

Supplerende oplysninger til Søjle III 2021

Frøs Sparekasse

cvr 67051815

Reference dato: 31. december 2021

Reference periode: Regnskabsåret 2021

Oversigt

Med mindre andet er angivet er alle bløbet angivet i mio. DKK, og procentsatser er angivet som 0,XXXX.

Artikel 1 - Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer

[Skema EU OV1 - Oversigt over samlede risikoeksponeringer](#)

[Skema EU KM1 Skema om væsentlige målekriterier](#)

[Tabel EU OVC - ICAAP-oplysninger](#)

Artikel 2 - Risikostyringsmålsætninger og -politikker

[Tabel EU OVA - Instituttets risikostyringstilgang](#)

[Tabel EU OVB - Offentliggørelse af ledelsessystemer](#)

Artikel 4 - Kapitalgrundlag

[Skema EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag](#)

[Skema EU-CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber](#)

Artikel 7 - Likviditetskravet

[Tabel EU LIQA - Likviditetsrisikostyring](#)

Artikel 8 - Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet

[Tabel EU CRA - Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko](#)

Artikel 15 - Anvendelse af standardmetoden for markedsrisiko

[Tabel EU MRA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko](#)

Artikel 16 - Operationel risiko

[Tabel EU-ORA - Kvalitative oplysninger om operationel risiko](#)

[Skema EU OR1 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer](#)

Artikel 17 - Aflønningspolitik

[Tabel EU-REMA - Aflønningspolitik](#)

[Skema EU REM1 - Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret](#)

Sheet nr	Afsnit i Søjle III oplysninger
1	
2	
3	Afsnit 3.1
4	Afsnit 4.1
5	Afsnit 4.2
6	
7	
8	Afsnit 6.1
9	Afsnit 7.1
10	Afsnit 8.1
11	Afsnit 9.1
12	
13	Afsnit 10.1
14	

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

Retur til Index

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	2.750,07	2.641,52	220,01
2	Heraf i henhold til standardmetoden	2.750,07	2.641,52	220,01
3	Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB)	-	-	-
4	Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden	-	-	-
EU 4a	Heraf: aktier i henhold til den forenkede risikovægningsmetode	-	-	-
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)	-	-	-
6	Modpartskreditrisiko — CCR	3,44	2,73	0,27
7	Heraf i henhold til standardmetoden	2,82	2,64	0,23
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)	-	-	-
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP	-	-	-
EU 8b	Heraf kreditværdijustering — CVA	0,61	0,09	0,05
9	Heraf anden modpartskreditrisiko	-	-	-
10	Ikke relevant	-	-	-
11	Ikke relevant	-	-	-
12	Ikke relevant	-	-	-
13	Ikke relevant	-	-	-
14	Ikke relevant	-	-	-
15	Afviklingsrisiko	-	-	-
16	Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet)	-	-	-
17	Heraf i henhold til SEC-IRBA-metoden	-	-	-
18	Heraf i henhold til SEC-ERBA (undtagen IAA)	-	-	-
19	Heraf i henhold til SEC-SA-metoden	-	-	-
EU 19a	Heraf 1 250 % / fradrag	-	-	-
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	237,33	604,91	18,99
21	Heraf i henhold til standardmetoden	237,33	604,91	18,99
22	Heraf i henhold til metoden med interne modeller	-	-	-
EU 22a	Store eksponeringer	-	-	-
23	Operationel risiko	549,52	525,74	43,96
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	549,52	525,74	43,96
EU 23b	Heraf i henhold til standardmetoden	-	-	-
EU 23c	Heraf i henhold til den avancerede målemetode	-	-	-
24	Beløb under tærsklerne for fradrag (omfattet af en risikovægt på 250 %)	18,46	19,18	1,48
25	Ikke relevant	-	-	-
26	Ikke relevant	-	-	-
27	Ikke relevant	-	-	-
28	Ikke relevant	-	-	-
29	I alt	3.540,35	3.774,90	283,23

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

[Retur til Index](#)

		a	b	c	d	e
		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	741,00	682,54	684,33	668,51	664,37
2	Kernekapital	810,62	752,12	753,87	738,01	733,82
3	Samlet kapital	910,19	851,64	853,34	837,43	833,19
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	3.540,35	3.582,41	4.026,60	4.006,89	3.774,90
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	0,2093	0,1905	0,1700	0,1668	0,1760
6	Kernekapitalprocent (%)	0,2290	0,2100	0,1872	0,1842	0,1944
7	Kapitalprocent i alt (%)	0,2571	0,2377	0,2119	0,2090	0,2207
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	0,0201	0,0191	0,0203	0,0052	0,0204
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,0113	0,0107	0,0114	0,0116	0,0114
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	0,0151	0,0143	0,0152	0,0156	0,0153
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	0,1001	0,0991	0,1003	0,1007	0,1004
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)					
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)					
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)					
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)					
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)					
11	Kombineret bufferkrav (%)	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	0,1251	0,1241	0,1253	0,1257	0,1254
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-					
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	10.403,82	10.159,35	10.304,28	9.922,19	9.799,78
14	Gearingsgrad (%)	0,0779	0,0740	0,0732	0,0744	0,0749
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						

2 EU KM1

EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)					
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)					
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)					
Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)					
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)					
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	3.676,87	3.519,00	3.438,13	2.997,87	3.204,37
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	610,63	672,36	709,86	607,15	585,74
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	64,65	122,49	116,22	162,09	196,09
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	545,98	549,87	593,63	445,06	389,66
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	6,7345	6,3997	5,7917	6,7358	8,2236
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	7.536,66	7.273,72	7.394,79		
19	Krævet stabil finansiering i alt	4.272,24	4.181,50	4.253,71		
20	NSFR (%)	1,7641	1,7395	1,7384		

[Retur til Index](#)
Tabel EU OVC — ICAAP-oplysninger

Proces til vurdering af den interne kapital + løbende vurdering af bankens risici, hvordan banken agter at reducere disse risici, og hvor stor nuværende og fremtidig kapital er nødvendig efter overvejelse af andre risikobegrænsende faktorer

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative poster

Retsgrundlag	Række nr.	Fritekst	Fritekst
Artikel 438, litra a), i CRR	a)	Metode til vurdering af deres interne kapital	AFSNIT 2.1.1
Artikel 438, litra c), i CRR	b)	Efter anmodning fra den relevante kompetente myndighed resultatet af instituttets proces til vurdering af den interne kapital	AFSNIT 2.1.2

Tablet EU-OVA — Instituttets risikostyringstilgang

Fritekstboks til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

[Retur til Index](#)

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR	a)	Offentliggørelse af den concise risikoerklæring godkendt af ledelsesorganet.	AFSNIT 3.1.1
Artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR	b)	Oplysninger om strukturen til ledelse af hver type af risiko.	Ej relevant jf CRR artikel 433c
Artikel 435, stk. 1, litra e), i CRR	c)	Erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt risikostyringsordningerne er tilstrækkelige.	AFSNIT 3.1.1
Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR	d)	Offentliggørelse om omfanget og arten af systemer til risikorapportering og/eller måling.	Ej relevant jf CRR artikel 433c
Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR	e)	Offentliggørelse af oplysninger om hovedelementerne i systemerne til risikorapportering og -måling.	Ej relevant jf CRR artikel 433c
Artikel 435, stk. 1, litra a), i CRR	f)	Strategier og processer til styring af risiko for hver særskilt risikokategori.	AFSNIT 3.1.2
Artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR	g)	Oplysninger om strategier og processer til administration, afdækning og reduktion af risici såvel som om overvågning af effektiviteten af afdækning og reduktionsmekanismer.	AFSNIT 3.1.3

Tabel EU-OVB — Offentliggørelse af ledelsessystemer

Fritekstboks til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

[Retur til Index](#)

Retsgrundlag	Række nr.	Fritekst	Fritekst
Artikel 435, stk. 2, litra a), i CRR	a)	Antal direktør- og bestyrelsesposter, som indehaves af medlemmer af ledelsesorganet.	AFSNIT 3.2.1
Artikel 435, stk. 2, litra b), i CRR	b)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise.	AFSNIT 3.2.2
Artikel 435, stk. 2, litra c), i CRR	c)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet.	AFSNIT 3.2.3
Artikel 435, stk. 2, litra d), i CRR	d)	Oplysninger om, hvorvidt instituttet har nedsat et selvstændigt risikoudvalg, og antallet af møder.	Ej relevant jf CRR artikel 433c
Artikel 435, stk. 2, litra e), i CRR	e)	Beskrivelse af informationsstrømmen vedrørende risiko til ledelsesorganet.	Ej relevant jf CRR artikel 433c

Skema EU CC1 — Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

		a)	b)
		Beløb	Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	423,66	A
	heraf: instrumenttype 1	-	
	heraf: instrumenttype 2	-	
	heraf: instrumenttype 3	-	
2	Overført resultat	368,26	B
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)	2,94	C
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutsrisici	-	
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra egentlig kernekapital	-	
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital)	-	
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	48,54	D
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	843,40	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	- 1,91	
8	Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	-	
9	Ikke relevant	-	
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	-	
11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi	-	
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab	-	
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb)	-	
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation	-	
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb)	-	
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)	-	
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)	-	
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)	- 100,39	
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)	-	
20	Ikke relevant	-	
EU-20a	Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1 250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet	-	
EU-20b	heraf: kvalificerede andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb)	-	
EU-20c	heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb)	-	
EU-20d	heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb)	-	
21	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	-	
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % (negativt beløb)	-	
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	-	
24	Ikke relevant	-	
25	heraf: udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle	-	
EU-25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb)	-	
EU-25b	Forventet skat vedrørende egentlige kernekapitalposter, undtagen når instituttet behørigt tilpasser størrelsen af de egentlige kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab (negativt beløb)	-	
26	Ikke relevant	-	
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter (negativt beløb)	-	
27a	Andre lovpligtige justeringer	- 0,10	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	- 102,40	
29	Egentlig kernekapital	741,00	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	69,63	E
31	heraf: klassificeret som egenkapital i henhold til de gældende regnskabsstandarder		
32	heraf: klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsstandarder		

33	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
EU-33a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
EU-33b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
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		
35	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning		
36	Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer	69,63	
Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer			
37	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		
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)		
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)		
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)		
41	Ikke relevant		
42	Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapitalposter (negativt beløb)		
42a	Andre lovpligtige justeringer af den hybride kernekapital		
43	Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital		
44	Hybrid kernekapital	69,63	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	810,62	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	99,57	F
47	Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra supplerende kapital, jf. artikel 486, stk. 4, i CRR		
EU-47a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.		
EU-47b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.		
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke medtages i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand.		
49	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning		
50	Kreditrisikjusteringer		
51	Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	99,57	
Supplerende kapital: lovpligtige justeringer			
52	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån (negativt beløb)		
53	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		
54	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
54a	Ikke relevant		
55	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
56	Ikke relevant		
EU-56a	Kvalificerede fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger instituttets nedskrivningsrelevante passiver (negativt beløb)		
EU-56b	Andre lovpligtige justeringer af den supplerende kapital		
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital		
58	Supplerende kapital	99,57	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	910,19	
60	Samlet risikospønering	3.540,35	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	0,2093	
62	Kernekapital	0,2290	
63	Samlet kapital	0,2571	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	0,0813	
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	0,0250	
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer		
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer		
EU-67a	heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer		
EU-67b	heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	0,0113	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikospøneringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav		
Nationale minima (hvis forskellige fra Basel III)			
69	Ikke relevant		
70	Ikke relevant		
71	Ikke relevant		

Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)			
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)	84,15	
73	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 17,65 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		
74	Ikke relevant		
75	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 17,65 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt)	7,39	G
Gældende lofter over indregning af hensættelser i supplerende kapital			
76	Kreditrisikjusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet)		
77	Loft for indregning af kreditrisikjusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden		
78	Kreditrisikjusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet)		
79	Loft for indregning af kreditrisikjusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden		
Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022)			
80	Nuværende loft over egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		
81	Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		
82	Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		
83	Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		
84	Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning		
85	Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		

Skema CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber
[Retur til Index](#)

Fleksibelt skema. Rækkerne skal offentliggøres i overensstemmelse med balancen i institutternes reviderede regnskaber. Kolonnerne skal være faste, medmindre instituttet har de samme regnskabs- og tilsynsmæssige rammer for konsolidering. I så fald skal kolonne a) og b) kombineres.

		a	b	c
		Balance som i de offentliggjorte regnskaber	Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering	Reference
		Ved periodens udgang	Ved periodens udgang	
1000 kr				
Aktiver — Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber				
1	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	2.289		
2	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	65		
3	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	2.543		
4	Obligationer til dagsværdi	1.663		
5	Aktier mv	219		
6	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	5		
7	Aktiver tilknyttet puljeordninger	1.560		
8	Grunde og bygninger:	40		
9	Øvrige materielle aktiver	12		
10	Aktuelle skatteaktiver	1		
11	Udsudte skatteaktiver	7		G
12	Aktiver i midlertidig besiddelse	-		
13	Andre aktiver	53		
14	Periodeafgrænsningsposter	32		
xxx	Aktiver i alt	8.490		
Passiver — Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber				
15	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2		
16	Indlån og anden gæld	5.644		
17	Indlån i puljeordninger	1.560		
18	Aktuelle skatteforpligtelser	-		
19	Udstedte obligationer	50		
20	Andre passiver	193		
21	Periodeafgrænsningsposter	4		
22	Hensættelser til tab på garantier	11		
23	Andre hensatte forpligtelser	5		

24	Efterstillet kapitalindskud	100	F
25	Egenkapital:	-	
25a	Garantkapital	424	A
25b	Opskrivningshenlæggelser	3	C
25c	Overført overskud primo	368	B
25d	Overført fra resultatdisponering	49	D
25e	Foreslået renter af garantkapital efter skat	6	
26	Hybrid kernekapital:	-	
26a	Hybrid kernekapital	70	E
26b	Periodiserede renter af hybrid kernekapital	4	
	Passiver i alt	8.490	
Aktiekapital			
1			
2			
3			
	Aktiekapital i alt		

Tabel EU-LIQA - Likviditetsrisikostyring[Retur til Index](#)

I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 4, i CRR

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	
a)	Strategier og procedurer til styring af likviditetsrisiko, herunder politikker for diversificering i kilder til og restløbetid af planlagt finansiering	AFSNIT 5.1.1
b)	Struktur i og tilrettelæggelse af likviditetsrisikostyringsfunktionen (kompetence, vedtægter, andre ordninger).	Ej relevant jf CRR artikel 433c
c)	En beskrivelse af graden af centralisering af likviditetsrisikostyringen og samspillet mellem enhederne i gruppen	Ej relevant jf CRR artikel 433c
d)	Omfanget og arten af systemer til likviditetsrisikorapportering og -måling	Ej relevant jf CRR artikel 433c
e)	Politikker til afdækning og reduktion af likviditetsrisiko samt strategier og procedurer til overvågning af afdæknings- og reduktionsmekanismernes løbende effektivitet	Ej relevant jf CRR artikel 433c
f)	En oversigt over bankens nødfinansieringsplaner	Ej relevant jf CRR artikel 433c
g)	En redegørelse for, hvordan stresstest anvendes	Ej relevant jf CRR artikel 433c
h)	En erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt instituttets likviditetsrisikostyringsordninger er tilstrækkelige, som giver sikkerhed for, at de indførte likviditetsrisikostyringsystemer er tilstrækkelige i forhold til instituttets profil og strategi	AFSNIT 5.1.2
i)	<p>En koncis likviditetsrisikoerklæring godkendt af ledelsesorganet med en kortfattet beskrivelse af instituttets overordnede likviditetsrisikoprofil i tilknytning til dets forretningsstrategi. Denne erklæring skal indeholde nøgletal (ud over dem, der allerede er omfattet af skema EU LIQ1 i disse gennemførelsesmæssige tekniske standarder), der giver eksterne interessenter et detaljeret overblik over instituttets likviditetsrisikostyring, herunder samspillet mellem instituttets risikoprofil og den risikotolerance, som ledelsesorganet har fastsat.</p> <p>Disse nøgletal kan omfatte:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Koncentrationsgrænser for sikkerhedspuljer og finansieringskilder (både produkter og modparter) · Individuelt tilpassede måleredskaber eller -kriterier, der vurderer strukturen i bankens balance, eller som projicerer pengestrømme og fremtidige likviditetspositioner under hensyntagen til risici uden for balancen, som er specifikke for den pågældende bank · Likviditetseksponeringer og finansieringsbehov hos individuelle juridiske enheder, udenlandske filialer og datterselskaber under hensyntagen til retlige, reguleringsmæssige og operationelle begrænsninger for overførbareheden af likviditet · Balanceførte og ikkebalanceførte poster inddelt i løbetidsintervaller og de deraf følgende likviditetsmangler. 	AFSNIT 5.1.3

Tabel EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko

[Retur til Index](#)

Institutterne skal beskrive deres risikostyringsmålsætninger og -politik ker for kreditrisiko ved at give følgende oplysninger:

Kvalitative oplysninger		
a)	I den koncise risikoerklæring, jf. artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR, hvordan forretningsmodellen kommer til udtryk i de enkelte bestanddele af instituttets kreditrisikoprofil.	AFSNIT 6.1.1
b)	I forbindelse med vurderingen af deres strategier og procedurer til styring af kreditrisiko og politikker til afdækning og reduktion af denne risiko, jf. artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR, de kriterier og den tilgang, der er anvendt til at fastlægge kreditrisikostyringspolitikken og	AFSNIT 6.1.2
c)	I forbindelse med afgivelsen af oplysninger om strukturen i og tilrettelæggelsen af risikostyringsfunktionen, jf. artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, strukturen i og tilrettelæggelsen af kreditrisikostyrings- og kontrolfunktionen.	Ej relevant jf CRR artikel 433c
d)	I forbindelse med afgivelsen af oplysninger om kompetence, status og andre ordninger vedrørende risikostyringsfunktionen, jf. artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, forholdet mellem funktionerne kreditrisikostyring, risikokontrol, compliance og intern revision.	Ej relevant jf CRR artikel 433c

Tabel EU MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko

[Retur til Index](#)

		Fleksibelt format
a	<p>Artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR</p> <p>En beskrivelse af instituttets strategier og procedurer til styring af markedsrisiko, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> - en forklaring af de ledelsesmæssige strategiske mål i forbindelse med handelsaktiviteter samt de indførte procedurer med henblik på at identificere, måle, overvåge og kontrollere instituttets markedsrisici - en beskrivelse af politikkerne til risikoafdækning og -reduktion samt strategier og procedurer til overvågning af afdækningsmekanismernes løbende effektivitet 	AFSNIT 6.1.1
b	<p>Artikel 435, stk. 1, litra b), i CR</p> <p>strukturen i og tilrettelæggelsen af den relevante risikostyringsfunktion, herunder en beskrivelse af den etablerede markedsrisikostyringsstruktur med henblik på gennemførelse af instituttets strategier og procedurer som nævnt i række a) ovenfor, og en beskrivelse af forbindelserne og kommunikationsmekanismerne mellem de forskellige parter, som er involveret i markedsrisikostyring.</p>	Ej relevant jf CRR artikel 433c
c	<p>Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR</p> <p>Omfanget og arten af systemer til risikorapportering og -måling</p>	Ej relevant jf CRR artikel 433c

Tabel EU-ORA — Kvalitative oplysninger om operationel risiko

Fritekstboks til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

[Retur til Index](#)

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	
Artikel 435, stk. 1, litra a), b), c) og d, i CRR	a)	Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker	AFSNIT 8.1.1
Artikel 446 i CRR	b)	Offentliggørelse af metoder til vurdering af minimumskrav til kapitalgrundlag	Ej relevant jf CRR artikel 433c
Artikel 446 i CRR	c)	Beskrivelse af den anvendte AMA-metodetilgang (<i>hvis det er relevant</i>)	Ej relevant jf CRR artikel 433c
Artikel 454 i CRR	d)	Offentliggørelse af brugen af forsikringer til risikobegrænsning i den avancerede målemetode (<i>hvis det er relevant</i>)	Ej relevant jf CRR artikel 433c

Skema EU OR1 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer

[Retur til Index](#)

Bankaktiviteter		a	b	c	d	e
		Relevant indikator			Kapitalgrundlagskrav	Risikoeksponering
		2019	2020	2021		
1	Bankaktiviteter omfattet af basisindikatormetoden (BIA)	284,97	297,51	296,75	43,96	549,52
2	Bankaktiviteter omfattet af standardmetoden (TSA)/ den alternative standardmetode (ASA)					
3	<i>OMFATTET AF TSA:</i>					
4	<i>OMFATTET AF ASA:</i>					
5	Bankaktiviteter omfattet af avancerede målemetoder (AMA)					

Tabel EU-REMA – Aflønningspolitik

[Retur til Index](#)

Institutterne skal beskrive hovedelementerne i deres aflønningspolitikker, og hvordan de implementere disse politikker. Følgende elementer skal beskrives, hvor det er relevant:

Kvalitative offentliggørelser		
a)	<p>Oplysninger om de organer, der fører tilsyn med aflønningen. Offentliggørelsen skal omfatte:</p> <ul style="list-style-type: none"> Oplysninger om navnet på, sammensætningen af og mandatet for det hovedorgan (ledelsesorgan eller eventuelt løn- og vederlagsudvalg), der fører tilsyn med aflønningspolitikken, og antallet af møder, som afholdes af hovedorganet i løbet af regnskabsåret. Oplysninger om eksterne eksperter, som er blevet konsulteret, samt hvilket organ der har bestilt dem, og hvilke områder af aflønningsrammen der er tale om. En beskrivelse af anvendelsesområdet for instituttets aflønningspolitik (eksempelvis efter region eller forretningsområde), samt i hvilket omfang den finder anvendelse på datterselskaber og filialer i tredjelande. En beskrivelse af medarbejdere eller kategorier af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil. 	AFSNIT 9
b)	<p>Oplysninger om aflønningssystemets opbygning og struktur for så vidt angår identificerede medarbejdere. Offentliggørelsen skal omfatte:</p> <ul style="list-style-type: none"> En oversigt over aflønningspolitikken centrale funktioner og målsætninger, oplysninger om beslutningsprocessen i forbindelse med fastlæggelsen af aflønningspolitikken og de relevante berørte parter rolle. Oplysninger om, hvilke kriterier der lægges til grund for resultatmålinger og forudgående eller efterfølgende risikjustering. Oplysninger om, hvorvidt ledelsesorganet eller eventuelt løn- og vederlagsudvalget har gennemgået instituttets aflønningspolitik i løbet af det seneste år, og i givet fald en oversigt over eventuelle ændringer, som er foretaget, begrundelsen for ændringerne samt deres indvirkning på aflønningen. Oplysninger om, hvordan instituttet sikrer, at personale i interne kontrolfunktioner aflønnes uafhængigt af de forretningsområder, som de fører tilsyn med. De politikker og kriterier, der anvendes ved tildelingen af garanteret variabel aflønning og fratrædelsesgodtgørelse. 	AFSNIT 9
c)	Beskrivelse af de måder, hvorpå der tages højde for eksisterende og fremtidige risici i aflønningsprocesserne. Offentliggørelsen skal indeholde en oversigt over de væsentligste risici, beregningen af dem, og hvordan disse beregninger påvirker aflønningen.	AFSNIT 9
d)	Forholdene mellem fast og variabel aflønning fastsat i henhold til artikel 94, stk. 1, litra g), i CRD.	AFSNIT 9
e)	<p>Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at skabe sammenhæng mellem resultaterne i løbet af en resultatmålingsperiode og aflønningsniveauerne. Offentliggørelsen skal omfatte:</p> <ul style="list-style-type: none"> En oversigt over de vigtigste resultatindikatorer og -mål for instituttet, forretningsområder og enkeltpersoner. En oversigt over, hvordan det individuelle variable aflønningsbeløb hænger sammen med instituttets og den enkelte medarbejders resultater. Oplysninger om de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, optioner og andre instrumenter. Oplysninger om de foranstaltninger, som gennemføres af instituttet for at justere den variable aflønning i tilfælde af, at resultatmålene er svage, herunder instituttets kriterier for bestemmelse af "svage" resultatmål. 	Ej relevant jf CRR artikel 433c
f)	<p>Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at justere aflønningen for at tage hensyn til langsigtede resultater. Offentliggørelsen skal omfatte:</p> <ul style="list-style-type: none"> En oversigt over instituttets politikker vedrørende udskydelse, udbetaling i instrumenter, fastholdelsesperioder og optjening af variabel løn, herunder når de ikke er ens for alle Oplysninger om instituttets kriterier for efterfølgende justeringer (fradrag under udskydelsen og tilbagebetaling efter optjeningen, hvis dette er tilladt i henhold til national lovgivning). Hvor det er relevant, krav til kapitalandele, som kan pålægges identificerede medarbejdere. 	AFSNIT 9
g)	<p>Beskrivelse af de vigtigste parametre og begrundelser for en eventuel ordning for variable komponenter og andre ikkepekuniære fordele, jf. artikel 450, stk. 1, litra f), i CRR. Offentliggørelsen skal omfatte:</p> <ul style="list-style-type: none"> Oplysninger om de specifikke resultatindikatorer, der anvendes til at fastlægge de variable lønkomponenter, og de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, instrumenter baseret på aktiver, tilsvarende ikkelikvide instrumenter, optioner og andre instrumenter. 	Ej relevant jf CRR artikel 433c
h)	Efter anmodning fra den relevante medlemsstat eller kompetente myndighed den samlede aflønning af hvert medlem af ledelsesorganet eller den øverste ledelse.	AFSNIT 9
i)	<p>Oplysning om, hvorvidt instituttet er indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 94, stk. 3, i CRD, som omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra k), i CRR.</p> <p>Med henblik på dette litra angiver institutter, der er indrømmet en sådan undtagelse, om dette er på grundlag af artikel 94, stk. 3, litra a), og/eller litra b), i CRD. De angiver også, på hvilket af aflønningskravene de anvender undtagelsen eller undtagelserne, det antal medarbejdere, der er genstand for undtagelsen eller undtagelserne, og deres samlede aflønning opdelt i fast og variabel aflønning.</p>	AFSNIT 9
j)	Store institutter skal også offentliggøre de kvantitative oplysninger om aflønningen af deres samlede ledelsesorgan, idet der skelnes mellem ledende og ikkeledende medlemmer, som nævnt i artikel 450, stk. 2, i CRR.	Ej relevant jf CRR artikel 433c

Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

[Retur til Index](#)

			a	b	c	d
			Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere
1	Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere	10	1	3	16
2		Fast aflønning i alt	1,51	3,17	3,86	15,82
3		Heraf: kontantbaseret	1,51	3,17	3,86	15,82
4		(Ikke relevant i EU)				
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkekvikvide instrumenter				
EU-5x		Heraf: andre instrumenter				
6		(Ikke relevant i EU)				
7		Heraf: andre former				
8	(Ikke relevant i EU)					
9	Variabel aflønning	Antal identificerede medarbejdere				
10		Variabel aflønning i alt				
11		Heraf: kontantbaseret				
12		Heraf: udskudt				
EU-13a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
EU-14a		Heraf: udskudt				
EU-13b		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkekvikvide instrumenter				
EU-14b		Heraf: udskudt				
EU-14x		Heraf: andre instrumenter				
EU-14y	Heraf: udskudt					
15	Heraf: andre former					
16	Heraf: udskudt					
17	Aflønning i alt (2 + 10)		1,51	3,17	3,86	15,82