontracyklisk buffer		
0440	heraf: krav om systemisk risikobuffer		
0450	heraf: buffer for globalt systemisk vigtige institutter (G-SII-buffer) eller buffer for andre systemisk vigtige institutter (O-SII-buffer)		
0460	Investeringer i andre institutters efterstillede nedskrivningsrelevante passiver		
0470	Investeringer i G-SII'ers efterstillede nedskrivningsrelevante passiver		
0480	Investeringer i O-SII'ers efterstillede nedskrivningsrelevante passiver		
0490	Investeringer i andre institutters efterstillede nedskrivningsrelevante passiver		
0500	Udelukkede passiver		

Skema EU TLAC3b – Kreditorrækkefølge (afviklingsenheder)

Placering i prioritetsrækkefølgen ved insolvens	Beskrivelse af placeringen i prioritetsrækkefølgen ved insolvens	Passiver og kapitalgrundlag		Passiver og kapitalgrundlag fratrukket udelukkede passiver						
		0030	heraf: udelukkede passiver	0050	0060	heraf: med en restløbetid på				heraf: værdipapirer uden udløbsdato
			0040			heraf: kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, der er potentielt relevante med henblik på at opfylde MREL	≥ 1 år < 2 år	≥ 2 år < 5 år	≥ 5 år < 10 år	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
1	Egentlig kernekapital	1.354.354.189		1.354.354.189	1.354.354.189					1.354.354.189
2	Hybrid kernekapital	61.147.833		61.147.833	61.147.833					61.147.833
3	Supplerende kapital	98.706.462		98.706.462	98.706.462		98.706.462			
4	Andre passiver, der er omfattet af bail-in	2.481.651.163		2.481.651.162,58						