

Søjle III Appendiks

dlr-kredit

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

EU CC1 - Sammensætning af egne midler

31-12-2020

Egentlig kernekapital: Instrumenter og reserver		
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	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	14.108
3	Akkumulert anden totalindkomst (og andre reserver) Artikel 26, stk. 1	75
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstituttisci	26 (1) (c)
	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	26 (1) (f)
4		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)
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	14.183
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer		
7	Yderligere værdijusteringer (negativt beløb) Artikel 34 og 105	-564
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 forpligtigelser 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)	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-564
29	Egentlig kernekapital	13.618
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)
36	Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer	0
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)
43	Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital	0	
44	Hybrid kernekapital	0	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	13.618	
Supplerende kapital: instrumenter og hensættelser			
46	Kapitalinstrumenter 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	Kvalificerede 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 tredjemænd 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)
51	Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	1.300	
Supplerende kapital: lovpligtige justeringer			
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 krydserskab 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
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital	0	
58	Supplerende kapital	1.300	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	14.918	
60	Samlede risikovægtede aktiver	79.467	
Kapitalprocenter og buffere			
61	Egentlig kernekapital (som en procentdel af det samlede risikooeksponeringsbeløb)	17,1	92 (2) (a)
62	Kernekapital (som en procentdel af det samlede risikooeksponeringsbeløb)	17,1	92 (2) (b)
63	Samlet kapital (som en procentdel af det samlede risikooeksponeringsbeløb)	18,8	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 risikooeksponeringsbeløb)	8,0	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	Heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,5	
66	Heraf: krav om kontracyklisk buffer	0,0	
67	Heraf: krav om systemisk risikobuffer	1,0	
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 risikooeksponeringsbeløb)	12,6	CRD 128
Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)			
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	Udsudte 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
Loffer for indregning af hensættelser i den supplerende kapital			
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
Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022)			
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

31-12-2020

	Referencedato		31-12-2020
	Institutnavn		DLR
	Gældende niveau		Consolidated
			Gældende beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber		181.083
2	Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabstørelse, 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		2
5	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (»SFT'er«)		-
6	Justering for ikke-balanceførte poster (dvs. konvertering af ikke-balanceførte eksponeringer til kreditækvivalente beløb)		9.490
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		71
	Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden		190.647

LRCOM - Oplysninger om gearingsgrad - fælles regler

31-12-2020

		DKK
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater, SFT'er og omsætningsaktiver, men inkl. sikkerhedsstillelse)	181.719
2	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	-564
3	Samlede balanceførte eksponeringer (bortset fra derivater, SFT'er og omsætningsaktiver (summen af række 1 og 2))	181.155
Derivativeksponeringer		
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 Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler	2
6		-
7	(Fradrag af aktiver i form af fordringer for variationsmargen udbetalt kontant i forbindelse med derivattransaktioner)	-
8	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer)	-
9	Justeret faktisk notional værdi af solgte kreditderivater	-
10	(Justerede faktiske notional værdijusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)	-
11	Samlede derivativeksponeringer (summen af række 4-10)	2
SFT-eksponeringer		
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)	-
16	Samlede eksponeringer mod værdipapirfinansieringstransaktioner (summen af række 12-15a)	-
Andre ikkebalanceførte eksponeringer		
17	Ikke-balanceførte eksponeringer til den notional bruttoværdi	9.490
18	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	-
19	Andre ikkebalanceførte eksponeringer (summen af række 17 og 18)	9.490
(Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 7 og 14, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet)		
EU-19a	(Balanceførte og ikkebalanceførte koncerninterne eksponeringer (individuel 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	er medregnet)	-
Kapitaleksponering og samlet eksponeringsmål		
20	Kernekapital	13.618
21	Samlet eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden (summen af række 3, 11, 16, 19, EU-19a og EU-19b)	190.647
Gearingsgrad		
22	Gearingsgrad	7,1%
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)

31-12-2020

Gearingsgradsrelevante eksponeringer, jf. CRR

		DKK
EU-1	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke med-regnede eksponeringer)	181.719
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	12.007
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen	169.712
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	-
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	1.362
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	-
EU-7	Institutter	431
EU-8	Eksponeringer, for hvilke der er stillet sikkerhed i form af pant i fast ejendom	61.861
EU-9	Detaleksponeringer	108
EU-10	Selskaber	103.380
EU-11	Eksponeringer ved misligholdelse	2.132
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	438

LRQua - Oplysninger om kvalitative elementer

31-12-2020

		Fritekst
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 kapitalsituation og eventuel udlånsvækst. Der er i 2020 sket en stigning i DLR's kapitalgrundlag, mens der har været en positiv udlånsvækst.

Tabel 1 - Hovedegenskaber ved DLR's udstedte kapitalinstrumenter

31-12-2020

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
Regulering			
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 collocation, 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
Kuponrente/udbytte			
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 efterstillingshierarki 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

31-12-2020

	a	b	c	d	e		f	g
	Balanceværdier som rapporteret i offentliggjorte regnskaber	Balanceværdier inden for rammerne af tilsynsmæssig konsolidering	Justeret i forhold til kreditrisiko	Justeret i forhold til modpartsrisiko	Posters balanceværdi (mio. kr.)		Justeret i forhold til markedsrisiko	Ikke omfattet af kapitalkrav eller kapitalfradrag
(mio. kr.)								
Aktiver								
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	50	50						
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.731	1.731						
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi	166.775	166.775	-488					
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kost	12	12	-3					
Obligationer til dagsværdi	12.007	12.007					-153	
Aktier	34	34						
Grunde og bygninger, domicilejendomme	136	136						
Øvrige materielle aktiver	6	6						
Aktuelle skatteaktiver	0	0						
Udskudt skatteaktiver	12	12						
Aktiver i midlertidig besiddelse	6	6						
Andre aktiver	293	293						
Periodeafgrænsningsposter	21	21						
Samlede aktiver	181.083	181.083	-491	-	-	-	-153	-
Passiver								
Udstedte obligationer til dagsværdi	157.429	157.429						
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	7.004	7.004						
Aktuelle skatteforpligtigelser	-	-						
Andre passiver	1.145	1.145						
Periodeafgrænsningsposter	2	2						
Gæld i alt	165.580	165.580	-	-	-	-	-	-
Hensættelser til udskudt skat	20	20						
Hensatte forpligtigelser i alt	20	20	-	-	-	-	-	-
Efterstillede kapitalindskud	1.300	1.300						
Efterstillede kapitalindskud i alt	1.300	1.300						
Aktiekapital	570	570						
Opskrivningshenlæggelser	75	75						
Bunden fondsreserve	2.338	2.338						
Overført overskud	11.200	11.200						
Hybrid kernekapital	-	-						
Egenkapital i alt	14.183	14.183	-	-	-	-	-	-
Samlede passiver	181.083	181.083	-	-	-	-	-	-

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

31-12-2020

	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)	181.083	-491				-153
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	9.490					
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. tilsynsfilter						
10 Eksponeringer overvejet til tilsynsmæssige formål	190.573	-491	-	-		-153

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 regnskaberne 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).
Hyppeghed:	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 meningsfulde årsager til forskellene mellem regnskaberne 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

31-12-2020

mio. kr.	Risikovægtede aktiver		Minimums kapitalkrav
	4K 2020	3K 2020	4K 2020
1 Kreditrisiko (Ekskl. modpartsrisiko)	74.846	77.587	5.988
2 Heraf standardmetoden	42.352	40.998	3.388
3 Heraf den grundlæggende IRB metode (FIRB)			
4 Heraf den avancerede IRB-metode (AIRB)	32.494	36.589	2.600
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-filsynsformelmetoden (SFA)			
17 -Heraf den ratingbaserede metode (IAA)			
18 - Heraf standardmetode			
19 Markedsrisiko	2.221	1.656	178
20 - Heraf standardmetoden	2.221	1.656	178
21 - Heraf metoden med interne modeller			
22 Store eksponeringer			
23 Operationelle risici	2.400	2.376	192
24 - Heraf basisindikatormetoden	2.400	2.376	192
25 - Heraf standardmetode			
26 - Heraf den avancerede målemetode			
27 Beløb under grænserne for fradrag (underlagt 250% risikovægt)			
28 Justering til minimumsgrænse			
29 I alt	79.467	81.619	6.357

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.

Hyppeghed: 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

31-12-2020

		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 kreditrisikjusteringer.	<p>DLR nedskriver i overensstemmelse med IFRS 9.</p> <p>DLRs nedskrivninger sammensættes af nedskrivninger fra 3 overordnede metoder: Individuelle nedskrivninger Modelberegnete 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 modelberegnete nedskrivninger fastlægges som en sammenvægning 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.	Krisebetingset 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).
Hyppeghed:	Årligt
Format:	Fleksibelt

EU CRB-B - Samlet og gennemsnitligt nettobeløb i eksponeringer

31-12-2020

mio. kr.	a	b
	Nettoværdien af eksponeringerne ved periodens afslutning	Gennemsnitlige netto-eksponeringer i løbet af perioden
1 Centralregeringer eller centralbanker		
2 Institutter		
3 Selskaber	74.238	73.772
4 - Heraf specialiseret udlån		
5 - Heraf SMV'er	72.845	45.445
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		
15 Samlet IRB-metode	74.238	73.772
16 Centralregeringer eller centralbanker	1.362	2.556
17 Regionale eller lokale myndigheder		
18 Offentlige enheder		
19 Multilaterale udviklingsbanker		
20 Internationale organisationer		
21 Institutter	431	430
22 Selskaber	34.321	40.934
23 - Heraf: SMV'er	20.228	21.636
24 Detail	219	225
25 - Heraf: SMV'er	5	6
26 Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom	62.071	50.916
27 - Heraf: SMV'er	46.332	32.875
28 Eksponeringer ved misligholdelse	687	869
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	34	35
34 Andre eksponeringer	404	532
35 Samlet standardmetode	99.530	96.498
36 I alt	173.768	170.270

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 fysiske 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

31-12-2020

Kontantværdi af obligationsrestgæld

31-12-2020		Kontantværdi af obligationsrestgæld		
mio. kr.		a	m	n
		Danmark	Andre geografiske områder	I alt
IRB-metoden	03. Selskaber	74.238	-	74.238
	Subtotal	74.238	-	74.238
Standard-metoden	07. Centralregeringer eller centralbanker	1.362	-	1.362
	08. Regionale eller lokale myndigheder	-	-	-
	12. Institutter	431	-	431
	13. Selskaber	33.226	1.095	34.321
	14. Detail	212	7	219
	15. Med sikkerhed i form af fast ejendom	60.091	1.980	62.071
	16. Eksponeringsværdi ved mistligholdelse	687	-	687
	21. Aktieeksponeringer	34	-	34
	22. Andre eksponeringer	404	-	404
Subtotal		96.448	3.082	99.530
I alt ultimo perioden		170.686	3.082	173.768

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).

Hyppeghed:

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

31-12-2020

		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 fjernvarme-forsyning	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 og tjenesteydelser	Offentlig administration og forsvar	Undervisning	Sundhedsvæsen og socialforanstaltning	Kultur, forlystelser og sport	Andre erhverv samt ejerbolig	I alt	
IRB-metoden	03. Selskaber	63.140	117	150	330	16	333	348	93	13	36	3.642	174	167		5	136	24	5.514	74.238	
	Subtotal	63.140	117	150	330	16	333	348	93	13	36	3.642	174	167		5	136	24	5.514	74.238	
Standard-metoden	07. Centralregeringer eller centralbanker	616	-	-	-	-	4	9	-	30	-	460	-	13	-	4	-	9	217	1.362	
	08. Regionale eller lokale myndigheder	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	12. Institutter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	431	431	
	13. Selskaber	6.244	729	653	67	12	1.262	2.107	350	573	70	14.178	379	622	3	216	389	215	6.250	34.321	
	14. Detail	10	1	2	-	-	6	2	1	-	2	18	-	1	-	-	-	-	174	219	
	15. Med sikkerhed i form af fast ejendom	1.616	1.763	917	1.319	10	4.833	2.184	362	401	173	32.877	780	957	-	148	335	157	13.240	62.071	
	16. Eksponeringsværdi ved misligholdelse	113	-	19	-	-	28	38	5	12	-	318	4	3	-	1	28	9	110	687	
	21. Aktieeksponeringer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	34
	22. Andre eksponeringer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404	404
		Subtotal	8.598	2.494	1.591	1.386	23	6.133	4.341	719	1.016	245	47.850	1.162	1.595	3	370	753	390	20.861	99.530
I alt ultimo perioden		71.738	2.611	1.741	1.716	39	6.466	4.689	812	1.029	281	51.492	1.336	1.762	3	375	889	414	26.375	173.768	

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 71 disse retningslinjer.
 Indhold: Netoværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringsbeløb, der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i henhold til rammerne af den tilbysmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravforordningen). Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart.
 Hyppighed: Årligt
 Format: Fleksibelt Kolonnen 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
 Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode.

EU CRB-E - Eksponeringernes løbetid

31-12-2020

		B	C	D	E	
		Nettoeksponeringsværdi (mio. kr.)				
		≤ 1 år	> 1 år ≤ 5 år	> 5 år	Uden fastsat løbetid	I alt
IRB-metoden	03. Selskaber	349	140	73.749	-	74.238
	Subtotal	349	140	73.749	-	74.238
Standardmetoden	07. Centralregeringer eller	1.312	-	-	50	1.362
	08. Regionale eller lokale myndigheder	-	-	-	-	-
	12. Institutter	-	-	-	431	431
	13. Selskaber	2.422	165	31.734	-	34.321
	14. Detail	120	-	99	-	219
	15. Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom	247	164	61.660	-	62.071
	16. Eksponeringsværdi ved misligholdelse	7	3	678	-	687
	21. Aktieeksponeringer	-	-	-	34	34
	22. Andre eksponeringer	-	-	-	404	404
	Subtotal	4.109	332	94.170	919	99.530
I alt		4.458	472	167.919	919	173.768

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 fysiske konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen)
Hyppighed:	Årligt
Format:	Fleksibelt. 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 - Eksporeringskredittkvalitet efter eksporeringsklasse og instrument

31-12-2020

mio. kr.	a		b	c	d	e	f	g
	Den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte eksporeringer	Ikke misligholdte eksporeringer	Specifikke kreditrisikojusteringer	Generelle kreditrisikojusteringer	Akkumulerede afskrivninger	Afgift for kreditrisikojusteringer for perioden	Nettoværdier (a+b-c-d)	
1 Centralregeringer eller centralbanker								
2 Institutter								
3 Selskaber	1.663	72.788	106	107	212		74.238	
4 - Heraf specialiseret udlån								
5 - Heraf SMV'er	271	72.678	-	104	104		72.845	
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								
15 Samlet IRB-metode	1.663	72.788	106	107	212		74.238	
16 Centralregeringer eller centralbanker		1.362					1.362	
17 Regionale eller lokale myndigheder								
18 Offentlige enheder								
19 Multilaterale udviklingsbanker								
20 Internationale organisationer								
21 Institutter		431					431	
22 Selskaber		34.433	35	76	112		34.321	
23 Heraf: SMV'er		20.228					20.228	
24 Detail		219					219	
25 Heraf: SMV'er		5					5	
26 Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom		62.238	39	128	167		62.071	
27 Heraf: SMV'er		46.332					46.332	
28 Eksporeringer ved misligholdelse	687						687	
29 Poster forbundet med særlig høj risiko								
30 Særligt dækkede obligationer								
31 Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering								
32 Kollektive investeringsvirksomheder								
33 Aktieeksporeringer		34					34	
34 Andre eksporeringer		404					404	
35 Samlet standard metode	687	99.121	74	204	278		99.530	
36 I alt	2.350	171.909	180	311	491		173.768	
37 Heraf: Lån								
38 Heraf: Gældinstrumenter								
39 Heraf: Ikke balanceførte eksporeringer		4.745						

Formål: At give et samlet billede af kredittkvaliteten af et instituts balanceførte og ikkebalanceførte eksporeringer.

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 kapitalkravsforskriften).

Hyppighed: Halvårligt.

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

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

31-12-2020

	a		b	c	d	e	f	g
	Den regnskabsmæssige bruttoværdi af			Specifikke	Generelle	Akkumulerede	Afgift for	Nettoværdier
	Misligholdte	Ikke misligholdte		kreditrisikjusteringer	kreditrisikjusteringer	afskrivninger	kreditrisikjusteringer for	(a+b-c-d)
	eksponeringer	eksponeringer					perioden	
1 Landbrug, Skovbrug og fiskeri	1.511	75.424		140	198	337		
2 Råstofindvinding	3	2.465		1	3	4		
3 Fremstillingsvirksomhed	23	1.928		1	2	3		
4 EL- gas- og fjernvarmeforsyning	-	1.484		1	2	2		
5 Vandforsyning	-	44		-	-	-		
6 Bygge- og anlægsvirksomhed	32	5.615		2	7	9		
7 Engros- og detailhandel	45	5.020		2	6	8		
8 Transport og godshåndtering	4	836		-	1	1		
9 Hotel og restaurationsvirksomhed	12	1.407		1	2	2		
10 Information og kommunikation	-	263		-	-	-		
11 Fast ejendom	401	47.874		21	57	77		
12 Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser	5	1.277		1	2	2		
13 Administrative tjenesteydelser og serviceydelse	2	1.734		1	2	3		
14 Offentlig administration og forsvar, lovpligtig social sikkerhedsordning	-	3		-	-	-		
15 Undervisning	1	418		-	-	-		
16 Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger	33	929		-	1	1		
17 Kultur, forlystelser og sport	11	494		-	1	1		
18 Andre erhverv	265	24.694		11	29	40		
I alt	2.350	171.909		180	311	491		

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 - Eksponeringernes kreditkvalitet efter geografi

31-12-2020

	a	b	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)
Danmark	2.350	168.827	180	311	491		170.686
Andre geografiske områder		3.082					3.082
I alt	2.350	171.909	180	311	491		173.768

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 kapitalkravsforskriften) 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-D - Aldersfordeling af eksponeringer i restance

31-12-2020

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	2.049	3	1.324		391	318	13
2 Gældsværdipapirer							
3 Eksponeringer i alt	2.049	3	1.324		391	318	13

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 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).
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

31-12-2020

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	Heraf med henstand
	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	172.188	0	704	2.071	1.438	356	818	311	0	180	0	0
030	Ikkebalanceførte poster	4.740	0	0	5	5	1	0	0	0	0	0	0
	I alt	176.928	0	704	2.076	1.443	357	818	311	0	180	0	0

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: Flexibelt

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

31-12-2020

	a Justering af akkumuleret specifik kreditrisiko (mio. kr)	b Justering af akkumuleret generel kreditrisiko (mio. kr.)
1 Åbningsbalance	180	306
2 Stigninger som følge af beløb, der hensat til anslåede tab på lån i perioden	30	15
3 Fald som følge af beløb, der er tilbageført til anslåede tab på lån i perioden	-30	-10
4 Fald som følge af beløb afsat til justeringer af akkumuleret kreditrisiko		
5 Overførser mellem kreditrisikjusteringer		
6 Virkning af valutakursbevægelser		
7 Virksomhedssammenslutninger, herunder opkøb og frasalg af datterselskaber		
8 Andre justeringer		
9 Slutbalance	180	311
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

31-12-2020

Mio. kr.	Den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte eksponeringer
Åbningsbalance	2.471
Lån og gældsværdipapirer, der siden den sidste rapporteringsperiode er blevet misligholdt eller værdiforringet	1.021
Returneret til ikkemisligholdt status	-1.771
Afskrevne beløb	-11
Andre ændringer	640
Slutbalance	2.350

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

31-12-2020

	a	b	c	d	e
(mio. kr.)	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		15.638		15.638	
2 Gældsværdipapirer i alt					
3 Eksponeringer i alt		15.638		15.638	
4 Heraf misligholdte		168		168	

*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

31-12-2020

(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	1.362	-	1.362	316	-	0%
2 Regionale eller lokale myndigheder	-	-	-	74	-	0%
6 Institutter	431	-	15.048	316	3.306	22%
7 Selskaber	30.247	8.151	20.111	3.813	19.107	80%
8 Detail	108	222	81	99	134	75%
9 Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom	61.861	415	57.185	166	18.847	33%
10 Eksponeringsværdi ved misligholdelse	682	11	514	5	519	100%
15 Aktier	34	-	34	-	34	100%
16 Andre komponenter	404	-	404	-	404	100%
I alt	95.128	8.798	94.738	4.789	42.352	43%

Formål:

Anvendelsesområde

Indhold

Hyppighed

Format:

Ledsagende beskrivelse

At illustrere effekten af alle CRM-teknikker, som er anvendt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i

Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der beregner de

Tilsynsmæssige eksponeringsbeløb

Halvårligt

Fast. (Kolonnerne kan ikke ændres. Rækkerne afspejler eksponeringsklasserne i artikel 112 i kapitalkravsforordningen.)

Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare en eventuel væsentlig

EU CR5 - Standardmetode

31-12-2020

	Risikovægt						Total
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	
1 Centralregeringer eller centralbanker	1.678						1.678
2 Regionale eller lokale myndigheder	74						74
6 Institutter		14.587		777			15.364
7 Selskaber						23.924	23.924
8 Detail					180		180
9 Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom			39.902	15.823		1.628	57.353
10 Eksponeringsværdi ved misligholdelse						519	519
15 Aktier						34	34
16 Andre komponenter						404	404
I alt	1.752	14.587	39.902	16.600	180	26.508	99.530

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)

31-12-2020

Eksponeringsklasse	Skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Originale balanceførte brutto-eksponeringer (mio. kr.)	Ikkebalanceførte eksponeringer før kreditkonverteringsfaktoren (mio. kr.)	Gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor	Misligholdt eksponering efter CRM og efter kreditkonverteringsfaktor (mio. kr.)	Gennemsnitlig PD %	Antal låntagere	Gennemsnitligt tab i tilfælde af misligholdelse (LGD) %	Gennemsnitlig løbetid	Risikovægtede aktiver (mio. kr.)	Densitet af risikovægtede aktiver (mio. kr.)	EL (mio. kr.)	Værdireguleringer og hen-sættelser (mio. kr.)
1	0,00 til <0,15	1.239	1	0,5	1.239	3,06	276	8,04	4,98	293	293	3	
2	0,15 til <0,25	2.954	1	0,5	2.955	3,1	569	7,06	4,98	601	601	6	
3	0,25 til <0,50	10.491	23	0,5	10.503	3,19	1141	8,35	4,98	2.537	2.537	28	
4	0,50 to <0,75	8.702	25	0,5	8.714	3,31	781	9,18	4,98	2.332	2.332	26	
5	0,75 to <2,50	25.386	295	0,5	25.533	3,69	2035	10,63	4,97	8.073	8.073	100	
6	2,50 to <10,0	10.759	233	0,5	10.875	5,53	1300	11,36	4,94	4.211	4.211	69	
7	10,0 to <100	12.523	114	0,5	12.580	23,33	1.093	13,9	4,96	8.864	8.864	412	
8	100 (Default)	1.449	.	0,5	1.449	100	142	38,12	4,97	5.582	5.582	106	106
	I alt	73.503	692	0,5	73.849	9,04	7.337	11,15	4,97	32.494	32.494	751	106

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

31-12-2020

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 (2019)	Regnskabsårets afslutning (2020)			
1	0% til <0,15%	BBB+/AA	3,1%	3,1%	1.449	276	1		0,1%
2	0,15% til < 0,25%	BBB/BBB	3,1%	3,1%	575	569			0,2%
3	0,25% til < 0,50%	BBB-/BB	3,2%	3,2%	631	1.141	1		0,5%
4	0,50% til < 0,75%	BB+/BBB	3,3%	3,3%	588	781	1		0,7%
5	0,75% til < 2,50%	BB-/BB+	3,7%	3,7%	1.479	2.035	10	1	0,9%
6	2,50% til < 10,0%	B-/BB-	5,5%	5,5%	1.190	1.300	11	3	1,4%
7	10,0% til < 100%	CCC/C/B	23,3%	23,1%	1.374	1.093	102	1	7,6%
8	100 % (Default)	Default	100,0%	100,0%	162	142	1	1	0,0%
I alt (produktionslandbrug)			9,0%	8,6%	7.448	7.337	127	6	2,5%

Note: DLR udlånsportefølje for produktionslandbrug er pr. 31. december 2020 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

31-12-2020

Kategori	Risikoeksponering (mio. kr.)*	Kapitalkrav (8 pct af eksponering)
Samlet eksponering	74.846	5.988
<i>Heraf standardmetode:</i>		
Institutter	3.306	264
Erhvervsvirksomheder	19.107	1.529
Eksponeringer mod detailkunder	134	11
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	18.847	1.508
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	519	42
Dækkede obligationer	0	0
Aktier	34	3
Eksponeringer i andre poster m.m.	404	32
Standardmetode i alt	42.352	3.388
<i>Heraf IRB-metode:</i>		
Erhvervseksponeringer	32.494	2.600
IRB-metode i alt	32.494	2.600

Note: *Ikke justeret for gruppevis nedskrivninger

Table 3 - Andel af samlet eksponering dækket af forskellige opgørelsesmetoder for kreditrisiko

31-12-2020

(mio. kr.)	Avancerede IRB-metoder	Standardmetode	Avancerede IRB-metoder i %	Standardmetode i %	I alt	Eksp. i alt
Detaleksponeringer	0	57.533	0%	100%	100%	57.533
<i>heraf</i>						
- Sikkerhed i fast ejendom	0	57.353	0%	100%	100%	57.353
- øvrige detaileksponeringer	0	180	0%	100%	100%	180
Erhvervseksponeringer	74.238	23.924	76%	24%	100%	98.162
Institutedeksponeringer	0	15.364	0%	100%	100%	15.364
Statseksponeringer	0	1.752	0%	100%	100%	1.752
Eksp. i misligholdelse	0	519	0%	100%	100%	519
Aktieeksponeringer	0	34	0%	100%	100%	34
Aktiver uden modpart	0	404	0%	100%	100%	404
I alt pr. 31. december 2020	74.238	99.530	43%	57%	100%	173.768

Note: Obligationsrestgæld opgjort efter konverteringsfaktor og uden forhåndslånsgaranti

Tabel 4 - Kreditrisikoeksponeringer

31-12-2020

(mio. kr.)	Fast ejendom	Modtagne garantier	Sikkerhedsværdi i alt	Eksponeringer i alt
Detaileksponeringer	57.533	4.809	62.343	57.533
heraf				
- Sikkerhed i fast ejendom	57.353	4.759	62.112	57.353
- øvrige detaileksponeringer	180	51	231	180
Erhvervseksponeringer	98.162	10.660	108.823	98.162
Institutedeksponeringer	0	0	0	15.364
Statseksponeringer	0	0	0	1.752
Eksponeringer i misligholdelse	519	168	687	519
Aktieeksponeringer	0	0	0	34
Aktiver uden modpart	0	0	0	404
I alt pr. 31. december 2020	156.214	15.638	171.853	173.768

Note: Fordeling af sikkerhedsværdi.

Sikkerhedsoverdækning og sikkerhedsværdier, der knytter sig til ikke-balanceførte poster, indgår ikke i opgørelsen.

Tabel 5 - Procentvis fordeling af DLRs udlån i LTV-bånd

31-12-2020

Ejendomskategori	LTV-bånd (pct.)					I alt
	0-50	50-60	60-70	70-80	Over 80	
LANDBRUG:						
Kvægbrug	77,0%	12,6%	7,1%	2,1%	1,2%	100,0%
Svinebrug	78,6%	12,5%	6,6%	1,6%	0,6%	100,0%
Planteavl	82,5%	10,8%	5,5%	0,7%	0,5%	100,0%
Landbrug i øvrigt	81,9%	9,7%	5,0%	1,6%	1,8%	100,0%
Deltids- og fritidslandbrug	87,4%	8,2%	3,6%	0,5%	0,4%	100,0%
LANDBRUG I ALT	80,6%	11,3%	5,9%	1,4%	0,8%	100,0%
EJERBOLIG:						
Ejerbolig inkl. boliglandbrug	80,8%	10,3%	6,2%	2,1%	0,6%	100,0%
ERHVERV:						
Kontor/forretning	83,8%	10,3%	4,7%	0,7%	0,5%	100,0%
Boligudlejningsejendomme	71,5%	12,4%	10,3%	5,3%	0,6%	100,0%
Andelsboliger	76,2%	9,9%	7,4%	4,1%	2,4%	100,0%
Andre ejendomme	88,6%	7,5%	3,5%	0,4%	0,0%	100,0%
ERHVERV i alt	77,8%	11,2%	7,4%	3,0%	0,6%	100,0%
I alt	79,5%	11,2%	6,5%	2,1%	0,7%	100,0%

Note: Grundlag for værdiansættelse af ejendommene er senest fysiske vurdering eller godkendte markedsværdi.

For landbrugsejendomme er endvidere fremindekseret til aktuel værdi (7. januar 2020)

Summen af LTV-bånd for deltids- og fritidslandbrug summer ikke til 100 pga. af manglende vurderinger

Tabel 6 - DLRs værdireguleringer og nedskrivninger fordelt på ejendomskategori

31-12-2020

	Lån, hvorpå der er restance, men ikke nedskrivning. Obligationsrestgæld, ultimo året	Lån, hvorpå der er foretaget individuel nedskrivning. Obligationsrestgæld, ultimo året	Individuelle nedskrivninger Ultimo året	Udgiftsførte beløb vedr. værdireguleringer og nedskrivninger i 2019
(mio. kr.)				
Landbrug, herunder boliglandbrug	2.480	997	160	-27,2
Udlejningsejendomme og andelsboliger	857	84	13	88,9
Kontor- og forretningsejendomme	862	34	7	-6
Øvrige	34	0	0	0
I alt	4.233	1.115	180	56

1) Opgørelsen indbefatter ligeledes lån, hvorpå der er restance på terminen december 2020 opgjort efter sidste rettidige betalingsdato.

Bemærk: Tallene kan ikke umiddelbart udledes af DLRs årsrapport

Tabel 7 - DLRs værdiforringerede fordringer

31-12-2020

Poster i mio. kr.	2020	2019
Individuelle nedskrivninger:		
På udlån og garantier primo	215	287
Tilbageførte nedskrivninger	-107	-167
Nedskrivninger i perioden	72	94
Individuelle nedskrivninger ultimo	180	215
Gruppevise nedskrivninger:		
På udlån og garantier primo	220	250
Tilbageførte nedskrivninger	-83	-94
Nedskrivninger i perioden	174	64
Gruppevise nedskrivninger ultimo	311	220
Nedskrivninger ultimo i alt	491	435
Dagsværdi på engagementer, hvor der er foretaget individuelle nedskrivninger:		
- Før nedskrivninger	1.093	1417
- Efter nedskrivninger	913	1202
Driftspåvirkning:		
Tab i perioden	-15	-44
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	3	3
Nedskrivninger i perioden	-246	-160
Tilbageførte nedskrivninger	190	262
Tab modregnet i provisionsbetalinger til pengeinstitutter	5	24
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavende mv.	-62	86

Table 8 - Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser

31-12-2020

		Bruttoværdi / Nominelt Beløb for eksponeringer omfattet af kreditlempelser				Akumuleret værdiforingelse, akkumulerede negative ændringer i dagsrisiko på grund af kreditrisiko og hensættelser		Modtaget sikkerhedsstillelse og modtagne garantier for eksponeringer med kreditlempelser	
		Ikkenødlidende Eksponeringer med kreditlempelser	Nødlidende eksponeringer med kreditlempelser		Heraf ikkenødlidende eksponeringer med kreditlempelser	Heraf nødlidende eksponeringer med kreditlempelser		Heraf sikkerhedsstillelse og finansielle garantier modtaget for nødlidende eksponeringer omfattet af kreditlempelsesforanstaltninger	
			Heraf misligholdte	Heraf værdiforingede					
1	Lån og forskud	77	105	92	74	0	77	167	97
2	Offentlig forvaltning og service	4	5	5	5	0	4	8	5
3	Kreditinstitutter	24	16	0	1	0	24	37	15
4	Ikkefinansielle selskaber	49	84	0	68	0	49	122	77
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11	Total	77	105	5	74	0	77	167	97

ANM: 1) Tal angiver i mio kr. 2) Kun medtaget modpartkategorier relevante for DLR

Formål: At give et overblik over kvaliteten af eksponeringer med kreditlempelser i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 6.

Indhold: Bruttoværdi af eksponeringer med kreditlempelser og den tilknyttede akkumulerede værdiforingelse, hensættelser, akkumuleret ændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko, sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, der er modtaget, i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i henhold til del 1, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Hyppighed: Halvårligt eller årligt i overensstemmelse med afsnit 15.

Format: Fast.

Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

Tabel 9 - Kreditkvalitet af ikkennødlidende eksponeringer efter antal dage i restance

31-12-2020

		Bruttoværdi / Nominal værdi											
		Ikkennødlidende Eksponeringer			Nødlidende Eksponeringer								
		Ikke i restance eller i restance ≤ 30 dage	I restance > 30 dage ≤ 90 dage		Forventes ikke at betale, der ikke er i restance, eller som er i restance ≤ 90 dage	I restance > 90 dage ≤ 180 dage	I restance > 180 dage ≤ 1 år	I restance > 1 år ≤ 2 år	I restance > 2 år ≤ 5 år	I restance > 5 år ≤ 7 år	I restance > 7 år	Heraf misligholdt	
1	Lån og forskud	164.787	164.727	59	2.316	1.679	373	246	17	1	.	.	2.304
2	Offentlig forvaltning og service	372	372	0	23	14	6	0	2	0	0	0	23
3	Kreditinstitutter	14.599	14.575	0	175	123	30	19	2	0	0	0	173
4	Ikkefinansielle selskaber	153.489	153.456	25	2.119	1.542	337	227	13	1	0	0	2.109
5	heraf SME	129.261	129.229	23	331	274	57	0	0	0	0	0	331
6	Ikke balancerførte poster	3.675	3.675	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7													
8													
9													
10													
11	Total	168.462	168.402	59	2.316	1.679	373	246	17	1	0	0	2.304

Formål: At give et overblik over kreditkvaliteten af nødlidende eksponeringer, jf. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Anvendelsesområde: Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 6.

Indhold: Bruttoværdi af ikkennødlidende og nødlidende eksponeringer i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i henhold til kapitel 2 i afsnit II, første del, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Hyppighed: Halvårligt eller årligt i overensstemmelse med afsnit 15.

Format: Fast.

Ledsagende beskrivelse: Institutterne bør forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode. Institutterne forventes også at offentliggøre bruttoandelen af nødlidende lån, der beregnes som kolonne (d) række (1) divideret med summen af kolonne (d) række (1) plus kolonne (a) række (1).

Tabel 10 - Ikkeødlidende og ødlidende eksponeringer og tilknyttede bestemmelser

31-12-2020

	Bruttoværdi/Nominal værdi						Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						Akkumuleret delvis afskrivning	Modtaget sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier		
	Ikkeødlidende eksponeringer			Ødlidende eksponeringer			Ikkeødlidende eksponeringer - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Ødlidende eksponeringer - akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				På ikkeødlidende eksponeringer	På ødlidende eksponeringer	
	Heraf stadie 1	Heraf stadie 2		Heraf stadie 2	Heraf stadie 3		Heraf stadie 1	Heraf stadie 2		Heraf stadie 2	Heraf stadie 3					
1	Lån og forskud	164.787	132.751	32.036	2.316	54	2.263	0	0	0	174	0	174	4	151.604	2.131
2	Offentlig forvaltning og service	372	224	148	23	0	23	0	0	0	3	0	3	0	342	21
3	Kreditinstitutter	14.600	11.543	3.057	175	5	169	0	0	0	7	0	7	1	13.432	161
4	Ikkefinansielle selskaber	149.815	120.984	28.831	2.119	48	2.072	0	0	0	164	0	164	3	137.830	1.949
5	Ikkebalanceførte eksponeringer	3.675	3.675	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.381	0
6	Ikkefinansielle selskaber	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7																
8																
9																
10																
11	Total	168.462	136.426	32.036	2.316	54	2.263	0	0	0	174	0	174	4		

Formål:

Anvendelsesområde:

Indhold:

Hyppighed:

Format:

Ledsagende beskrivelse:

At give et overblik over kreditkvaliteten af ødlidende eksponeringer og tilknyttede værdiforringelser, hensættelser og værdiansættelsesjusteringer efter portefølje og eksponeringsklasse.

Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 6.

Bruttoværdi af ikkeødlidende og ødlidende eksponeringer og den tilknyttede akkumulerede værdiforringelse, hensættelser, akkumuleret ændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko, den akkumulerede delvise afskrivning samt sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier i henhold til anvendelsesområdet for tilsynsmæssig konsolidering i henhold til kapitel 2 i afsnit II, første del, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Halvårligt eller årligt i henhold til afsnit 15.

Format: Fast.

Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

Tabel 11 - Sikkerhedsværdi på overtagne ejendomme

31-12-2020

	Sikkerhedstilladelse opnået ved overtagelse	
	Værdi ved første indberetning	Akkumulerede negative ændringer
Materielle anlægsaktiver		
Andet end materielle anlægsaktiver	6	
Fast ejendom til beboelse		
Erhvervsejendom	6	
Løsøre (køretøjer, rederier osv.)		

Formål:

At give et overblik over overtagne aktiver opnået fra nødlidende eksponeringer

Anvendelsesområde

Skabelonen finder anvendelse på alle kreditinstitutter som defineret i afsnit 6.

Indhold

Oplysninger om de institutter, der blev annulleret til gengæld for den sikkerhedsstillelse, der blev opnået ved overtagelse, og om værdien af den sikkerhed, der er opnået ved overtagelse.

Hyppighed

Halvårligt eller årligt i overensstemmelse med afsnit 15.

Format:

Fast.

Ledsagende beskrivelse

Institutterne bør forklare årsagerne til væsentlige ændringer i beløbene fra den foregående periode.

EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden

31-12-2020

mio. kr.	a	b
	Risikovægtede aktiver	Kapitalkrav
<i>Egentlige produkter</i>		
1 Renterisiko (generel og specifik)	2.073	166
2 Aktierisiko (generel og specifik)		
3 Valutakursrisiko	149	12
4 Råvarerisiko		
<i>Optioner</i>		
5 Forenklet metode		
6 Delta-plus-metode		
7 Scenariemetode		
8 Securitisering (specifik risiko)		
9 I alt	2.221	178

Formål:	At vise komponenterne i egenkapitalkravene i henhold til standardmetoden for markedsrisiko.
Anvendelsesområde:	<p>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 IV, kapitel 2-4, i kapitalkravsforordningen.</p> <p>Hvis institutter anvender interne modeller i overensstemmelse med kapitel 5 i samme afsnit, og for hvilke de risikovægtede aktiver under standardmetoden kan vurderes som ikke væsentlige i overensstemmelse med artikel 432, stk. 1, i kapitalkravsforordningen som specificeret i EBA's retningslinjer 2014/14, kan institutterne vælge ikke at offentliggøre skabelon EU MR1 for kun at forsyne brugerne med meningsfulde oplysninger. I overensstemmelse med den pågældende artikel og afsnit 19 i disse retningslinjer skal institutterne tydeligt angive dette og forklare, hvorfor de ikke betragter oplysningerne som meningsfulde for brugerne. Forklaringen skal omfatte en beskrivelse af eksponeringerne i de respektive risikoporteføljer og de samlede risikovægtede aktiver fra sådanne eksponeringsklasser.</p>
Indhold:	Kapitalkrav og risikovægtede aktiver (som specificeret i artikel 92, stk. 4, litra b), 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.

31-12-2020

Tabel for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad vedrørende kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, der supplerer artikel 435, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013 *

	Samlet uvægtet værdi (gennemsnit)	Samlet vægtet værdi (gennemsnit)
	31 December 2020	31 December 2020
Konsolideringskrav (solo)		
Valuta og enheder (DKK million)		
Kvartalsafslutning den		
Antal anvendte datapunkter ved beregningen af gennemsnit	12	12
LIKVIDE AKTIVER AF HØJKVALITET		
Samlede likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA)	9.017	8.386
UDGÅENDE PENGESTRØMME		
Udgående pengestrømme fra mindre erhvervskunder, heraf:		
Stabile indskud		
Mindre stabile indskud		
Usikrede transaktioner		
Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker		
Ikke transaktionsrelaterede indskud (alle modparter)		
Usikret gæld		
Sikrede transaktioner		
Supplerende krav		
Udgående pengestrømme vedrørende derivater og andre krav til sikkerhedsstillelse		
Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering på gældsprodukter		
Kredit- og likviditetsfaciliteter		
Andre kontraktbestemte finansieringsforpligtelser	1.233	1.233
Andre potentielle finansieringsforpligtelser		
SAMLET UDGÅENDE PENGESTRØM	1.233	1.233
INDGÅENDE LIVKVIDE PENGESTRØMME		
Sikret udlån (f.eks. reverserepoer)		
Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt		
Andre indgående pengestrømme (forsker mere om samlede væggede indgående pengestrømme og samlede væggede udgående pengestrømme, som er resultatet af transaktioner i tredjelande, hvor der er restriktioner på overførsler, eller som er angivet i ikkekonvertible valutaer)	27	27
(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)		
SAMLEDE INDGÅENDE PENGESTRØMME	27	27
Helt undtagne indgående pengestrømme	419	315
Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %	-	-
Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %	-	-
	SAMLET JUSTERET VÆRDI	
LIKVIDITETSBUFFER	8.386	3.840
UDGÅENDE NETTOPENGESTRØM		1.233
LIKVIDITETS DÆKNINGSGRAD (%)		311%

* Alle værdier er et simpelt gennemsnit af månedens slutobservationer over de tolv måneder, der gik forud for udgangen af december 2019.

Formål:
Anvendelsesområde:
Indhold:
Hyppighed:
Format:

Offentliggørelse af likviditetsdækningsgradens niveau og dens komponenter
Tabellen er obligatorisk for alle kreditinstitutter omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Kvantitative oplysninger
Mindst en gang årligt
Fast

AE - Offentliggørelse af aktivbehæftelse

31-12-2020

	Skema A - Aktiver	Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver	Dagsværdi af behæftede aktiver		Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver	Dagsværdi af ubehæftede aktiver	
				Heraf HQLA			Heraf HQLA
	mio. kr.	010	040	050	060	090	090
010	Indberettende instituts aktiver	158.484			22.599		
030	Aktieinstrumenter				34	34	
040	Gældsinstrumenter	8.737	8.737		22.565	18.865	10.169
120	Andre aktiver	475					

Skema B—Modtaget sikkerhedsstillelse		Dagsværdi af modtaget behæftet sikkerhedsstillelse eller egne gældsinstrumenter, der er udstedt	Dagsværdi af modtaget sikkerhedsstillelse eller egne gældsinstrumenter, der er udstedt og til rådighed for behæftelse
	mio. kr.	010	040
130	Sikkerhedsstillelse modtaget af det indberettende institut		
150	Aktieinstrumenter		
160	Gældsinstrumenter		
230	Anden modtaget sikkerhedsstillelse		
240	Egne gældsinstrumenter, der er udstedt, bortset fra egne covered bonds eller ABS'er		

Skema C - Behæftede aktiver/modtaget sikkerhedsstillelse og tilknyttede forpligtelser		Modsvarende passiver, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer	Aktiver, modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsinstrumenter, bortset fra behæftede covered bonds og ABS'er
	mio. kr.	010	030
010	Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser	165.733	

Formål: Offentliggørelse af aktivbehæftelse (jf. EBA/GL/2014/03 og EBA/RTS/2017/03)

Hyppighed: Årligt