

Resultatoplysninger	Beløb
	1.000 kr.
1. Renteindtægter	<u>1</u>
2. Renteudgifter	<u>2</u>
A. Netto renteindtægter	<u>3</u>
3. Udbytte af aktier mv.	<u>4</u>
4. Gebyrer og provisionsindtægter	<u>5</u>
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	<u>6</u>
B. Netto rente- og gebyrindtægter	<u>7</u>
6. Kursreguleringer	<u>8</u>
7. Andre driftsindtægter	<u>9</u>
8. Udgifter til personale og administration	<u>10</u>
9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	<u>11</u>
10. Andre driftsudgifter	<u>12</u>
11. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	<u>13</u>
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	<u>14</u>
13. Resultat af aktiviteter under afvikling	<u>15</u>
C. Resultat før skat	<u>16</u>
14. Skat	<u>17</u>
D. Årets resultat	<u>18</u>
Heraf minoritetsinteressers andel	<u>19</u>

Balanceoplysninger	Beløb
	1.000 kr.
AKTIVER	
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	<u>1</u>
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>2</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	<u>3</u>
4. Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi	<u>4</u>
5. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	<u>5</u>
6. Obligationer til dagsværdi	<u>6</u>
7. Obligationer til amortiseret kostpris	<u>7</u>
8. Aktier mv.	<u>8</u>
9. Kapitalandele i associerede virksomheder.	<u>9</u>
10. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	<u>10</u>
11. Aktiver tilknyttet puljeordninger	<u>11</u>
12. Immaterielle aktiver	<u>12</u>
13. Grunde og bygninger i alt	<u>13</u>
13.1 Investeringsejendomme	<u>14</u>
13.2 Domicilejendomme	<u>15</u>
14. Øvrige materielle aktiver	<u>16</u>
15. Aktuelle skatteaktiver	<u>17</u>
16. Udskudte skatteaktiver	<u>18</u>
17. Aktiver i midlertidig besiddelse	<u>19</u>
18. Andre aktiver	<u>20</u>
19. Periodeafgrænsningsposter	<u>21</u>
Aktiver i alt	<u>22</u>
PASSIVER	
Gæld	
1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	<u>23</u>
2. Indlån og anden gæld	<u>24</u>
3. Indlån i puljeordninger	<u>25</u>
4. Udstedte obligationer til dagsværdi.....	<u>26</u>
5. Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	<u>27</u>
6. Øvrige ikke – afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi.....	<u>28</u>
7. Aktuelle skatteforpligtelser	<u>29</u>
8. Midlertidigt overtagne forpligtelser	<u>30</u>
9. Andre passiver	<u>31</u>
10. Periodeafgrænsningsposter	<u>32</u>
Gæld i alt	<u>33</u>

Balanceoplysninger (fortsat)	Beløb
	1.000 kr.
Hensatte forpligtelser	
11. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	34
12. Hensættelser til udskudt skat	35
13. Tilbagebetalingspligtige reserver i ældre serier	36
14. Hensættelser til tab på garantier	37
15. Andre hensatte forpligtelser	38
Hensatte forpligtelser i alt	39
 Efterstillede kapitalindskud	
16. Efterstillede kapitalindskud	40
Egenkapital	
17. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	41
18. Overkurs ved emission	42
19. Akkumulerede værdiændringer	43
19.1 Opskrivningshenlæggelser	44
19.2 Akkumuleret valutakursregulering af udenlandske enheder.....	45
19.3 Akkumuleret værdiregulering af sikringsinstrumenter ved sikring af betalingsstrømme.....	46
19.4 Akkumuleret værdiregulering, der følger af omvurdering af hold til udløb aktiver til dagsværdi	47
19.5 Øvrige værdireguleringer.....	48
20. Andre reserver	49
20.1 Lovpligtige reserver	50
20.2 Vedtægtsmæssige reserver	51
20.3 Reserver i serier	52
20.4 Øvrige reserver	53
21. Overført overskud eller underskud	54
22. Minoritetsinteresser	55
Egenkapital i alt	56
 Passiver i alt	57

Noter til resultatoplysninger	Beløb
	1.000 kr.
1. Renteindtægter:	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	<u>4</u>
Udlån og andre tilgodehavender	<u>5</u>
Bidrag	<u>6</u>
Obligationer	<u>7</u>
Afledte finansielle instrumenter i alt	<u>8</u>
heraf	
Valutakontrakter	<u>9</u>
Rentekontrakter	<u>10</u>
Aktiekontrakter	<u>11</u>
Råvarekontrakter	<u>12</u>
Andre kontrakter	<u>13</u>
Øvrige renteindtægter	<u>14</u>
I alt renteindtægter	<u>15</u>
Heraf udgør indtægter af ægte købs- og tilbagesalgsforretninger ført under:	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	<u>16</u>
Udlån og andre tilgodehavender.....	<u>17</u>
2. Renteudgifter til:	
Kreditinstitutter og centralbanker	<u>18</u>
Indlån og anden gæld	<u>19</u>
Udstedte obligationer	<u>20</u>
Udbetalte reservefondsandele	<u>21</u>
Efterstillede kapitalindskud	<u>22</u>
Garantikapital	<u>23</u>
Øvrige renteudgifter	<u>24</u>
I alt renteudgifter	<u>25</u>
Heraf udgør renteudgifter af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger ført under:	
Kreditinstitutter og centralbanker	<u>26</u>
Indlån og anden gæld.....	<u>27</u>

Indberetning af *Bidrag* under specifikationen af *Renteindtægter* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Indberetning af *Udbetalte reservefondsandele* under specifikationen af *Renteudgifter* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Indberetning af *Realkreditudlån* under specifikationen af *Kursreguleringer* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Indberetning af *Udstedte obligationer* under specifikationen af *Kursreguleringer* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Noter til resultatoplysninger (fortsat)	Beløb
	1.000 kr.
6. Kursreguleringer	
Realkreditudlån	28
Andre udlån og tilgodehavender til dagsværdi	29
Obligationer	30
Aktier mv.	31
Investeringsejendomme	32
Valuta	33
Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter	34
Aktiver tilknyttet puljeordninger.....	35
Indlån i puljeordninger	36
Øvrige aktiver	37
Udstedte obligationer	38
Øvrige forpligtelser	39
I alt kursreguleringer.....	40
8. Udgifter til personale og administration	
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	
Direktion	41
Bestyrelse	42
Styrelsesråd/repræsentantskab/lokalråd	43
I alt	44
Personaleudgifter	
Lønninger	45
Pensioner	46
Udgifter til social sikring	47
I alt	48
Øvrige administrationsudgifter	49
I alt udgifter til personale og administration	50
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	
Resultat af kapitalandele i associerede virksomheder mv.	51
Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	52
I alt resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	53

Noter til resultatoplysninger (fortsat)	Beløb	
	1.000 kr.	
14. Skat		
Beregnet skat af årets indkomst	54	
Udskudt skat	55	
Efterregulering af tidligere års beregnet skat	56	
Skat på nedskrivningskonto	57	
I alt skat	58	
 Direktion, bestyrelse og repræsentantskab		
Størrelsen af lån, pant, kaution eller garantier samt tilhørende sikkerhedsstillelser stiftet for nedennævnte ledelsesmedlemmer		
	Lån mv.	Sikkerhedsstillelser
Direktion	1	59
Bestyrelse	2	60
Repræsentantskab	3	
 Revisionshonorar		
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtige revision		61
Heraf andre ydelser end revision		62

Noter til balanceoplysninger	Beløb
	1.000 kr.
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	
Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	1
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	2
I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3
Andre tilgodehavender	
Tilgodehavender hos fondsmæglerselskaber	4
Forudbetalinger for kunder mv.	5
Ægte købs- og tilbagesalgsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber eller andre kunder	6
Øvrige tilgodehavender	7
Andre tilgodehavender i alt	8
Udlån	
Realkreditudlån nominel værdi	9
Regulering for renterisiko mv.	10
Regulering for kreditrisiko.....	11
Realkreditudlån – dagsværdi i alt	12
Restancer og udlæg	13
Øvrige udlån	14
Udlån i alt	15
Restancer og udlæg	
Restance før nedskrivning	16
Udlæg før nedskrivning.....	17
Nedskrivninger på restancer og udlæg	18
Restancer og udlæg i alt	19

Andre tilgodehavender finder kun anvendelse for fondsmæglervirksomheder.

Udlån finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Restancer og udlæg finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Egne realkreditobligationer under specifikationen af *Obligationer til dagsværdi* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter samt koncerner, som indeholder realkreditinstitutter.

Egne realkreditobligationer modregnet i udstedte obligationer under specifikationen af *Obligationer til dagsværdi* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter samt koncerner, som indeholder realkreditinstitutter.

Noter til balanceoplysninger (fortsat)	Beløb
	1.000 kr.
Obligationer	
a. Obligationer til dagsværdi	<u>20</u>
b. Obligationer til amortiseret kostpris	<u>21</u>
c. Forskellen mellem obligationer målt til amortiseret kostpris under b og dagsværdien på opgørelsestidspunktet for samme aktiver	<u>22</u>
d. Obligationer i alt til dagsværdi, i alt (a+b+c)	<u>23</u>
Ad. d. Obligationer til dagsværdi	
Egne realkreditobligationer	<u>24</u>
Andre realkreditobligationer	<u>25</u>
Statsobligationer	<u>26</u>
Øvrige obligationer	<u>27</u>
Obligationer i alt	<u>28</u>
Egne realkreditobligationer modregnet i udstedte obligationer	<u>29</u>
Obligationer i alt	<u>30</u>
Aktier mv.	
Aktier/investeringsforeningsbeviser noteret på Nasdaq OMX Copenhagen A/S	<u>31</u>
Aktier/investeringsforeningsbeviser noteret på andre børser	<u>32</u>
Unoterede aktier optaget til dagsværdi	<u>33</u>
Unoterede aktier mv. optaget til kostpris	<u>34</u>
Øvrige aktier	<u>35</u>
Aktier mv. i alt	<u>36</u>

Noter til balanceoplysninger

Beløb

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

	1.000 kr. Tilknyttede virksomheder	1.000 kr. Associerede virksomheder	
A. Samlet anskaffelsespris primo	<u>1</u>	<u>19</u>	
- Valutakursregulering	<u>2</u>	<u>20</u>	
- Tilgang	<u>3</u>	<u>21</u>	
- Afgang	<u>4</u>	<u>22</u>	
B. Samlet anskaffelsespris ultimo	<u>5</u>	<u>23</u>	
C. Op- og nedskrivninger primo	<u>6</u>	<u>24</u>	
- a) Valutakursregulering	<u>7</u>	<u>25</u>	
- b) Resultat	<u>8</u>	<u>26</u>	
- c) Udbytte	<u>9</u>	<u>27</u>	
- d) Forskelsværdi ved anskaffelse	<u>10</u>	<u>28</u>	
- e) Andre kapitalbevægelser	<u>10</u>	<u>29</u>	
- f) Årets op- og nedskrivninger	<u>11</u>	<u>30</u>	
- g) Tilbageførte op- og nedskrivninger	<u>11</u>	<u>31</u>	
D. Op- og nedskrivninger ultimo	<u>12</u>	<u>32</u>	
E. Kapitalandele i modervirksomheder	<u>13</u>		
F. Bogført beholdning ultimo (B+D+E) .	<u>14</u>	<u>33</u>	
- heraf kreditinstitutter	<u>15</u>	<u>34</u>	
G. Bogført værdi primo	<u>16</u>	<u>35</u>	
- heraf kreditinstitutter	<u>17</u>	<u>36</u>	
Efterstillede tilgodehavender		1.000 kr.	
	Associerede virksomheder mv.	Tilknyttede virksomheder	Andre virksomheder
Efterstillede tilgodehavender	<u>18</u>	<u>37</u>	<u>38</u>

Noter til balanceoplysninger	Beløb	
Immaterielle aktiver	1.000 kr.	1.000 kr.
	Goodwill	Øvrige immaterielle aktiver
A. Samlet anskaffelsespris primo	<u>1</u>	<u>20</u>
- Valutakursregulering	<u>2</u>	<u>21</u>
- Tilgang	<u>3</u>	<u>22</u>
- Afgang	<u>4</u>	<u>23</u>
B. Samlet anskaffelsespris ultimo	<u>5</u>	<u>24</u>
C. Af- og nedskrivninger primo	<u>6</u>	<u>25</u>
- Valutakursregulering	<u>7</u>	<u>26</u>
- Årets afskrivninger	<u>8</u>	<u>27</u>
- Årets nedskrivninger	<u>8</u>	<u>28</u>
- Tilbageførte afskrivninger	<u>9</u>	<u>29</u>
- Tilbageførte nedskrivninger	<u>9</u>	<u>30</u>
D. Af- og nedskrivninger ultimo	<u>10</u>	<u>31</u>
E. Bogført beholdning ultimo	<u>11</u>	<u>32</u>
Bogført værdi primo	<u>12</u>	<u>33</u>

Grunde og bygninger	1000 kr.	1000 kr.
	Investerings- ejendomme	Domicilejendomme
1. Dagsværdien primo	<u>13</u>	<u>34</u>
2. Valutakursregulering.....	<u>14</u>	<u>35</u>
3. Tilgang, herunder forbedringer	<u>15</u>	<u>36</u>
4. Afgang i årets løb.....	<u>16</u>	<u>37</u>
5. Afskrivning	<u>17</u>	<u>38</u>
6. Stigninger i omvurderet værdi.....	<u>18</u>	<u>39</u>
7. Nedskrivninger ved omvurdering	<u>19</u>	<u>40</u>
8. Årets regulering til dagsværdi	<u>17</u>	<u>41</u>
9. Andre ændringer	<u>18</u>	<u>41</u>
10. Dagsværdien ultimo	<u>19</u>	<u>42</u>

Noter til balanceoplysninger	Beløb	
	1.000 kr.	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		
Gæld til centralbanker	1	
Gæld til kreditinstitutter	2	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	3	
Anden gæld		
Fondsmæglerselskabers marginindsud samt anden gæld til fondsmæglerselskaber	4	
Kunders marginindsud, deposita samt forskud på købsordrer	5	
Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber eller andre kunder	6	
Anden gæld i alt	7	
Udstedte obligationer		
Realkreditobligationer og andre værdipapirer udstedt mod pant i fast ejendom	Realkredit- obligationer	Andre værdipapirer
Realkreditobligationer henholdsvis andre værdipapirer – nominal værdi.....	8	20
Regulering til dagsværdi	9	
Egne realkreditobligationer henholdsvis andre værdipapirer overført fra obligationer.....	10	21
Realkreditobligationer henholdsvis andre værdipapirer i alt	11	22
Heraf præemitteret	12	23
Udtrukket til førstkomende kreditortermin	13	24
Indlån og anden gæld		
På anfordring	14	
Med opsigelsesvarsel	15	
Tidsindsud	16	
Særlige indlånsformer	17	
Indlån og anden gæld i alt	18	
Værdiændring af forpligtelser (egen kreditrisiko)		
Akkumuleret værdiændring af forpligtelser til dagsværdi som følge af ændring i egen kreditrisiko	19	

Indberetning af specifikationen *Anden gæld* finder kun anvendelse for fondsmæglervirksomheder.

Indberetning af specifikationen *Udstedte obligationer* finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Indberetning af *Akkumuleret værdiændring af forpligtelser til dagsværdi som følge af ændring i egen kreditrisiko* skal indberettes af alle (penge- og realkreditinstitutter samt fondsmæglerselskaber) og er en specifikation til brug for solvensopgørelsen. Værdireguleringen sker jf.

regnskabsbekendtgørelsens § 55 på udlån og tilgodehavender samt finansielle forpligtelser, der besiddes med handel for øje og efter første indregning løbende reguleres til dagsværdi. Værdireguleringen i året føres som kursregulering over resultatopgørelsen. Det er den akkumulerede værdiregulering som følge af ændring i egen kreditrisiko, der skal specificeres på AK7.

Noteoplysninger	Beløb
	1.000 kr.
Eventualforpligtelser	
1.1 Finansgarantier	<u>1</u>
1.2 Tabsgarantier for realkreditudlån	<u>2</u>
1.3 Tinglysnings- og konverteringsgarantier	<u>3</u>
1.4 Øvrige eventualforpligtelser	<u>4</u>
I alt	<u>5</u>
 Andre forpligtende aftaler	
2.1 Uigenkaldelige kredittilsagn	<u>6</u>
2.2 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	<u>7</u>
2.3 Øvrige	<u>8</u>
I alt	<u>9</u>

Noter til balanceoplysninger	Beløb
	1.000 kr.
Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger samt ægte købs- og tilbagesalgsforretninger	
Af nedenstående aktivposter udgør ægte købs- og tilbagesalgsforretninger følgende:	
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	<u>1</u>
4. Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi	<u>2</u>
5. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	<u>3</u>
Af nedenstående passivposter udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger følgende:	
1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	<u>4</u>
2. Indlån og anden gæld	<u>5</u>
Aktiver solgt som led i ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger:	
6. Obligationer til dagsværdi	<u>6</u>
7. Obligationer til amortiseret kostpris	<u>7</u>
8. Aktier mv.	<u>8</u>
9. Kapitalandele i associerede virksomheder	<u>9</u>
10. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	<u>10</u>
13. Grunde og bygninger	<u>11</u>
14. Øvrige materielle aktiver	<u>12</u>

 Noteoplysninger

 Nøgletal

1.	Solvensprocent	<u>1</u>	pct.
2.	Kernekapitalprocent	<u>2</u>	pct.
3.	Egenkapitalforrentning før skat	<u>3</u>	pct.
4.	Egenkapitalforrentning efter skat	<u>4</u>	pct.
5.	Indtjening pr. omkostningskrone	<u>5</u>	kr.
6.	Renterisiko	<u>6</u>	pct.
7.	Valutaposition	<u>7</u>	pct.
8.	Valutarisiko	<u>8</u>	pct.
9.	Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	<u>9</u>	pct.
10.	Summen af store <u>engagementer</u> <u>eksponeringer</u>	<u>10</u>	pct.
11.	Akkumuleret nedskrivningsprocent	<u>11</u>	pct.
12.	Årets nedskrivningsprocent	<u>12</u>	pct.
13.	Årets udlånsvækst	<u>13</u>	pct.
14.	Udlån i forhold til egenkapital	<u>14</u>	

Pengeinstitutter skal indberette nøgletal 1-14.

Fondsmæglervirksomheder og investeringsforvaltningsselskaber skal alene indberette følgende nøgletal: 1, 3, 4 og 5.

Realkreditinstitutter skal alene indberette følgende nøgletal: 1, 2, 3, 4, 5, 7, 11, 12, 13 og 14.

Supplerende oplysninger vedrørende nøgletal

1.000 kr.

1.	Vægtede poster i alt Den samlede risikoeksponering	1
2.	Kernekapital (inkl. hybrid kernekapital , jf. § 10 og § 14 i bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital) efter fradrag	2
3.	Basiskapital Kapitalgrundlag	3
4.	Egenkapital	4
5.	Gennemsnitlig egenkapital	5
6.	Udlån, primo året, eksklusive repoer	6
7.	Udlån, garantier og nedskrivninger	7
8.	Omkostninger	8
9.	10% Likviditetskravet, jf. § 152 i FiL	9
10.	Valutakursindikator 1	10
11.	Minoritetsinteressers andel af resultat før skat	11

Indberetning af nøgletal 2, 6 og 7 finder kun anvendelse for pengeinstitutter og realkreditinstitutter.

Indberetning af nøgletal 9 finder kun anvendelse for pengeinstitutter.

Indberetning af nøgletal 10 finder kun anvendelse for realkreditinstitutter.

Supplerende oplysninger	Antal
Struktur og beskæftigelse	

Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede i regnskabsåret

Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede

i virksomheder, der indgår i koncernregnskabet	<u>1</u>
i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet	<u>2</u>
Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede i alt	<u>3</u>

Supplerende oplysninger vedrørende nedskrivninger/hensættelser	Beløb	Beløb
	1.000 kr.	1.000 kr.
Individuelle nedskrivninger/hensættelser	Udlån	Garantidebitorer
A. Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser primo på udlån og garantidebitorer.....	<u>1</u>	<u>28</u>
Bevægelser i året		
1. Valutakursregulering	<u>2</u>	<u>29</u>
2. Nedskrivninger/hensættelser i årets løb	<u>3</u>	<u>30</u>
3. Tilbageførsel af nedskrivninger/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår hvor der ikke længere er objektiv indikation på værdiforringelse eller værdiforringelsen er reduceret	<u>4</u>	<u>31</u>
4. Andre bevægelser	<u>5</u>	<u>32</u>
5. Værdiregulering af overtagne aktiver	<u>6</u>	<u>33</u>
6. Endelig tabt (afskrevet) tidligere individuelt nedskrevet/hensat	<u>7</u>	<u>34</u>
B. Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser ultimo på udlån og garantidebitorer (A+1+2+3+4+5+6).....	<u>8</u>	<u>35</u>
C. Summen af udlån og garantidebitorer, hvorpå der er foretaget individuelle nedskrivninger/hensættelser (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)	<u>9</u>	<u>36</u>
Gruppevise nedskrivninger/hensættelser		
A. Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser primo på udlån og garantidebitorer.....	<u>10</u>	<u>37</u>
Bevægelser i året		
1. Valutakursregulering	<u>11</u>	<u>38</u>
2. Nedskrivninger/hensættelser i årets løb	<u>12</u>	<u>39</u>
3. Tilbageførsel af nedskrivninger/hensættelser, hvor der ikke længere er objektiv indikation på værdiforringelser eller værdiforringelsen er reduceret.....	<u>13</u>	<u>40</u>
4. Andre bevægelser	<u>14</u>	<u>41</u>
B. Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser ultimo på udlån og garantidebitorer (A+1+2+3+4).....	<u>15</u>	<u>42</u>
C. Summen af udlån og garantidebitorer, hvorpå der er foretaget gruppevise nedskrivninger/hensættelser (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)	<u>16</u>	<u>43</u>

Supplerende oplysninger vedrørende nedskrivninger/hensættelser	Beløb	Beløb
	1.000 kr.	1.000 kr.
Nedskrivninger/hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko	Udlån	Garantidebitorer
A. Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser primo.....	<u>17</u>	<u>44</u>
Bevægelser i året		
1. Valutakursregulering	<u>18</u>	<u>45</u>
2. Nedskrivninger/hensættelser i årets løb	<u>19</u>	<u>46</u>
3. Tilbageførsel af nedskrivninger/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår hvor der ikke længere er objektiv indikation på værdiforringelse eller værdiforringelsen er reduceret	<u>20</u>	<u>47</u>
4. Andre bevægelser	<u>21</u>	<u>48</u>
5. Værdiregulering af overtagne aktiver	<u>22</u>	<u>49</u>
6. Endelig tabt (afskrevet)	<u>23</u>	<u>50</u>
B. Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser ultimo (A+1+2+3+4+5+6)	<u>24</u>	<u>51</u>
C. Summen af tilgodehavende hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko, hvorpå der er foretaget nedskrivninger/hensættelser	<u>25</u>	<u>52</u>
Endeligt tabt (afskrevet)		
A. Endelig tabt (afskrevet) ikke tidligere individuelt nedskrevet/hensat	<u>26</u>	<u>53</u>
B. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>27</u>	<u>54</u>

Indberettes kun af pengeinstitutter gr. 1-3+6 realkreditinstitutter

Specifikationer til balanceoplysninger	Beløb
	1.000 kr.
Udlån og andre tilgodehavender fordelt efter kategorier (aktivpost 4+5)	
1 Realkreditlån.....	<u>9</u>
2 Udlånskontrakter med adgang til variabel udnyttelse	<u>10</u>
3 Tilgodehavender fra finansielle leasingkontrakter	<u>11</u>
4 Pantebreve	<u>12</u>
5 Andre udlån og tilgodehavender	<u>13</u>
I alt	<u>14</u>

	1.000 kr.		
	Offentlige myndigheder	Erhverv	Privat
Udlån og andre tilgodehavender (aktivpost 4+5)¹⁾			
1 Udlån helt usikret (blanko)	<u>1</u>	<u>5</u>	<u>15</u>
2 Udlån sikret ved pant eller anden sikkerhedsstillelse			
- fuldt sikret	<u>2</u>	<u>6</u>	<u>16</u>
- delvis sikret	<u>3</u>	<u>7</u>	<u>17</u>
I alt	<u>4</u>	<u>8</u>	<u>18</u>

1) Specifikation af udlån og andre tilgodehavender i henholdsvis usikret og sikret udlån indberettes alene af pengeinstitutter.

Indberettes kun af koncerner, hvori indgår pengeinstitutter og/eller fondsmæglerselskaber

Supplerende oplysninger vedrørende erhvervede kapitalandele Lov om finansiel virksomhed § 146, stk. 1	Beløb
	1.000 kr.
A: Beholdning af koncernens erhvervede kapitalandele ¹⁾	<u>1</u>
B: Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	<u>2</u>
— andele af kapitalkrav i datterselskaber ²⁾ eller associerede virksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, og som er fratrukket i basiskapitalen efter § 28, stk. 1, nr. 10, i bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital.....	<u>3</u>
— kapitalandele i virksomheder omfattet af § 28, stk. 1, nr. 11, i bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital. Kapitalandele i dattervirksomheder, der indgår i koncernregnskabet fratrækkes dog ikke.....	<u>4</u>
— kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i koncernens basiskapital efter § 28, stk. 1, nr. 12, i bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital.....	<u>5</u>
— kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i koncernens basiskapital efter § 28, stk. 1, nr. 13, i bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital.....	<u>6</u>
— kapitalandele fratrukket i basiskapitalen efter § 28, stk. 1, nr. 14, i bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital.....	<u>7</u>
— kapitalandele fratrukket i basiskapitalen efter § 28, stk. 1, nr. 15, i bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital.....	<u>8</u>
— kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, som ikke indgår i koncernregnskabet, men indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse.....	<u>9</u>
C: Korrigeret beholdning af kapitalandele	<u>10</u>
D: Basiskapital	<u>11</u>
E: Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af basiskapital (100 x C/D) (1 dec.)	<u>12</u> pct.

1) Anm. AK2, post 8. Aktier mv. + post 9. Kapitalandele i associerede virksomheder mv. + post 10. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

2) 1) Som ikke indgår i koncernregnskabet.

Indberettes kun af pengeinstitutter

Supplerende oplysninger vedrørende likviditet. Lov om finansiel virksomhed § 152	Beløb
	1.000 kr.
Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	<u>1</u>
15 % heraf	<u>2</u>
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser *)	<u>3</u>
10 % heraf	<u>4</u>
Til opfyldelse heraf findes	
1. Kassebeholdning	<u>5</u>
2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank	<u>6</u>
3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i kreditinstitutter og forsikringsselskaber (inkl. dag-til-dag indskud)	<u>7</u>
4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank	<u>8</u>
5. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer	<u>9</u>
6. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer elimineret i koncernregnskabet ..	<u>10</u>
Pkt. 1-6 i alt	<u>11</u>
7. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable veksler ..	<u>12</u>
Pkt. 1- 7 i alt	<u>13</u>
*) Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser	
Balancesum	<u>14</u>
+ Værdipapirer elimineret i koncernregnskabet, jf. pkt. 6 ovenfor.....	<u>15</u>
+ Garantier mv.	<u>16</u>
- Egenkapital	<u>17</u>
- Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af basiskapitalen kapitalgrundlaget	<u>18</u>
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	<u>19</u>
Af de under punkt 5 opgjorte værdipapirer udgør statsobligationer	<u>20</u>
Af de under punkterne 5 og 6 opgjorte værdipapirer udgør realkreditobligationer med restløbetid under 1 år	<u>21</u>
Af de under punkterne 5 og 6 opgjorte værdipapirer udgør realkreditobligationer med restløbetid på 1 år eller mere.....	<u>22</u>
Af de under punkt 7 opgjorte værdipapirer og kreditmidler udgør tilsagn af ramme med udlån som sikkerhedsstillelse fra Danmarks Nationalbank.....	<u>23</u>

Af de under punkt 7 opgjorte værdipapirer og kreditmidler udgør tilsagn af ramme med sektoraktier som sikkerhedsstillelse fra Danmarks Nationalbank.....	<u>24</u>
Af de under punkt 7 opgjorte værdipapirer og kreditmidler udgør øvrige kredittilsagn.....	<u>25</u>
Udnyttelse af ramme med udlån som sikkerhedsstillelse fra Danmarks Nationalbank...	<u>26</u>
Udnyttelse af ramme med sektoraktier som sikkerhedsstillelse fra Danmarks Nationalbank	<u>27</u>
	<u>Pct.</u>
Indeværende måneds § 152 likviditetsoverdækning.....	<u>28</u>
Det til felt 23 anvendte indregningshaircut i pct.....	<u>29</u>

Indberettes kun af pengeinstitutter gr. 1-3 og 6

Supplerende oplysninger vedrørende grunde og bygninger samt leasing. Lov om finansiel virksomhed § 147 og 149 AKTIVER	Beløb
	1.000 kr. Bogført værdi
Grunde og bygninger (herunder investeringsejendomme)	
a. Domicilejendomme	1
b. Ejendomme, som koncernen har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer eksponeringer, og som søges afhændet	2
c. Investeringsejendomme	3
d. Aktier i datterejendomsselskaber	4
e. Udlån til datterejendomsselskaber	5
f. Andre ejendomsinteresser	6
A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+c+d+e+f)	7
B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed	8
C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed i procent af koncernens basiskapital kapitalgrundlag (med 1 decimal)	9 pct.
D. Restrisici på leasingaftaler	10
Heraf	
- ejendomme	11
- øvrige aktiver	12
E. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed, og restrisici på leasingaftaler i alt (B+D)	13
F. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed, og restrisici på leasingaftaler i procent af koncernens basiskapital kapitalgrundlag (med 1 dec.)	14 pct.

Indberettes kun af pengeinstitutter gr. 1-3 og 6

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter mv. og valutakursrisiko

Renterisiko fordelt efter instrumenttype	Lange positioner 1.000 kr.	Korte positioner 1.000 kr.	Renterisiko 1.000 kr.
1. Positioner i handelsbeholdningen			
1.1 Værdipapirer i balancen inkl. spotforretninger	1	123	235
1.2 Futures, terminsforretninger og FRA'er	2	134	246
1.3 Optioner	3	145	257
1.4 Swaps	4	156	268
1.5 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1 til 1.4)	5	167	279
1.6 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	6	178	2830
2. Positioner uden for handelsbeholdningen			
2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3)	7	189	2931
2.2 Positioner med begrænset eller afdækket renterisiko	8	1920	3032
2.3 Positioner med specielle renteformler	9	2021	313
2.4 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.3)	10	212	324
2.5 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	11	223	335
3. Alle positioner (summen af post 1.5 og 2.4)	12	24	36
Valutakursindikator 2			347
Valutakursindikator 2 i pct. af kernekapital efter fradrag (med 1 decimal)			358 pct.

Indberettes kun af pengeinstitutter gr. 1-3 og 6

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter mv.

	Lange positioner 1.000 kr.	Korte positioner 1.000 kr.	Renterisiko 1.000 kr.
1. Renterisiko fordelt efter modificeret varighed (=V)			
1.1 $0 < V \leq 3$ md.	6	23	40
1.2 $3 < V \leq 6$ md.	7	24	41
1.3 $6 < V \leq 9$ md.	8	25	42
1.4 $9 < V \leq 12$ md.	9	26	43
1.5 $1 < V \leq 2$ år	10	27	44
1.6 $2 < V \leq 3,6$ år	11	28	45
1.7 $V > 3,6$ år	12	29	46
1.8 I alt (summen af post 1.1 til 1.7).....	13	30	47
2. Renterisiko fordelt efter valuta			
2.1 DKK	14	31	48
2.2 1	15	32	49
2.3 2	16	33	50
2.4 3	17	34	51
2.5 4	18	35	52
2.6 5	19	36	53
2.7 Øvrige valutaer.....	20	37	54
2.8 I alt (summen af post 2.1 til 2.7).....	21	38	55
3. Positioner i konverterbare obligationer	22	39	
3.1 Renterisiko uden konverteringsfradrag			56
3.2 Konverteringsfradrag			57
3.3 Renterisiko efter konverteringsfradrag (post 3.1 fratrukket 3.2)			58

Indberettes kun af pengeinstitutter i gruppe 4

Måling af ændring i kursværdi på koncernens obligationer optaget til handel på et reguleret marked ultimo året	Beløb
	1.000 kr.
1. Koncernens totale beholdning mv.	
1.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	1
1.2 Køb spot (pålydende værdi)	2
1.3 Køb på termin mv. (pålydende værdi)	3
1.4 Salg spot (pålydende værdi)	4
1.5 Salg på termin mv. (pålydende værdi)	5
1.6 Risikobehæftede position (1.1+1.2+1.3-1.4-1.5)	6
1.7 Renterisiko efter konverteringsfradrag	7
1.8 Renterisiko uden konverteringsfradrag	8
1.9 Aktuel kursværdi af den under post 1.1 angivne bogførte beholdning	9
2. Beholdning mv. tilknyttet koncernens puljeordninger	
2.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	10
2.2 Køb spot (pålydende værdi)	11
2.3 Køb på termin mv. (pålydende værdi)	12
2.4 Salg spot (pålydende værdi)	13
2.5 Salg på termin mv. (pålydende værdi)	14
2.6 Risikobehæftede position (2.1+2.2+2.3-2.4-2.5)	15
2.7 Renterisiko efter konverteringsfradrag	16
2.8 Renterisiko uden konverteringsfradrag	17
2.9 Aktuel kursværdi af den under post 2.1 angivne bogførte beholdning	18

Indberettes kun af fondsmæglerselskaber

Noter til resultatoplysninger	Beløb	Beløb
	1.000 kr.	1.000 kr.
Ad. resultatopgørelsens post 4 og 5	Post 4	Post 5
	Modtagne kurtager, gebyrer og provi- sionsindtægter	Afgivne kurtager, gebyrer og provi- sionsudgifter
1. Obligationer ¹⁾	<u>1</u>	<u>5</u>
2. Aktier ¹⁾	<u>2</u>	<u>6</u>
3. Valuta ¹⁾	<u>3</u>	<u>7</u>
4. Råvarer ¹⁾	<u>4</u>	<u>8</u>

¹⁾ Afledte finansielle instrumenter fordelt på forretningstyper i henhold til underliggende instrument.
Eksempelvis inkluderer obligationer således afledte finansielle instrumenter baseret på obligationer.

Opgørelse af renterisiko i handelsbeholdningen på gældsinstrumenter mv.

	<u>Lange positioner</u> <u>1.000 kr.</u>	<u>Korte positioner</u> <u>1.000 kr.</u>	<u>Renterisiko</u> <u>1.000 kr.</u>
1. Renterisiko i handelsbeholdningen fordelt efter modificeret varighed (=V)			
1.1 $0 < V \leq 1$ md.	6	31	56
1.2 $1 < V \leq 3$ md.	7	32	57
1.3 $3 < V \leq 6$ md.	8	33	58
1.4 $6 < V \leq 12$ md.	9	34	59
1.5 $1 < V \leq 2$ år (1,9 hvor kuponrenten er mindre end 3%)	10	35	60
1.6 $2 < V \leq 3$ år (1,9 < V ≤ 2,8 hvor kuponrenten er mindre end 3%)	11	36	61
1.7 $3 < V \leq 4$ år (2,8 < V ≤ 3,6 hvor kuponrenten er mindre end 3%)	12	37	62
1.8 $4 < V \leq 5$ år (3,6 < V ≤ 4,3 hvor kuponrenten er mindre end 3%)	13	38	63
1.9 $5 < V \leq 7$ år (4,3 < V ≤ 5,7 hvor kuponrenten er mindre end 3%)	14	39	64
1.10 $7 < V \leq 10$ år (5,7 < V ≤ 7,3 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	15	40	65
1.11 $10 < V \leq 15$ år (7,3 < V ≤ 9,3 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	16	41	66
1.12 $15 < V \leq 20$ år (9,3 < V ≤ 10,6 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	17	42	67
1.13 $V > 20$ (10,6 < V ≤ 12,0 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	18	43	68
1.14 $V > 20$ (12,0 < V ≤ 20,0 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	19	44	69
1.15 $V > 20$ (V > 20,0 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	20	45	70
1.16 I alt (summen af post 1.1 til 1.15)	21	46	71

Opgørelse af renterisiko i handelsbeholdningen på gældsinstrumenter mv.

	<u>Lange positioner</u> <u>1.000 kr.</u>	<u>Korte positioner</u> <u>1.000 kr.</u>	<u>Renterisiko</u> <u>1.000 kr.</u>
2. <u>Renterisiko i handelsbeholdningen fordelt efter valuta</u>			
2.1 DKK	22	47	72
2.2 1.....	23	48	73
2.3 2	24	49	74
2.4 3	25	50	75
2.5 4	26	51	76
2.6 5	27	52	77
2.7 Øvrige valutaer	28	53	78
2.8 I alt (summen af post 2.1 til 2.7).....	29	54	79
3. <u>Positioner i handelsbeholdningen i konverterbare obligationer</u>	30	55	
3.1 Renterisiko uden konverteringsfradrag			80
3.2 Konverteringsfradrag			81
3.3 Renterisiko efter konverteringsfradrag (post 3.1 fratrukket 3.2)			82

Opgørelse af renterisiko uden for handelsbeholdningen på gældsinstrumenter mv.

	<u>Lange positioner</u> <u>1.000 kr.</u>	<u>Korte positioner</u> <u>1.000 kr.</u>	<u>Renterisiko</u> <u>1.000 kr.</u>
1. Renterisiko uden for handelsbeholdningen fordelt efter modificeret varighed (=V)			
1.1 $0 < V \leq 1$ md.	6	31	56
1.2 $1 < V \leq 3$ md.	7	32	57
1.3 $3 < V \leq 6$ md.	8	33	58
1.4 $6 < V \leq 12$ md.	9	34	59
1.5 $1 < V \leq 2$ år (1,9 hvor kuponrenten er mindre end 3%)	10	35	60
1.6 $2 < V \leq 3$ år (1,9 < V ≤ 2,8 hvor kuponrenten er mindre end 3%)	11	36	61
1.7 $3 < V \leq 4$ år (2,8 < V ≤ 3,6 hvor kuponrenten er mindre end 3%)	12	37	62
1.8 $4 < V \leq 5$ år (3,6 < V ≤ 4,3 hvor kuponrenten er mindre end 3%)	13	38	63
1.9 $5 < V \leq 7$ år (4,3 < V ≤ 5,7 hvor kuponrenten er mindre end 3%)	14	39	64
1.10 $7 < V \leq 10$ år (5,7 < V ≤ 7,3 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	15	40	65
1.11 $10 < V \leq 15$ år (7,3 < V ≤ 9,3 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	16	41	66
1.12 $15 < V \leq 20$ år (9,3 < V ≤ 10,6 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	17	42	67
1.13 $V > 20$ (10,6 < V ≤ 12,0 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	18	43	68
1.14 $V > 20$ (12,0 < V ≤ 20,0 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	19	44	69
1.15 $V > 20$ (V > 20,0 hvor kuponrenten er mindre end 3 %)	20	45	70
1.16 I alt (summen af post 1.1 til 1.15)	21	46	71

Opgørelse af renterisiko uden for handelsbeholdningen på gældsinstrumenter mv.

	<u>Lange positioner</u> <u>1.000 kr.</u>	<u>Korte positioner</u> <u>1.000 kr.</u>	<u>Renterisiko</u> <u>1.000 kr.</u>
2. <u>Renterisiko uden for handelsbeholdningen fordelt efter valuta</u>			
2.1 DKK	22	47	72
2.2 1.....	23	48	73
2.3 2	24	49	74
2.4 3	25	50	75
2.5 4	26	51	76
2.6 5	27	52	77
2.7 Øvrige valutaer	28	53	78
2.9 I alt (summen af post 2.1 til 2.7).....	29	54	79
3. <u>Positioner uden for handelsbeholdningen i konverterbare obligationer</u>	30	55	
3.4 Renterisiko uden konverteringsfradrag			80
3.5 Konverteringsfradrag			81
3.6 Renterisiko efter konverteringsfradrag (post 3.1 fratrukket 3.2)			82