

# Søjle III Appendiks

Navn	Indhold	Fane	Frekvens	Opdateret
<b>Kapitalforhold og kapitalkrav</b>				
EU CC1	Sammensætning af egne midler	<a href="#">1</a>	Årligt	31-12-2019
LRSum	Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsrelevante eksponeringer	<a href="#">2</a>	Årligt	31-12-2019
LRCom	Oplysninger om gearingsgrad - fælles regler	<a href="#">3</a>	Årligt	31-12-2019
LRSpl	Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)	<a href="#">4</a>	Årligt	31-12-2019
LRQua	Oplysninger om kvalitative elementer	<a href="#">5</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 1	Hovedegenskaber ved DLR's udstedte kapitalinstrumenter	<a href="#">6</a>	Årligt	31-12-2019
EU LI1	Forskelle mellem de regnskabsmæssige og tilsynsmæssige rammer og kortlægning af regnskabskategorierne med lovmæssigt fastsatte risikokategorier	<a href="#">7</a>	Årligt	31-12-2019
EU LI2	Primære kilder til forskelle mellem de tilsynsmæssige eksponeringsbeløb og balanceværdier i regnskaber	<a href="#">8</a>	Årligt	31-12-2019
EU OV1	Oversigt over risikovægtede aktiver	<a href="#">9</a>	Kvartalvis	30-09-2020
<b>Kreditrisiko</b>				
EU CRB-A	Yderligere offentliggørelser af oplysninger med relation til aktivernes kreditkvalitet	<a href="#">10</a>	Årligt	31-12-2019
EU CRB-B	Samlet og gennemsnitligt nettobeløb i eksponeringer	<a href="#">11</a>	Årligt	31-12-2019
EU CRB-C	Geografisk opdeling af eksponeringer	<a href="#">12</a>	Årligt	31-12-2019
EU CRB-D	Koncentration af eksponeringer efter branche eller modpartstype	<a href="#">13</a>	Årligt	31-12-2019
EU CRB-E	Eksponeringernes løbetid	<a href="#">14</a>	Årligt	31-12-2019
EU CR1-A	Eksponeringernes kreditkvalitet efter eksponeringsklasse og instrument	<a href="#">15</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR1-B	Kreditkvalitet af eksponeringer efter branche eller modpartstyper	<a href="#">16</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR1-C	Eksponeringernes kreditkvalitet efter geografi	<a href="#">17</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR1-D	Aldersfordeling af eksponeringer i restance	<a href="#">18</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR1-E	Urentable eksponeringer og eksponeringer med henstand	<a href="#">19</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR2-A	Ændringer i beholdningen af generelle og specifikke kreditrisikoujusteringer	<a href="#">20</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR2-B	Ændringer i beholdningen af misligholdte og værdiforringede lån og gældsværdipapirer	<a href="#">21</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR3	CRM teknikker – Oversigt	<a href="#">22</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR4	Standardmetode - kreditrisikoeksponering og CRM-effekter	<a href="#">23</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR5	Standardmetode	<a href="#">24</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR6	IRB-metoden – kreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og sandsynlighed for misligholdelse (PD)	<a href="#">25</a>	Halvårligt	30-06-2020
EU CR9	IRB-metode – backtesting af sandsynlighed for misligholdelse (PD) pr. eksponeringsklasse	<a href="#">26</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 2	DLRs risikoeksponering for kreditrisiko og kapitalkrav	<a href="#">27</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 3	Andel af samlet eksponering dækket af forskellige opgørelsesmetoder for kreditrisiko	<a href="#">28</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 4	Kreditrisikoeksponeringer	<a href="#">29</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 5	Procentvis fordeling af DLRs udlån i LTV-bånd	<a href="#">30</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 6	DLRs værdireguleringer og nedskrivninger fordelt på ejendomskategori	<a href="#">31</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 7	DLRs værdiforringede fordringer	<a href="#">32</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 8	Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser	<a href="#">33</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 9	Kreditkvalitet af ikke-nødlidende eksponeringer efter antal dage i restance	<a href="#">34</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 10	Ikke-nødlidende og nødlidende eksponeringer og tilknyttede bestemmelser	<a href="#">35</a>	Årligt	31-12-2019
Tabel 11	Sikkerhedsværdi på overtagne ejendomme	<a href="#">36</a>	Årligt	31-12-2019
<b>Markedsrisiko</b>				
EU MR1	Markedsrisiko i henhold til standardmetoden	<a href="#">37</a>	Halvårligt	30-06-2020
<b>Likviditetsrisiko</b>				
EU LIQ1	Likviditetsrisiko, LCR	<a href="#">38</a>	Årligt	31-12-2019
<b>Aktivbehæftelse</b>				
AE	Offentliggørelse af aktivbehæftelse	<a href="#">39</a>	Årligt	31-12-2019

EU CC1 - Sammensætning af egne midler

31-12-2019

Egentlig kernekapital: Instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	5.288	26 (1), 27, 28, 29
	Heraf: Instrumenttype 1		EBA list 26 (3)
	Heraf: Instrumenttype 2		EBA list 26 (3)
	Heraf: Instrumenttype 3		EBA list 26 (3)
2	Overført resultat	7.270	26 (1) (c)
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver) Artikel 26, stk. 1	753	26 (1)
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci		26 (1) (f)
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra egentlig kernekapital Artikel 486, stk. 2		486 (2)
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i egentlig kernekapital) Artikel 84		84
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter		26 (2)
<b>6</b>	<b>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</b>	<b>13.311</b>	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb) Artikel 34 og 105	-664	34, 105
8	Immaterielle aktiver (fratrasket tilhørende skatteforpligtigelser) (negativt beløb)		36 (1) (b), 37
9	Tom gruppe i EU		
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrasket tilknyttede skatteforpligtigelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt) (negativt beløb)		36 (1) (c), 38
11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme		33 (1) (a)
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregning af forventede tab		36 (1) (d), 40, 159
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb) Artikel 32, stk. 1		32 (1)
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation		33 (1) (b)
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb)		36 (1) (e), 41
16	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		36 (1) (f), 42
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)		36 (1) (g), 44
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)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79
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)		36 (1) (i), 43, 45, 47 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79
20	Tom gruppe i EU		
EU-20a	Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1250%, hvis instituttet vælger fradragsalternativet.		36 (1) (k)
EU-20b	Heraf: kvalificerede andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb)		36 (1) (k) (i), 89 to 91
EU-20c	Heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b) 244 (1) (b), 258
EU-20d	Heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 01 % fratrukket tilknyttede skatteforpligtigelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt) (negativt beløb)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
22	Beløb der overstiger tærsklen på 15 % (negativt beløb)		48 (1)
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		36 (1) (i), 48 (1) (b)
24	Tom gruppe i EU		
25	Heraf: Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
EU-25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb)		36 (1) (a)
EU-25b	Forventet skat vedrørende kernekapitalposter (negativt beløb)		36 (1) (l)
26	Tom gruppe i EU		
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapital (negativt beløb)		
<b>28</b>	<b>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</b>	<b>-664</b>	<b>481</b>
<b>29</b>	<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>12.647</b>	<b>36 (1) (j)</b>
Hybrid kernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		51, 52
31	Heraf: klassificeret som kernekapital i henhold til de gældende regnskabsregler		
32	Heraf: klassificeret som forpligtigelser i henhold til de gældende regnskabsregler		
33	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra hybrid kernekapital Artikel 486, stk. 3		486 (3)
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 Artikel 85, 86 og 480		85, 86
35	Heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber underlagt udfasning Artikel 486, stk. 4		486 (3)
<b>36</b>	<b>Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer</b>	<b>0</b>	
Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer			
37	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		52 (1) (b), 56 (a), 57
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)		56 (b), 58

EU CC1 - Sammensætning af egne midler

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)		56 (c), 59, 60, 79
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)		56 (d), 59, 79,
41	Tom gruppe i EU		
42	Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapital (negativt beløb)		56 (e)
<b>43</b>	<b>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</b>	<b>0</b>	
<b>44</b>	<b>Hybrid kernekapital</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)</b>	<b>12.647</b>	
<b>Supplerende kapital: instrumenter og hensættelser</b>			
46	Kapitalinstrumener og overkurs ved emission i tilknytning hertil	1.300	62, 63
47	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra supplerende kapital Artikel 486, stk. 4		486 (4)
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand Artikel 87, 88 og 480		87, 88
49	Heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber underlagt udfasning Artikel 486, stk. 4		486 (4)
50	Kreditrisikjusteringer		62 (c) & (d)
<b>51</b>	<b>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</b>	<b>1.300</b>	
<b>Supplerende kapital: lovpligtige justeringer</b>			
52	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter (negativt beløb)		63 (b) (i), 66 (a), 67
53	Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydserskabet med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		66 (b), 68
54	Direkte og indirekte 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)		66 (c), 69, 70, 79
55	Instituttets direkte og indirekte 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)		66 (d), 69, 79
<b>57</b>	<b>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</b>	<b>0</b>	
<b>58</b>	<b>Supplerende kapital</b>	<b>1.300</b>	
<b>59</b>	<b>Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)</b>	<b>13.947</b>	
<b>60</b>	<b>Samlede risikovægtede aktiver</b>	<b>81.784</b>	
<b>Kapitalprocenter og buffere</b>			
61	Egentlig kernekapital (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb)	15,5	92 (2) (a)
62	Kernekapital (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb)	15,5	92 (2) (b)
63	Samlet kapital (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb)	17,1	92 (2) (c)
64	Krav om institutspecifik buffer (krav vedrørende egentlig kernekapital, jf. artikel 92, stk. 1, litra a), plus krav vedrørende kapitalbevaringsbuffer og kontracyklisk buffer plus systemisk risikobuffer plus buffer for systemisk vigtige institutter udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponeringsbeløb)	9,0	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	Heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,5	
66	Heraf: krav om kontracyklisk buffer	1,0	
67	Heraf: krav om systemisk risikobuffer	0,0	
EU-67a	Heraf: G-SII-buffer eller O-SII-buffer	1,0	
68	Egentlig kernekapital til rådighed for buffere (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb)	11,0	CRD 128
<b>Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)</b>			
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapital 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)		36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70
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 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		36 (1) (i), 45, 48
75	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtigelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt)		36 (1) (c), 38, 48
<b>Lofter for indregning af hensættelser i den supplerende kapital</b>			
76	Kreditrisikjusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet) Artikel 62		62
77	Loft for indregning af kreditrisikjusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden Artikel 62		62
78	Kreditrisikjusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet) Artikel 62		62
79	Loft for indregning af kreditrisikjusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden Artikel 62		62
<b>Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2025)</b>			
80	Nuværende loft for egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		484 (3), 486 (2) & (5)
81	Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		484 (3), 486 (2) & (5)
82	Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		484 (4), 486 (3) & (5)
83	Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		484 (4), 486 (3) & (5)
84	Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning		484 (5), 486 (4) & (5)
85	Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		484 (5), 486 (4) & (5)

## LRSum - Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsrelevante eksponeringer

31-12-2019

	Referencedato	31-12-2019
	Institutnavn	DLR
	Gældende niveau	Consolidated
		Gældende beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	173.444
2	Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabsførelse, men som ikke er omfattet af den lovbestemte konsolideringsramme	-
3	(Justering for omsætningsaktiver, der er opført på balancen i henhold til de gældende regnskabsregler, men er udeladt af det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden i henhold til artikel 429, stk. 13, i forordning (EU) nr. 575/2013)	-
4	Justeringer for afledte finansielle instrumenter	1
5	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner («SFT'er»)	-
6	Justering for ikke-balanceførte poster (dvs. konvertering af ikke-balanceførte eksponeringer til kreditækvivalente beløb)	10.118
EU-6a	(Justering for koncerninterne eksponeringer, der er udeladt af det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden i henhold til artikel 429, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013)	-
EU-6b	(Justering for eksponeringer, der er udeladt af det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden i henhold til artikel 429, stk. 14, i forordning (EU) nr. 575/2013)	-
	Andre justeringer	-664
<b>Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden</b>		<b>182.899</b>

LRCOM - Oplysninger om gearingsgrad - fælles regler

31-12-2019

		DKK
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater, SFT'er og omsætningsaktiver, men inkl. sikkerhedsstillelse)	173.444
2	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	-664
<b>3</b>	<b>Samlede balanceførte eksponeringer (bortset fra derivater, SFT'er og omsætningsaktiver (summen af række 1 og 2))</b>	<b>172.780</b>
<b>Derivateksponeringer</b>		
4	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med alle derivattransaktioner (dvs. fratrukket godkendt variationsmargen modtaget kontant)	-
5	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering i forbindelse med alle derivattransaktioner (markedsværdimetoden)	-
EU-5a	Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode	1
6	Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler	-
7	(Fradrag af aktiver i form af fordringer for variationsmargen udbetalt kontant i forbindelse med derivattransaktioner)	-
8	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelsskponeringer)	-
9	Justeret faktisk notionel værdi af solgte kreditderivater	-
10	(Justerede faktiske notionelle værdjusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)	-
<b>11</b>	<b>Samlede derivateksponeringer (summen af række 4-10)</b>	<b>1</b>
<b>SFT-eksponeringer</b>		
12	Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg	-
13	(Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er)	-
14	Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver	-
EU-14a	Undtagelse for SFT'er: Eksponering mod modpartskreditrisiko, jf. artikel 429b, stk. 4, og artikel 222 i forordning (EU) nr. 575/2013	-
15	Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner	-
EU-15a	(Ikke medregnet CCP-element af kundecleared SFT-eksponering)	-
<b>16</b>	<b>Samlede eksponeringer mod værdipapirfinansieringstransaktioner (summen af række 12-15a)</b>	<b>-</b>
<b>Andre ikkebalanceførte eksponeringer</b>		
17	Ikke-balanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	10.118
18	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	-
<b>19</b>	<b>Andre ikkebalanceførte eksponeringer (summen af række 17 og 18)</b>	<b>10.118</b>
<b>(Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 7 og 14, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet)</b>		
EU-19a	(Balanceførte og ikkebalanceførte koncerninterne eksponeringer (individuelt grundlag), som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet) - 575/2013 (on and off balance sheet)	-
EU-19b	ikke er medregnet)	-
<b>Kapitaleksponering og samlet eksponeringsmål</b>		
20	Kernekapital	12.647
<b>21</b>	<b>Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden (summen af række 3, 11, 16, 19, EU-19a og EU-19b)</b>	<b>182.899</b>
<b>Gearingsgrad</b>		
22	Gearingsgrad	6,91%
EU-23	Valg af overgangsordninger og beløbsangivelse af omsætningsposter, der ikke længere indregnes	-
EU-24	Omsætningsposter, som i henhold til artikel 429, stk. 11, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke længere indregnes	-

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

31-12-2019

Gearingsgradsrelevante eksponeringer, jf. CRR

		DKK
EU-1	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke med-regnede eksponeringer)	174.001
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	11.732
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen	162.269
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	-
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	3.763
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	-
EU-7	Institutter	437
EU-8	Eksponeringer, for hvilke der er stillet sikkerhed i form af pant i fast ejendom	57.775
EU-9	Detailleksponeringer	116
EU-10	Selskaber	96.671
EU-11	Eksponeringer ved misligholdelse	2.895
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	611

## LRQua - Oplysninger om kvalitative elementer

31-12-2019

---

		<b>Fritekst</b>
1	Beskrivelse af proceduren for styring af risikoen for overdreven gearing	DLR opererer med betydelig overdækning i forhold til gearingskravet. Der overvåges samtidig løbende en række parametre med henblik på at undgå, at DLR kommer i konflikt med det af bestyrelsen fastlagte mål for gearing.
2	Beskrivelse af de faktorer, der har haft en indflydelse på gearingsgraden i den periode, som den offentliggjorte gearingsgrad vedrører	En række faktorer påvirker udviklingen i DLR's gearing, herunder bl.a. udviklingen i DLR's kapitalssituation og eventuel udlånsvækst. Der er i 2019 sket en stigning i DLR's kapitalgrundlag, mens der har været en positiv udlånsvækst.

---

Tabel 1 - Hovedegenskaber ved DLR's udstedte kapitalinstrumenter

31-12-2019			
1	Udsteder	DLR Kredit A/S	DLR Kredit A/S
2	Entydigt id (f.eks. CUSIP-, ISIN- eller Bloomberg-id for private investeringer)	DK0030403480	DK0030450804
3	Gældende lovgivning for instrumentet	Dansk ret	Dansk ret
<b>Regulering</b>			
4	Overgangsbestemmelser i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013	Supplerende kapital	Supplerende kapital
5	Bestemmelser efter overgangsbestemmelser i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013	Supplerende kapital	Supplerende kapital
6	Kapitalinstrumenter indregnes på solo/(del-)konsolideret/-solo & (del-) konsolideret niveau		
7	Instrumenttype (typer angives for hver jurisdiktion)	Supplerende kapital	Supplerende kapital
8	Beløb indregnet i kapitalgrundlaget (i millioner kroner pr. seneste indberetningsdato)	650 mio. dkk	650 mio. dkk
9	Nominal værdi af instrumentet	650 mio. dkk	650 mio. dkk
9a	Emissionskurs	100	100
9b	Indfrielseskurs	100	100
10	Regnskabsmæssig klassificering	Forpligtelse – amortiseret kostpris	Forpligtelse – amortiseret kostpris
11	Oprindelig udstedelsesdato	29. august 2017	6. december 2019
12	Uendelig løbetid eller med forfald	Forfald	Forfald
13	Oprindelig forfaldsdato	29. august 2027	6. december 2029
14	Udsteder-call med forbehold af forudgående myndighedsgodkendelse	Ja	Ja
15	Dato for calloption, datoer for eventuelle calls og indfrielsesbeløb	29. august 2022	6. december 2024
16	Datoer for eventuelle efterfølgende calls	Løbende med 30 bankdages varsel	Løbende med 30 bankdages varsel
<b>Kuponrente/udbytte</b>			
17	Fast eller variabel udbytte/fast eller variabel kuponrente	Variabel	Variabel
18	Kuponrente og tilknyttet indeks	Cibor 6 + 250 bps.	Cibor 6 + 250 bps.
19	Tilstedeværelse af "dividend stopper"	Nej	Nej
20 a	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til tidspunkt)	Obligatorisk	Obligatorisk
20 b	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk	Obligatorisk	Obligatorisk
21	Eksistens af step-up eller andet incitament til indfrielse	Nej	Nej
22	Ikke-kumulativt eller kumulativt	Kumulativ	Kumulativ
23	Konvertibelt eller ikke-konvertibelt	Ikke-konvertibel	Ikke-konvertibel
24	Hvis konvertibelt, konverteringsudløser(e)		
25	Hvis konvertibelt, helt eller delvist		
26	Hvis konvertibelt, konverteringssats		
27	Hvis konvertibelt, obligatorisk eller valgfri konvertering		
28	Hvis konvertibelt: angiv instrumenttype, der kan konverteres til		
29	Hvis konvertibelt: angiv udsteder for det instrument, der konverteres til		
30	Egenskaber for nedskrivning	Nej	Nej
31	Hvis nedskrivning: nedskrivningsudløser(e)		
32	Hvis nedskrivning: hel eller delvis		
33	Hvis nedskrivning: permanent eller midlertidig		
34	Hvis midlertidig nedskrivning: beskriv opskrivningsmekanismen		
35	Position i efterstillelseshierarki ved likvidation (angiv instrumenttype, der er umiddelbart over instrumentet)	I øjeblikket Senior Non-Preferred Notes og Senior Resolution Notes	I øjeblikket Senior Non-Preferred Notes og Senior Resolution Notes
36	Ikke overensstemmende egenskaber efter overgangsperiode	Nej	Nej
37	Hvis ja, angives ikke overensstemmende egenskaber		



EU L11 - Forskelle mellem de regnskabsmæssige og tilsynsmæssige rammer og kortlægning af regnskabskategorierne med lovmæssigt fastsatte risikokategorier

31-12-2019

	a	b	Posters balanceværdi (mio. kr.)				g
			c	d	e	f	
	Balanceværdier som rapporteret i offentliggjorte regnskaber	Balanceværdier inden for rammerne af tilsynsmæssig konsolidering	Justeret i forhold til kreditrisiko	Justeret i forhold til modpartsrisiko	Justeret i forhold til securisering	Justeret i forhold til markedsrisiko	Ikke omfattet af kapitalkrav eller kapitalfradrag
(mio. kr.)							
<b>Aktiver</b>							
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	50	50					
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	4.129	4.129					
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi	156.821	156.821	-432				
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kost	16	16	-3				
Obligationer til dagsværdi	11.732	11.732				-173	
Aktier	36	36					
Grunde og bygninger. domicilejendomme	120	120					
Øvrige materielle aktiver	7	7					
Aktuelle skatteaktiver	13	13					
Udskudt skatteaktiver	-	-					
Aktiver i midlertidig besiddelse	42	42					
Andre aktiver	454	454					
Periodeafgrænsningsposter	24	24					
<b>Samlede aktiver</b>	<b>173.444</b>	<b>173.444</b>	<b>-435</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-173</b>	<b>-</b>
<b>Passiver</b>							
Udstedte obligationer til dagsværdi	149.630	149.630					
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	8.009	8.009					
Aktuelle skatteforpligtigelser	-	-					
Andre passiver	1.183	1.183					
Periodeafgrænsningsposter	4	4					
Gæld i alt	158.825	158.825	-	-	-	-	-
Hensættelser til udskudt skat	8	8					
Hensatte forpligtigelser i alt	8	8	-	-	-	-	-
Efterstillede kapitalindskud	1.300	1.300					
Efterstillede kapitalindskud i alt	1.300	1.300					
Aktiekapital	570	570					
Opskrivningshenlæggelser	62	62					
Bunden fondsreserve	2.338	2.338					
Overført overskud	10.341	10.341					
Hybrid kernekapital	-	-					
Egenkapital i alt	13.311	13.311	-	-	-	-	-
<b>Samlede passiver</b>	<b>173.444</b>	<b>173.444</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Formål: Kolonne (a) og (b) sætter brugerne i stand til at identificere forskellene mellem omfanget af regnskabsmæssig konsolidering og omfanget af tilsynsmæssig konsolidering, der gælder for det formål at offentliggøre de oplysninger, der kræves af ottende del i kapitalkravsforordningen. Kolonne (c) til (g) angiver, hvordan de oplyste beløb i kolonne (b) – som svarer til de beløb, der rapporteres i institutternes regnskaber (rækker), når konsolideringens tilsynsmæssige rammer anvendes – skal fordeles for de forskellige risici, der er angivet i tredje del af kapitalkravsforordningen. Summen af de offentliggjorte beløb i kolonne (c) til (g) svarer måske ikke til de beløb, der blev offentliggjort i kolonne (b), da visse poster kan være underkastet kapitalkrav for mere end et risikoområde som angivet i tredje del af nævnte forordning.

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer. For institutter, der ikke er forpligtet til at offentliggøre konsoliderede årsregnskaber, skal kun kolonne (b) til (g) offentliggøres.

Indhold: Balanceværdier. I denne skabelon rapporteres balanceværdier i regnskaberne.

Hyppighed: Årligt

Format: Fleksibelt, selv om rækkestrukturen skal passe til præsentationen af instituttets balance i det seneste årsregnskab.

Ledsagende beskrivelse: Institutterne skal navnlig supplere skabelonen EU L11 med de kvalitative oplysninger, der er angivet i tabel LIA. Institutterne forventes at opgive kvalitative forklaringer vedrørende aktiver og passiver, der er underkastet kapitalkrav for mere end et risikoområde som angivet i tredje del af kapitalkravsforordningen.

EU LI2 - Primære kilder til forskelle mellem de tilsynsmæssige eksponeringsbeløb og balanceværdier i regnskaber

31-12-2019

	a	b	c			e
			Poster justeret i henhold til			
	I alt (mio. kr.)	Kreditrisiko	Modpartsrisiko	Secutisering	Markedsrisiko	
1 Aktivers regnskabsmæssige værdi inden for rammerne af tilsynsmæssig konsolidering (i henhold til skabelon EU LI1)	173.444	-435				-173
2 Passivers regnskabsmæssige værdi inden for rammerne af tilsynsmæssig konsolidering (i henhold til skabelon EU LI1)						
3 Samlet nettobeløb under konsolideringens tilsynsmæssige anvendelsesområde						
4 Ikke balanceført beløb	9.502					
5 Forskelle i værdiansættelser						
6 Forskelle pga. forskellige nettingregler ud over dem, der allerede er inkluderet i række 2						
7 Forskelle pga. hensyntagen til bestemmelser						
8 Forskelle pga. tilsynsfiltere						
10 Eksponeringer overvejet til tilsynsmæssige formål	182.946	-435	-	-		-173

Formål: At offentliggøre oplysninger vedrørende de primære årsager til forskelle (ud over dem, der skyldes forskellige konsolideringsomfang, som er vist i skabelon EU LI1) mellem regnskabernes balanceværdi og eksponeringer, der bruges til tilsynsmæssige formål.

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.

Indhold: Balanceværdier. I denne skabelon svarer balanceværdierne til de værdier, der præsenteres i regnskabet i overensstemmelse med omfanget af den tilsynsmæssige konsolidering (række 1 til 3) som etableret efter konsolideringskravene i den gældende lovgivning i første del, afsnit II, afdeling 2 og afdeling 3 i kapitalkravsforordningen og beløb, der kommer i betragtning til tilsynsmæssige eksponeringsformål (række 10).

Hyppighed: Årligt

Format: Fleksibelt. Række 1 til 4 er fast og skal offentliggøres af alle institutter. De øvrige overskrifter herunder tjener udelukkende som illustration og skal tilpasses efter hvert enkelt institut med henblik på at beskrive de mest meningsfyldte årsager til forskellene mellem regnskabernes balanceværdier i henhold til anvendelsens tilsynsmæssige rammer og de eksponeringer, der overvejes til reguleringsmæssige formål.

Ledsagende beskrivelse: Se skabelon EU LIA

EU OV1 - Oversigt over risikovægtede aktiver

30-09-2020

mio. kr.	Risikovægtede aktiver		Minimums kapitalkrav
	3K 2020	2K 2020	3K 2020
1 Kreditrisiko (Ekskl. modpartsrisiko)	77.587	77.538	6.207
2 Heraf standardmetoden	40.998	41.039	3.280
3 Heraf den grundlæggende IRB metode (FIRB)			
4 Heraf den avancerede IRB-metode (AIRB)	36.589	36.499	2.927
5 Heraf internt ratinsystem for aktier under den enkle risikovægtede metode eller IMA			
6 Modpartsrisiko			
7 Heraf markedsværdi			
8 Heraf oprindelig eksponering			
9 - Heraf standardmetoden			
10 - Heraf metoden med interne modeller (IMM)			
11 Heraf risikoeksponeringsbeløb til bidrag til misligholdelsesfonde for en CCP			
12 Heraf CVA			
13 Afviklingsrisiko			
14 Securitiseringseksponeringer i bankbeholdningen (efter loftet)			
15 - Heraf IRB-metoden			
16 - Heraf IRB-tilsynsformelmetoden (SFA)			
17 -Heraf den ratingbaserede metode (IAA)			
18 - Heraf standardmetode			
19 Markedsrisiko	1.656	2.315	132
20 - Heraf standardmetoden	1.656	2.315	132
21 - Heraf metoden med interne modeller			
22 Store eksponeringer			
23 Operationelle risici	2.376	2.376	190
24 - Heraf basisindikatorometoden	2.376	2.376	190
25 - Heraf standardmetode			
26 - Heraf den avancerede målemetode			
27 Beløb under grænserne for fradrag (underlagt 250% risikovægt)			
28 Justering til minimumsgrænse			
<b>29 I alt</b>	<b>81.619</b>	<b>82.229</b>	<b>6.530</b>

Formål:	At give en oversigt over de samlede risikovægtede aktiver, som udgør nævneren for de risikobaserede kapitalkrav, i overensstemmelse med artikel 92 i kapitalkravsforordningen. Yderligere opdelinger af de risikovægtede aktiver præsenteres i efterfølgende dele af disse retningslinjer.
Anvendelsesområde:	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Risikovægtede aktiver og minimumskapitalkrav i henhold til tredje del, afsnit I, kapitel 1 i kapitalkravsforordningen.
Hyppighed:	Kvartalsvis
Format:	Fast
Ledsagende beskrivelse:	Institutterne forventes at identificere og forklare årsagerne til forskellene i rapporteringsperiode T og T-1, hvor disse forskelle er betydelige. Når minimumskapitalkravene ved anvendelse af artikel 92 i kapitalkravsforordningen ikke svarer til 8 % af de risikovægtede aktiver i kolonne (a), skal institutterne forklare de foretagne justeringer.

## EU CRB-A - Yderligere offentliggørelser af oplysninger med relation til aktivernes kreditkvalitet

31-12-2019

		Fritekst
Artikel 442, litra a)	Rammerne og definitionerne for eksponeringer "i restance" og "værdiforringede" eksponeringer, der bruges til regnskabsmæssige formål og forskellene, hvis de findes, mellem definitioner af restance og misligholdelse til regnskabsmæssige og tilsynsmæssige formål som specificeret af EBA's retningslinjer vedrørende brug af definitionen af misligholdelse.	En eksponering er i restance, hvis en betalingsdato er overskredet med mere end 7 dage og det skyldige beløb overstiger 400 kr. Ift EBA guidelines afviger væsentlighedsgrænsen. Værdiforringede eksponeringer udgør kun en delmængde af de defaultede eksponeringer jf. EBA guidelines. Alle værdiforringede (individuelle nedskrivninger/IFRS9 stadie 3) er default.
Artikel 442, litra a)	Omfanget af eksponeringer med restance (med mere end 90 dage), der ikke betragtes som værdiforringet og årsagerne til dette.	Med den nuværende anvendelse af artikel 178 i CRR, er alle eksponeringer i restance med mere end 90 dage at betragtes som værdiforringet.
Artikel 442, litra a)	Beskrivelse af de anvendte metoder til bestemmelse af generelle og specifikke kreditrisikojusteringer.	<p>DLR nedskriver i overensstemmelse med IFRS 9.</p> <p>DLRs nedskrivninger sammensættes af nedskrivninger fra 3 overordnede metoder:                      Individuelle nedskrivninger                      Modelberegne nedskrivninger                      Ledelsesmæssigt skønnet tillæg</p> <p>De individuelle nedskrivninger omfatter engagementer hvor kunden er registreret med OIK, og der ved et salg ikke kan forventes dækning for DLRs lån.</p> <p>De modelberegne nedskrivninger fastlægges som en sammenvægtning af det forventede tab ved 5 prisscenarier, hvor der tages højde for forventninger til fremtidige konjunkturforløb. For kunder i stadie 1 beregnes 12 måneders forventet tab, for kunder i stadie 2 og kunder i stadie 3 beregnes forventet tab i hele lånets løbetid.</p> <p>Såfremt ledelsen vurderer at der er kreditrisici der ikke afspejles i de 2 nævnte elementer fastlægges et ledelsesmæssigt tillæg.</p>
Artikel 442, litra a)	Instituttets egen definition af en omstruktureret eksponering bruges til implementering af artikel 178, stk. 3, litra d), som specificeret af EBA's retningslinjer vedrørende misligholdelse, når den adskiller sig fra definitionen af eksponeringer med henstand som defineret i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.	Krisebetinget omlæg og øvrige kreditlempelser medfører at engagementet bliver udtrukket til OIK-gennemgang.

Formål: At supplere de kvantitative skabeloner med oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af et instituts aktiver.

Anvendelsesområde: Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.

Indhold: Yderligere kvalitative og kvantitative oplysninger (balanceværdier).

Hyppighed: Årligt

Format: Fleksibelt

EU CRB-B - Samlet og gennemsnitligt nettobeløb i eksponeringer

31-12-2019

mio. kr.	a	b
	Nettoværdien af eksponeringerne ved periodens afslutning	Gennemsnitlige nettoeksponeringer i løbet af perioden
1 Centralregeringer eller centralbanker		
2 Institutter		
3 Selskaber	73.305	73.118
4 - Heraf specialiseret udlån		
5 - Heraf SMV'er	18.044	18.134
6 Detail		
7 - Sikkerhed i fast ejendom		
8 - SMV'er		
9 - Ikke SMV'er		
10 - Kvalificerede revolverende		
11 - Anden detail		
12 - SMV'er		
13 - Ikke SMV'er		
14 Aktier		
<b>15 Samlet IRB-metode</b>	<b>73.305</b>	<b>73.118</b>
16 Centralregeringer eller centralbanker	3.750	2.840
17 Regionale eller lokale myndigheder		
18 Offentlige enheder		
19 Multilaterale udviklingsbanker		
20 Internationale organisationer		
21 Institutter	429	703
22 Selskaber	29.339	27.880
23 - Heraf: SMV'er	9.559	9.076
24 Detail	230	186
25 - Heraf: SMV'er	6	6
26 Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom	57.986	54.877
27 - Heraf: SMV'er	32.866	31.168
28 Eksponeringer ved misligholdelse	1.037	1.163
29 Poster forbundet med særlig høj risiko		
30 Særligt dækkede obligationer	-	-
31 Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering		
32 Kollektive investeringsvirksomheder		
33 Aktieeksponeringer	36	43
34 Andre eksponeringer	660	467
<b>35 Samlet standardmetode</b>	<b>93.466</b>	<b>88.159</b>
<b>36 I alt</b>	<b>166.771</b>	<b>161.278</b>

Formål:	At oplyse det samlede og gennemsnitlige beløb i nettoeksponeringer i løbet af perioden efter eksponeringsklasse
Anvendelsesområde:	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Nettoværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringsbeløb, der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i henhold til rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen).
Hyppighed:	Årligt
Format:	Fleksibelt i rækkerne. Kolonnerne kan ikke ændres. Rækkerne skal (som minimum) afspejle de væsentlige eksponeringsklasser på grundlag af definitionen af eksponeringsklasser som angivet i artikel 112 og artikel 147 i kapitalkravsforordningen.
Ledsagende beskrivelse:	Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode.

## EU CRB-C - Geografisk opdeling af eksponeringer

31-12-2019

### Kontantværdi af obligationsrestgæld

mio. kr.		a	m	n
		Danmark	Andre geografiske områder	I alt
IRB-metoden	03. Selskaber	73.305	-	73.305
	<b>subtotal</b>	<b>73.305</b>	<b>-</b>	<b>73.305</b>
Standard-metoden	07. Centralregeringer eller centralbanker	3.750		3.750
	08. Regionale eller lokale myndigheder		-	-
	12. Institutter	429	-	429
	13. Selskaber	28.041	1.298	29.339
	14. Detail	223	7	230
	15. Med sikkerhed i form af fast ejendom	56.846	1.140	57.986
	16. Eksponeringsværdi ved misligholdelse	1.037		1.037
	21. Aktieeksponeringer	36	-	36
	22. Andre eksponeringer	660	-	660
		<b>Subtotal</b>	<b>91.021</b>	<b>2.445</b>
<b>I alt ultimo perioden</b>		<b>164.326</b>	<b>2.445</b>	<b>166.771</b>

Formål:

At vise en opdeling af eksponeringer efter geografiske områder og eksponeringsklasser.

Anvendelsesområde:

Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.

Indhold:

Nettoværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringsbeløb, der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i henhold til rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen).

Hyppighed:

Årligt

Format:

Fleksibelt. Kolonnerne skal angive de betydende geografiske områder, hvor institutterne har væsentlige eksponeringsklasser. Rækkerne skal (som minimum) afspejle de væsentlige eksponeringsklasser på grundlag af definitionen af eksponeringsklasser som angivet i artikel 112 og artikel 147 i kapitalkravsforordningen. De kan suppleres for at angive yderligere detaljer, hvis det er relevant. Ledsagende

Ledsagende beskrivelse:

Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode. Når væsentligheden af de geografiske områder eller lande fastslås ved hjælp af en væsentlighedstærskel, skal den pågældende tærskel offentliggøres såvel som listen over uvæsentlige lande i kolonnerne "andre geografiske område" og "andre lande".

**EU CRB-D - Koncentration af eksponeringer efter branche eller modpartstype**

31-12-2019		Kontantværdi af obligationsrestgæld																			
mio. kr.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u	
		Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	Råstof-udvinding	Fremstillingsvirksomhed	EL- gas- og fjernvarmeforsyning	Vand-forsyning	Bygge- og anlægs-virksomhed	Engros og detail-handel	Transport og gods-håndtering	Hotel og restaurations-virksomhed	Information og kommunikation	Fast ejendom	Liberale, videnskabelige og tekniske	Administrative tjenesteydelser og s	Offentlig administration og forsvar, lovpligtig social sikrings-ordning	Undervisning	Sundhedsvæsen og socialforanstaltning	Kultur, forlystelser og sport	Andre erhverv samt ejerbolig	I alt	
IRB-metoden	03. Selskaber	61.669	158	100	319	21	312	301	79	12	23	3.102	128	146	-	5	75	31	6.824	73.305	
	<b>subtotal</b>	61.669	158	100	319	21	312	301	79	12	23	3.102	128	146	-	5	75	31	6.824	73.305	
Standard-metoden	07. Centralregeringer eller centralbanker	1.517	5	9	-	-	9	19	1	21	-	1.507	14	28	-	12	3	25	580	3.750	
	08. Regionale eller lokale myndigheder	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	12. Institutter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	429	
	13. Selskaber	6.139	747	611	65	11	1.167	1.957	334	479	61	10.960	317	484	-	203	333	188	5.284	29.340	
	14. Detail	30	2	2	-	-	22	4	1	-	-	48	-	5	-	-	-	2	114	230	
	15. Med sikkerhed i form af fast ejendom	1.625	1.629	878	763	10	4.253	2.317	378	406	141	29.018	766	917	1	114	265	161	14.343	57.985	
	16. Eksponeringsværdi ved misligholdelse	179	2	19	-	-	23	35	10	9	-	516	4	21	-	4	6	5	204	1.037	
	21. Aktieksposeringer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	36
	22. Andre eksponeringer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	660	660
	<b>Subtotal</b>	9.490	2.385	1.519	828	21	5.474	4.332	724	915	202	42.049	1.101	1.455	1	333	607	381	21.649	93.466	
<b>I alt ultimo perioden</b>	71.159	2.543	1.619	1.147	42	5.786	4.633	803	927	225	45.151	1.229	1.601	1	338	682	412	28.473	166.771		

Formål: At vise en opdeling af eksponeringer efter branche eller modpartstyper og eksponeringsklasser.

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.

Indhold: Nettoværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringsbeløb, der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i henhold til rammerne af den tilsvarende konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen). Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Klassifikationen af eksponeringerne, som er påtaget i fællesskab med mere end én låntager, skal gennemføres på grundlag af den af låntagerens karakteristika, der var mest relevant eller bestemende for instituttets tildeling af eksponeringen.

Hyppeghed: Årligt

Format: Fleksibelt Kolonnerne skal angive de væsentlige brancher eller modpartstyper, som institutterne har eksponeringer i. Væsentligheden skal vurderes på baggrund af EBA's retningslinjer 2014/14 og uvæsentlige brancher eller modpartstyper kan samles under en kolonne under overskriften "andet". Rækkerne skal (som minimum) afspejle væsentlige eksponeringsklasser (på grundlag af definitionen af eksponeringsklasser under artikel 112 og artikel 147) og kan suppleres for at opgive yderligere oplysninger, hvis det er relevant.

Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode.

## EU CRB-E - Eksponeringsernes løbetid

31-12-2019

		B	C	D	E	
		Nettoeksponeringsværdi (mio. kr.)				
		≤ 1 år	> 1 år ≤ 5 år	> 5 år	Uden fastsat løbetid	I alt
IRB-metoden	03. Selskaber	310	117	72.878	-	73.305
	Subtotal	310	117	72.878	-	73.305
Standardmetoden	07. Centralregeringer eller	3.700	-	-	50	3.750
	08. Regionale eller lokale myndigheder	-	-	-	-	-
	12. Institutter	-	-	-	429	429
	13. Selskaber	2	120	29.217	-	29.339
	14. Detail	-	-	230	-	230
	15. Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom	1	135	57.850	-	57.986
	16. Eksponeringsværdi ved misligholdelse	-	1	1.035	-	1.036
	21. Aktieeksponeringer	-	-	-	36	36
	22. Andre eksponeringer	-	-	-	660	660
	Subtotal	3.703	256	88.332	1.175	93.466
<b>I alt</b>		4.013	373	161.210	1.175	166.771

- Formål:** At angive en opdeling af nettoeksponeringer efter restløbetid og eksponeringsklasser
- Anvendelsesområde:** Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
- Indhold:** Nettoværdien af balanceførte eksponeringsbeløb, (der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i henhold til omfanget af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen)
- Hyppighed:** Årligt
- Format:** Flexibelt. Rækkerne skal som minimum afspejle de væsentlige eksponeringsklasser (på grundlag af definitionen af eksponeringsklasser som angivet i artikel 112 og artikel 147 i kapitalkravsforordningen.)
- Ledsagende beskrivelse:** Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode.



EU CR1-A - Eksponeringernes kreditkvalitet efter eksponeringsklasse og instrument

30-06-2020

mio. kr.	a		b	c	d	e	f	g
	Den regnskabsmæssige bruttoværdi af							
	Misligholdte eksponeringer	Ikke misligholdte eksponeringer	Specifikke kreditrisikostjusteringer	Generelle kreditrisikostjusteringer	Akkumulerede afskrivninger	Afgift for kreditrisikostjusteringer for perioden	Nettoværdier (a+b-c-d)	
1 Centralregeringer eller centralbanker								
2 Institutter								
3 Selskaber	1.643	72.476	94	101	195		73.923	
4 - Heraf specialiseret udlån								
5 - Heraf SMV'er	104	17.659	-	25	25		17.738	
6 Detail								
7 Sikkerhed i fast ejendom								
8 SMV'er								
9 Ikke SMV'er								
10 Kvalificerede revolverende								
11 Anden detail								
12 SMV'er								
13 Ikke SMV'er								
14 Aktier								
<b>15 Samlet IRB-metode</b>	<b>1.643</b>	<b>72.476</b>	<b>94</b>	<b>101</b>	<b>195</b>		<b>73.923</b>	
16 Centralregeringer eller centralbanker		1.333					1.333	
17 Regionale eller lokale myndigheder								
18 Offentlige enheder								
19 Multilaterale udviklingsbanker								
20 Internationale organisationer								
21 Institutter		499					499	
22 Selskaber		29.173	46	40	86		29.087	
23 Heraf: SMV'er		10.102					10.102	
24 Detail		185					185	
25 Heraf: SMV'er		4					4	
26 Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom		61.334	39	165	205		61.129	
27 Heraf: SMV'er		35.137					35.137	
28 Eksponeringer ved misligholdelse	896						896	
29 Poster forbundet med særlig høj risiko								
30 Særligt dækkede obligationer								
31 Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering								
32 Kollektive investeringsvirksomheder								
33 Aktieeksponeringer		45					45	
34 Andre eksponeringer		289					289	
<b>35 Samlet standard metode</b>	<b>896</b>	<b>92.858</b>	<b>86</b>	<b>205</b>	<b>290</b>		<b>93.464</b>	
<b>36 I alt</b>	<b>2.539</b>	<b>165.334</b>	<b>180</b>	<b>306</b>	<b>486</b>		<b>167.387</b>	
37 Heraf: Lån								
38 Heraf: Gældinstrumenter								
39 Heraf: Ikke balanceførte eksponeringer		4.586						

Formål: At give et samlet billede af kreditkvaliteten af et instituts balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer.

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.

Indhold: Nettoværdier (der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i overensstemmelse med rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen).

Hyppighed: Halvårligt.

Format: Fast. Rækkerne skal som minimum afspejle de væsentlige eksponeringsklasser (på grundlag af definitionen af eksponeringsklasser i artikel 112 og artikel 147 i kapitalkravsforordningen.).

Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode.

**EU CR1-B - Kreditkvalitet af eksponeringer efter branche eller modpartstyper**

30-06-2020

	a		c	d	e	f	g
	Den regnskabsmæssige bruttoværdi af						
	Misligholdte eksponeringer	Ikke misligholdte eksponeringer	Specifikke kreditrisikjusteringer	Generelle kreditrisikjusteringer	Akkumulerede afskrivninger	Afgift for kreditrisikjusteringer for perioden	Nettoværdier (a+b-c-d)
1 Landbrug, Skovbrug og fiskeri	1.585	73.942	80	137	217		75.309
2 Råstofindvinding	134	2.147	2	4	6		2.275
3 Fremstillingsvirksomhed	10	1.868	2	3	5		1.873
4 EL- gas- og fjernvarmeforsyning	-	1.099	1	2	3		1.096
5 Vandforsyning	-	42	0	0	0		42
6 Bygge- og anlægsvirksomhed	28	5.051	5	9	15		5.064
7 Engros- og detailhandel	62	4.884	5	9	14		4.932
8 Transport og godshåndtering	8	795	1	1	2		801
9 Hotel og restaurationsvirksomhed	6	1.361	1	3	4		1.364
10 Information og kommunikation	-	244	0	0	1		243
11 Fast ejendom	408	44.802	49	83	132		45.078
12 Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser	3	1.221	1	2	4		1.221
13 Administrative tjenesteydelser og serviceydelse	19	1.579	2	3	5		1.593
14 Offentlig administration og forsvar, lovpligtig social sikkerhedsordning	-	3	0	0	0		3
15 Undervisning	1	372	0	1	1		372
16 Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger	34	892	1	2	3		923
17 Kultur, forlystelser og sport	3	489	1	1	1		491
18 Andre erhverv	236	24.544	27	45	72		24.709
<b>I alt</b>	<b>2.539</b>	<b>165.334</b>	<b>180</b>	<b>306</b>	<b>486</b>		<b>167.387</b>

Note: Kreditrisikjusteringer som følge af ledelsesmæssige skøn i henhold til IFRS9 er opdelt i specifikke og generelle risikjusteringer

Periodens kreditrisikotillæg omfatter udelukkende nye misligholdte eksponeringer

Formål: At give et samlet billede af kreditkvaliteten af et instituts balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer efter branche eller modpartstyper.

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.

Indhold: Nettoværdier (der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i overensstemmelse med rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen) af de samlede eksponeringer under den standardiserede metode og IRB-metoden tilsammen.

Hyppighed: Halvårligt.

Format: Fast. Opdelingen i rækker er fleksibel og skal svare til den anvendte opdeling i skabelon EU CRB-D, men kolonneopdelingen er fast.

Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode

## EU CR1-C - Eksporeringskreditkvalitet efter geografi

30-06-2020

	a	b	c	d	e	f	g
	Den regnskabsmæssige bruttoværdi af		Specifikke	Generelle	Akkumulerede	Afgift for	Nettoværdier
	Misligholdte	Ikke misligholdte	kreditrisikojusteringer	kreditrisikojusteringer	afskrivninger	kreditrisikojusteringer for	(a+b-c-d)
	eksponeringer	eksponeringer				perioden	
Danmark	2.539	162.630	180	306	486		164.683
Andre geografiske områder		2.704					2.704
I alt	2.539	165.334	180	306	486		167.387

Note: Kreditrisikojusteringer som følge af ledelsesmæssige skøn i henhold til IFRS9 er opdelt i specifikke og generelle risikojusteringer

Periodens kreditrisikotillæg omfatter udelukkende nye misligholdte eksporeringer

Formål:	At give et samlet billede af kreditkvaliteten af et instituts balanceførte og ikkebalanceførte eksporeringer efter branche eller modpartstyper.
Anvendelsesområde:	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Nettoværdier (der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i overensstemmelse med rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen) af de samlede eksporeringer under den standardiserede metode og IRB-metoden tilsammen.
Hyppighed:	Halvårligt.
Format:	Fast. Opdelingen i rækker er fleksibel og skal svare til den anvendte opdeling i skabelon EU CRB-D, men kolonneopdelingen er fast.
Ledsagende beskrivelse:	Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode

## EU CR1-D - Aldersfordeling af eksponeringer i restance

30-06-2020

mio. kr.	Regnskabsmæssige bruttoværdier								
	I alt	≤30 dage	>30 dage	≤60 dage	>60 dage ≤90 dage	>90 dage ≤180 dage	>180 dage ≤ 1 år	> 1 år	
1 Lån	1.546					956	135	455	
2 Gældsværdipapirer									
<b>3 Eksponeringer i alt</b>	<b>1.546</b>					<b>956</b>	<b>135</b>	<b>455</b>	

Note: Tallene er baseret på finansiell rapportering (FINREP)

Formål:	At opgive en aldersfordelingsanalyse af balanceførte eksponeringer i restance uanset deres værdiforringelsesstatus.
Anvendelsesområde:	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	De regnskabsmæssige bruttoværdier (svarende til de regnskabsmæssige værdier før nedskrivning, hensættelser og justering af akkumuleret negativ dagsværdi) rapporteres pga. kreditrisiko og rapporteres i regnskaber men i overensstemmelse med de tilsynsmæssige rammer for konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen).
Hyppighed:	Halvårligt
Format:	Fast. Minimumsgrænser for restance kan suppleres med yderligere restancegrænser for bedre at afspejle aldersfordelingen af eksponeringer i restance i et instituts portefølje.
Ledsagende beskrivelse:	Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode

## EU CR1-E - Urentable eksponeringer og eksponeringer med henstand

30-06-2020

mio. kr.		Den regnskabsmæssige bruttoværdi af rentable og urentable eksponeringer							Justering for akkumulerede nedskrivninger og negativ dagsværdi som følge af kreditrisiko			Modtaget sikkerhedsstillelse og finansielle garantier	
		Rentable			Urentable				Heraf rentable eksponeringer		Heraf urentable eksponeringer		Heraf rentable
		I alt	Heraf med restance>30 og <=90 dage	Heraf med henstand	I alt	Heraf misligholdte	Heraf med værdiforringelse	Heraf med henstand	I alt	Heraf med henstand	I alt	Heraf med henstand	
010	Gældsværdipapirer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	Lån og forskud	160.907	0	1.284	2.379	1.205	445	729	306	0	180	0	0
030	Ikkebalanceførte poster	4.564	0	0	22	19	3	0	0	0	0	0	0
<b>I alt</b>		<b>165.471</b>	<b>0</b>	<b>1.284</b>	<b>2.401</b>	<b>1.224</b>	<b>448</b>	<b>729</b>	<b>306</b>	<b>0</b>	<b>180</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Note: Tallene er baseret på finansiel rapportering (FINREP)

- Formål:** At give en oversigt over urentable eksponeringer og eksponeringer med henstand i overensstemmelse med Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
- Anvendelsesområde:** Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
- Indhold:** Regnskabsmæssige bruttoværdier (svarende til de regnskabsmæssige værdier før nedskrivning, hensættelser og justering af akkumuleret negativ dagsværdi rapporteret pga. kreditrisiko og rapporteret i regnskaber men i overensstemmelse med de tilsynsmæssige rammer for konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen). Når mængden af akkumulerede nedskrivninger, hensættelser og justeringer af negativ dagsværdi pga. kreditrisiko adskiller sig væsentligt fra omfanget af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer som offentliggjort i skabelonerne EU CR1-A til D, skal institutterne separat offentliggøre omfanget af akkumulerede negative ændringer i dagsværdien som følge af kreditrisiko.
- Hyppighed:** Halvårligt
- Format:** Fleksibelt
- Ledsagende beskrivelse:** Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode og forklare forskellene mellem antallet af urentable, værdiforringede og misligholdte eksponeringer.

## EU CR2-A - Ændringer i beholdningen af generelle og specifikke kreditrisikjusteringer

30-06-2020

	a	b
	Justering af akkumuleret specifik kreditrisiko (mio. kr)	Justering af akkumuleret generel kreditrisiko (mio. kr.)
1 Åbningsbalance	215	220
2 Stigninger som følge af beløb, der hensat til anslåede tab på lån i perioden	42	159
3 Fald som følge af beløb, der er tilbageført til anslåede tab på lån i perioden	-77	-73
4 Fald som følge af beløb afsat til justeringer af akkumuleret kreditrisiko		
5 Overførsler mellem kreditrisikjusteringer		
6 Virkning af valutakursbevægelser		
7 Virksomhedssammenslutninger, herunder opkøb og frasalg af datterselskaber		
8 Andre justeringer		
9 Slutbalance	180	306
10 Genopretning som følge af kreditrisikjusteringer registreret direkte i resultatopgørelsen		
11 Specifikke kreditrisikjusteringer registreret direkte i resultatopgørelsen		

Formål:	At identificere ændringerne i et instituts beholdning af generelle og specifikke kreditrisikjusteringer i forhold til lån og gældsværdipapirer, der er misligholdt eller værdiforringet.
Anvendelsesområde:	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Akkumulerede mængder af specifikke og generelle kreditrisikjusteringer for værdiforringede og misligholdte lån og gældsværdipapirer (generelle kreditrisikjusteringer kan relateres til ikkemisligholdte eller ikkeværdiforringede lån og gældsværdipapirer).
Hyppighed:	Halvårligt
Format:	Fast. Kolonnerne kan ikke ændres. Institutterne kan tilføje yderligere rækker.
Ledsagende beskrivelse:	Institutterne skal beskrive typen af specifikke og generelle kreditrisikjusteringer, som inkluderes i skabelonen, og de forventes endvidere at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene.

## EU CR2-B - Ændringer i beholdningen af misligholdte og værdiforringede lån og gældsværdipapirer

30-06-2020

	Den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte eksponeringer
Mio. kr.	
<b>Åbningsbalance</b>	3.048
Lån og gældsværdipapirer, der siden den sidste rapporteringsperiode er blevet misligholdt eller værdiforringet	909
Returneret til ikkemisligholdt status	-1.312
Afskrevne beløb	-10
Andre ændringer	-165
<b>Slutbalance</b>	2.471

Formål:	At identificere ændringer i et instituts beholdning af misligholdte lån og gældsværdipapirer.
Anvendelsesområde:	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Regnskabsmæssige bruttoværdier
Hyppighed:	Halvårligt
Format:	Fast
Ledsagende beskrivelse:	Bankerne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene.

## EU CR3 - CRM teknikker – Oversigt

30-06-2020

(mio. kr.)	a	b	c	d	e
	Usikrede eksponeringer - regnskabsmæssig værdi	Sikrede eksponeringer - regnskabsmæssig værdi	Eksponeringer sikret via sikkerhedsstillelse	Eksponeringer sikret via finansielle garantier	Eksponeringer sikret via kreditderivater
1 Lån i alt		15.534	15.534		
2 Gældsværdipapirer i alt					
3 Eksponeringer i alt		15.534	15.534		
4 Heraf misligholdte		208	208		

\*Aktieeksponeringer er ikke indeholdt i ovenstående opgørelser.

Formål: At offentliggøre omfanget af brugen af CRM-teknikker

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.

Indhold: Balanceværdier. Institutter skal inkludere al sikkerhedsstillelse og alle finansielle garantier og kreditderivater, der anvendes som kreditrisikoreduktion for alle sikrede eksponeringer, uanset om standardmetoden eller IRB-metoden anvendes til beregning af den risikovægtede aktivværdi. De sikrede eksponeringer efter sikkerhedsstillelse, økonomiske garantier eller kreditderivater (berettigede eller ikkeberettigede som CRM-teknikker i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4, kapitalkravsforordningen), der bruges til at reducere kapitalkravene, skal offentliggøres.

Hyppighed: Halvårligt

Format: Fast. Når institutter ikke kan kategorisere eksponeringer, hvortil der anvendes sikkerhedsstillelse, finansielle garantier eller kreditderivater, som lån og gældsværdipapirer, kan de enten i) flette to tilsvarende celler eller ii) opdele beløbet efter pro rata-vægtningen af de regnskabsmæssige bruttoværdier. De skal forklare, hvilken metode de har anvendt.

Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.



## EU CR4 - Standardmetode - kreditrisikoeksponering og CRM-effekter

30-06-2020

(mio. kr.)	Eksponeringer før kreditkonverteringsfaktor og kreditrisikoreduktion		Eksponeringer efter kreditkonverteringsfaktor og kreditrisikoreduktion		Risikovægtede aktiver og densiteten af risikovægtede aktiver	
	Balanceført beløb	Ikke-balanceført beløb	Balanceført beløb	Ikke-balanceført beløb	Risikovægtede aktiver	Densitet af risikovægtede aktiver
1 Centralregeringer eller centralbanker	1.333	-	1.333	355	-	0%
2 Regionale eller lokale myndigheder	-	-	-	80	-	0%
6 Institutter	499	-	14.967	315	3.300	22%
7 Selskaber	25.452	7.548	15.305	3.525	16.424	87%
8 Detail	100	174	75	76	113	75%
9 Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom	61.289	735	56.768	313	20.208	35%
10 Eksponeringsværdi ved misligholdelse	879	44	673	22	694	100%
15 Aktier	45	-	45	-	45	100%
16 Andre komponenter	256	-	256	-	256	100%
<b>I alt</b>	<b>89.852</b>	<b>8.502</b>	<b>89.421</b>	<b>4.686</b>	<b>41.039</b>	<b>44%</b>

Formål:	At illustrere effekten af alle CRM-teknikker, som er anvendt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i
Anvendelsesområde	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der beregner de
Indhold	Tilsynsmæssige eksponeringsbeløb
Hyppighed	Halvårligt
Format:	Fast. (Kolonnerne kan ikke ændres. Rækkerne afspejler eksponeringsklasserne i artikel 112 i kapitalkravsforordningen.)
Ledsagende beskrivelse	Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare en eventuel væsentlig

## EU CR5 - Standardmetode

30-06-2020

	Risikovægt						Total
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	
1 Centralregeringer eller centralbanker	1.688						1.688
2 Regionale eller lokale myndigheder	80						80
6 Institutter		14.471		811			15.282
7 Selskaber						18.830	18.830
8 Detail					152		152
9 Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom			36.785	18.983		1.313	57.081
10 Eksponeringsværdi ved misligholdelse						694	694
15 Aktier						45	45
16 Andre komponenter						256	256
<b>I alt</b>	<b>1.768</b>	<b>14.471</b>	<b>36.785</b>	<b>19.794</b>	<b>152</b>	<b>21.137</b>	<b>94.107</b>

Formål:	At præsentere opdelingen af eksponeringer under standardmetoden efter aktivklasse og risikovægt (svarende til den risiko, der kan tilskrives eksponeringen i overensstemmelse med standardmetoden). Risikovægtene i skabelonen EU CR5 omfatter alle dem, der er pålagt hvert kreditkvalitetstrin i artikel 113 til artikel 134 i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen.
Anvendelsesområde	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der beregner de risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen. Et institut risikovægter eksponeringer i henhold til kapitel 3 i samme forordning. Eksponeringerne og den risikovægtede aktivværdi, som beregnes i overensstemmelse med kapitel 2, er ikke væsentlige i henhold til artikel 432, stk. 1, i samme forordning som specificeret i EBA's retningslinjer 2014/14. Under sådanne omstændigheder – og for kun at forsyne brugerne med meningsfulde oplysninger – kan et institut vælge ikke at offentliggøre skabelon EU CR5. I overensstemmelse med den pågældende artikel og afsnit 19 i disse retningslinjer, skal instituttet tydeligt angive dette faktum. Det skal desuden forklare, hvorfor det ikke betragter oplysningerne i skabelon EU CR4 som meningsfulde for brugerne. Forklaringen skal omfatte en beskrivelse af eksponeringerne i de respektive eksponeringsklasser og de samlede risikovægtede aktiver fra sådanne eksponeringsklasser.
Indhold	Tilsynsmæssige eksponeringsværdier opdelt efter risikovægt. Institutterne skal offentliggøre eksponeringernes postkonverteringsfaktor og teknikker til postrisikoreduktion. Den risikovægt, der bruges til opdelingen, svarer til de forskellige kreditkvalitetstrin, der er relevante i overensstemmelse med artikel 113 til artikel 134 i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen.
Hyppighed	Halvårligt
Format:	Fast
Ledsagende beskrivelse	Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

**EU CR6 - IRB-metoden – kreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og sandsynlighed for misligholdelse (PD)**

30-06-2020

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Ekspone- ringsklasse	Skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD)	Originale balanceførte brutto- eksponeringer (mio. kr.)	Ikkebalanceførte eksponeringer før kreditkonverte- ringsfaktoren (mio. kr.)	Gennem- snitlig kreditkon- verterings- faktor	Misligholdt eksponering efter CRM og efter kreditkonver- teringsfaktor (mio. kr.)	Gennem- snitlig PD %	Antal låntagere Antal	Gennemsnit- ligt tab i tilfælde af misligholdel- se (LGD) %	Gennem- snitlig løbetid År	Risikovæg- tede aktiver (mio. kr.)	Densitet af risikovæg- tede aktiver (mio. kr.)	EL (mio. kr.)	Værdiregu- leringer og hen- sættelser (mio. kr.)
1	0,00 til <0,15	1.230	2	0,5	1.231	3,06	271	9,48	4,98	345	24%	4	
2	0,15 til <0,25	2.660	4	0,5	2.662	3,1	542	7,9	4,98	605	26%	7	
3	0,25 til <0,50	9.524	54	0,5	9.551	3,19	1085	9,30	4,98	2.569	28%	28	
4	0,50 to <0,75	8.105	46	0,5	8.128	3,31	738	9,94	4,98	2.350	31%	27	
5	0,75 to <2,50	23.498	174	0,5	23.586	3,71	1941	12,03	4,98	8.456	34%	105	
6	2,50 to <10,0	12.506	321	0,5	12.667	5,5	1472	12,36	4,93	5.282	42%	87	
7	10,0 to <100	13.565	71	0,5	13.601	23,24	1.149	15,24	4,97	10.524	74%	492	
8	100 (Default)	1.547		0,5	1.547	100	140	38,87	4,97	6.369	379%	92	195
I alt		72.636	671	0,5	72.972	9,55	7.338	12,47	4,97	36.499	50%	841	195

- Formål:** At stille hovedparametre til rådighed til beregning af kapitalkrav til IRB-modeller. Dette oplysningskrav har til sigte at vise eksponeringsklasserne efter sandsynlighed for misligholdelse (PD) for at muliggøre en vurdering af porteføljens kreditkvalitet. Formålet med at offentliggøre disse parametre er at øge gennemsigtigheden af institutternes beregning af den risikovægtede aktivværdi og pålideligheden af reguleringsforanstaltningerne.
- Anvendelsesområde** Skabelonen er obligatorisk for institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som enten anvender metoderne FIRB eller AIRB til nogle af eller alle deres eksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen. Når et institut gør brug af både FIRB- og AIRB-metoden, skal den offentliggøre en skabelon for hver anvendt metode.
- Indhold** Kolonne a) og b) er baseret på eksponeringsværdierne før kreditkonverteringsfaktoren og CRM, og kolonne c)-l) er tilsynsmæssige værdier, der enten er fastsat af institutter eller specificeret i førnævnte kapitel. Alle værdierne i skabelon EU CR6 er baseret på de tilsynsmæssige rammer for konsolidering som defineret i første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen.
- Hyppeghed** Halvårligt
- Format:** Fast. Kolonnerne, deres indhold og skalaen for sandsynligheden for misligholdelse (PD) i rækkerne kan ikke ændres, selv om den overordnede skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD) i skabelonen er den minimumsdetaljeringsgrad, som et institut skal offentliggøre (et institut kan vælge at udvide oversigten i den overordnede skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD)).
- Ledsagende beskrivelse** Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivelse for at forklare effekten af kreditderivater på risikovægtede aktiver.

EU CR9 - IRB-metode – backtesting af sandsynlighed for misligholdelse (PD) pr. eksponeringsklasse

31-12-2019

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Eksponeringsklasse	Interval for PD (Eksterne PD bånd)	Ækvivalent til eksternt rating (S&P)	Vægtet gennemsnitlig PD	Aritmetisk gennemsnitlig PD efter låntagere	Antal låntagere		Misligholdende låntagere i løbet af året	Heraf nye låntagere	Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate
					Afslutningen af sidste regnskabsår (2017)	Regnskabsårets afslutning (2018)			
1	0% til <0,15%	BBB+/AA	3,1%	3,0%	1.193	1.449	1	0	0,1%
2	0,15% til < 0,25%	BBB/BBB	3,1%	3,1%	490	575	1	0	0,3%
3	0,25% til < 0,50%	BBB-/BB	3,2%	3,2%	784	631	4	0	0,5%
4	0,50% til < 0,75%	BB+/BBB	3,3%	3,3%	629	588	1	0	0,7%
5	0,75% til < 2,50%	BB-/BB+	3,7%	3,7%	1.210	1.479	7	1	1,3%
6	2,50% til < 10,0%	B-/BB-	5,6%	6,1%	1.056	1.190	9	1	2,2%
7	10,0% til < 100%	CCC/C/B	24,3%	23,6%	1.880	1.374	114	2	9,2%
8	100 % (Default)	Default	100,0%	100,0%	216	162	9	9	0,0%
I alt (produktionslandbrug)			10,8%	9,7%	7.458	7.448	146	13	3,1%

Note: DLR udlånsportefølje for produktionslandbrug er pr. 31. december 2018 dækket af IRB-modeller. Tabellen indeholder derfor kun backtest af PD-modellen for produktionslandbrug (Eksponeringsklassen jf. CRR Artikel 147 er erhvervseksponeringer)

Formål: At offentliggøre backtestingdata for at validere pålideligheden af beregningerne af sandsynligheden for misligholdelse (PD). Skabelonen sammenligner i særdeleshed sandsynlighed for misligholdelse (PD) anvendt i IRB-kapitalberegninger med de effektive misligholdelsesrater for institutternes låntagere. Minimum fem års gennemsnitlig årlig misligholdelsesrate er påkrævet for at sammenligne sandsynlighed for misligholdelse (PD) med en "mere stabil" misligholdelsesrate, selv om et institut kan anvende en længere historisk periode, der svarer til dens faktiske praksis for risikostyring.

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender AIRB-metoden og/eller FIRB-metoden. Når et institut anvender en FIRB-metode til visse eksponeringer og en AIRB-metode til andre, skal den offentliggøre to separate sæt porteføljeoversigter i separate skabeloner. For at opgive meningsfuld information til brugerne vedrørende backtesting af instituttets interne modeller via denne skabelon skal institutterne inkludere de anvendte væsentlige modeller på gruppeniveau (i overensstemmelse med de tilsynsmæssige rammer for konsolidering) og forklare, hvordan anvendelsesområdet for de beskrevne modeller blev fastsat. Kommentarerne skal inkludere den procentdel af risikovægtede aktiver, der er omfattet af de modeller, som backtestingresultaterne vises for hver af instituttets tilsynsmæssige porteføljer.

Indhold: Modelparametre anvendt til IRB-beregning.

Hypighed: Årligt

Format: Fleksibelt "Eksponeringsklasse X" inkluderer separat de forskellige eksponeringsklasser, som er angivet i artikel 147 i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen med yderligere opdeling i eksponeringsklassen "virksomheder": SMV'er, specialiseret udlån og erhvervede fordringer på virksomheder og for eksponeringsklassen "detail", der separat angiver de enkelte eksponeringskategorier, som de forskellige korrelationer i artikel 154, stk. 1-4, svarer til. Aktieeksponeringerne under de enkelte tilsynsmæssige tilgange i artikel 155 skal offentliggøres separat. En oversigt over intervallet for sandsynlighed for misligholdelse (PD) er ikke nødvendig for aktieeksponeringer, der behandles under artikel 155, stk. 2.

Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer. Institutterne kan supplere skabelonen ved offentliggørelse af antallet af låntagere, hvis misligholdte eksponeringer er blevet afhjulpet i løbet af året. Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer. Institutterne kan supplere skabelonen ved offentliggørelse af antallet af låntagere, hvis misligholdte eksponeringer er blevet afhjulpet i løbet af året.

**Tabel 2 - DLRs risikoeksponering for kreditrisiko og kapitalkrav**

31-12-2019

Kategori	Risikoeksponering (mio. kr.)*	Kapitalkrav (8 pct af eksponering)
Samlet eksponering	76.853	6.148
<i>Heraf standardmetode:</i>		
Institutter	3.422	274
Erhvervsvirksomheder	16.563	1.325
Eksponeringer mod detailkunder	130	10
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	18.773	1.502
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	793	63
Dækkede obligationer	0	0
Aktier	36	3
Eksponeringer i andre poster m.m.	575	46
<b>Standardmetode i alt</b>	<b>40.292</b>	<b>3.223</b>
<i>Heraf IRB-metode:</i>		
Erhvervs eksponeringer	36.561	2.925
<b>IRB-metode i alt</b>	<b>36.561</b>	<b>2.925</b>

Note: \*Ikke justeret for gruppevis nedskrivninger