

Generelle oplysninger

Navn på oplysende institution:	Sparekassen Danmark
CVR-nr.:	64806815
LEI-kode:	549300L11EXJYJ2NUV45
Referencedato for offentliggørelse:	31-12-2021

Sparekassen

DANMARK

De supplerende søjle III-oplysninger pr. 31. december 2021 er udarbejdet i overensstemmelse med sparekassens bestyrelsesgodkendte politik for offentliggørelse af søjle III-oplysninger, som er baseret på Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning nr. 575/2013 og EU-kommissionens gennemførelsesforordning 2021/637 af 15. marts 2021. Politikken fastlægger sparekassens interne kontroller og procedurer for yderligere søjle III-oplysninger og omfatter ansvarsfordeling samt krav til fuldstændighed og dokumentation.

22. februar 2022

Vagn Hansen
Adm. direktør

Per Sønderup
Adm. direktør

Ansvarsfraskrivelse

Denne publikation er udelukkende udarbejdet af Sparekassen Danmark til orientering, og der påtages intet ansvar for tab som følge af tillid til den. Beløb i publikationen er angivet i DKK 1.000, medmindre andet er angivet. Derfor kan der opstå afrundingsforskelle, fordi hovedtotaler afrundes, og de underliggende decimaler ikke vises. Denne publikation er beskyttet af ophavsret og må ikke gengives helt eller delvist uden tilladelse.

Indholdsfortegnelse

Risikostyring, væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringsværdier

OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

KM1 – Væsentlige målekriterier

OVA - Sparekassens risikostyringstilgang

OVB - ledelsessystemer

OVC - Solvensbeho (ICAAP)

Kapitalgrundlag og kapitalbuffere

CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i det reviderede regnskab

Likviditetskrav

LIQA - Likviditetsrisikostyring

Kreditrisiko og kreditkvalitet

Tabel EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko

Markedsrisiko

MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko

Operationel risiko

ORA — Kvalitative oplysninger om operationel risiko

Aflønning

REMA - Aflønningspolitik

REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

REM5 – Oplysninger om aflønning af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på sparekassens risikoprofil

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		31-12-2021	31-12-2020	31-12-2021
(1.000 DKK)				
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	34.299.319	18.767.128	2.743.946
2	Heraf i henhold til standardmetoden	34.299.319	18.767.128	2.743.946
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	85.760	46.773	6.861
7	Heraf i henhold til standardmetoden	85.760	46.773	6.861
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)			
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP			
EU 8b	Heraf kreditværdijustering — CVA	7.804	2.396	624
9	Heraf anden modpartskreditrisiko	172.963	49.169	13.837
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)	2.841.930	895.934	227.354
21	Heraf i henhold til standardmetoden	2.841.930	895.934	227.354
22	Heraf i henhold til metoden med interne modeller			
EU 22a	Store eksponeringer			
23	Operationel risiko	2.209.611	1.985.008	176.769
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	2.209.611	1.985.008	176.769
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 %)	2.268.528	0	181.482
25	Ikke relevant			
26	Ikke relevant			
27	Ikke relevant			
28	Ikke relevant			
29	I alt	39.444.424	21.697.239	3.155.554

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier		
(1.000 DKK)		31-12-2021
Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	8.111.477
2	Kernekapital	8.401.217
3	Samlet kapital	8.401.217
Risikovægtede eksponeringer		
4	Samlet risikoeksponering	39.444.424
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)		
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	20,56%
6	Kernekapitalprocent (%)	21,30%
7	Kapitalprocent i alt (%)	21,30%
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 (%)	1,27%
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,71%
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	0,95%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	9,27%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)		
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følger af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	0,00%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,50%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	11,77%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	8,79%
Gearingsgrad		
13	Samlet eksponeringsmål	72.379.782
14	Gearingsgrad (%)	11,55%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)		
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3,00%
Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)		
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,00%
Likviditetsdækningsgrad		
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	9.751.621
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	3.662.771
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	709.121
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	2.953.650
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	330,15%
Net stable funding ratio		
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	39.422.685
19	Krævet stabil finansiering i alt	26.797.905
20	NSFR (%)	147,11%

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Tabel EU-OVA — Instituttets risikostyringstilgang		
a)	Offentliggørelse af den koncise risikoerklæring godkendt af ledelsesorganet.	Denne erklæring findes i sparekassens "Risikorapport 2021" i afsnittet "ledelseserklæring".
b)	Oplysninger om strukturen til ledelse af hver type af risiko.	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
c)	Erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt risikostyringsordningerne er tilstrækkelige.	Sparekassen Danmark offentliggør en godkendelse fra ledelseorganet om hvorvidt risikostyringsordningerne er tilstrækkelige , i afsnittet "ledelseserklæring" i sparekassens "Risikorapport 2021"
d)	Offentliggørelse om omfanget og arten af systemer til risikorapportering og/eller måling.	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
e)	Offentliggørelse af oplysninger om hovedelementerne i systemerne til risikorapportering og -måling.	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
f)	Strategier og processer til styring af risiko for hver særskilt risikokategori.	Sparekassen Danmark offentliggør oplysninger om strategier og procedurer til styring af sparekassens risici , i afsnittet "Risikostyring generelt" samt de efterfølgende afsnit hvor hver enkelt risikotype beskrives. i sparekassens "Risikorapport 2021"
g)	Oplysninger om strategier og processer til administration, afdækning og reduktion af risici såvel som om overvågning af effektiviteten af afdækning og reduktionsmekanismer.	Sparekassen Danmark offentliggør oplysninger om strategier og processer til administration, afdækning og reduktion af risici såvel som om overvågning af effektiviteten af afdækning og reduktionsmekanismer i afsnittet "Risikostyring generelt" i sparekassens "Risikorapport 2021" .

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Tabel EU-OVB – Offentliggørelse af ledelsessystemer

a)	Antal direktør- og bestyrelsesposter, som indehaves af medlemmer af ledelsesorganet.	Sparekassen Danmark offentliggør oplysninger om direktører og bestyrelsesmedlemmer i årsrapporten 2021, side 33-43.
b)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise.	Sparekassen Danmark offentliggør oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af bestyrelsen og direktionen, herunder deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise i årsrapporten 2021, side 33-43.
c)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet.	Sparekassen har på tidspunktet for offentliggørelse af "Risikoreport 2021" med tilhørende kvantitative oplysninger ikke en decideret politik for ansættelse af medlemmer af direktion og bestyrelse.
d)	Oplysninger om, hvorvidt instituttet har nedsat et selvstændigt risikoudvalg, og antallet af møder.	Sparekassen Danmark har et Risikoudvalg. Der er i 2021 afholdt 6 møder i dette udvalg.
e)	Beskrivelse af informationsstrømmen vedrørende risiko til ledelsesorganet.	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Tabel EU OVC — ICAAP-oplysninger		
a)	Metode til vurdering af deres interne kapital	Metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og fremtidige aktiviteter er beskrevet i afsnittet "kapitalkrav" i sparekassens "Risikoreport 2021".
b)	Efter anmodning fra den relevante kompetente myndighed resultatet af instituttets proces til vurdering af den interne kapital	Sparekassen Danmark er ikke anmodet herom

Skema EU CC1 — Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag			
(1.000 DKK)		31-12-2021	Reference til skema EU CC2
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	5.763.552	a
	heraf: instrumenttype 1		
	heraf: instrumenttype 2		
	heraf: instrumenttype 3		
2	Overført resultat	2.144.833	b
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)	647.374	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	44.246	
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital)		
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	712.251	b
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	9.312.256	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	-14.319	
8	Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	-146.150	d
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 creditsituation		
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb)		
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)	-25.000	
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)		
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)	-1.006.872	
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)		

(1.000 DKK)		31-12-2021	Reference til skema EU CC2
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	-8.339	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-1.200.780	
29	Egentlig kernekapital	8.111.476	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	289.741	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	289.741	
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	289.741	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	8.401.217	

(1.000 DKK)		31-12-2021	Reference til skema EU CC2
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		
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		
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 (fratrullet 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		
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	8.401.217	
60	Samlet risikoeksponering	39.444.424	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	20,56%	
62	Kernekapital	21,30%	
63	Samlet kapital	21,30%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	7,71%	
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%	
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 (%)	0,71%	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	12,85%	
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)	329.536	
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)	907.410	
74	Ikke relevant		

(1.000 DKK)		31-12-2021	Reference til skema EU CC2
75	Udsudte 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)		
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)		

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Skema EU CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber	Balance som i de offentliggjorte regnskaber	Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering	Reference
	Ved periodens udgang	Ved periodens udgang	
Aktiver — Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	2.924.993		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	653.676		
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi	29.319		
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	26.307.094		
Obligationer til dagsværdi	11.184.441		
Aktier m.v.	2.836.009		
Kapitalandele i associerede virksomheder	275.478		
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	24.851		
Aktiver tilknyttet puljeordninger	8.949.211		
Immaterielle aktiver	151.286		d
Hensættelser til udskudt skat herpå	-5.136		d
Grunde og bygninger, alt	1.043.840		
Investeringsejendomme	529.500		
Domicilejendomme	358.419		
Domicilejendomme, leasede	155.921		
Øvrige materielle aktiver	67.136		
Aktuelle skatteaktiver	79.563		
Udskudte skatteaktiver	0		
Aktiver i midlertidig besiddelse	11.407		
Andre aktiver	477.105		
Periodeafgrænsningsposter	163.101		
Aktiver i alt	55.178.510		
Passiver — Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	60.048		
Indlån og anden gæld	34.726.764		
Indlån i puljeordninger	8.949.211		
Udstedte obligationer til dagsværdi	404.557		
Andre passiver	1.167.523		
Periodeafgrænsningsposter	17.089		
Gæld i alt	45.325.192		
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	32.504		
Hensættelser til udskudt skat	37.346		
Hensættelser til tab på garantier	62.924		
Andre hensatte forpligtelser	77.767		
Hensatte forpligtelser i alt	210.541		
Gæld og hensatte forpligtelser i alt	45.535.733		
Egenkapital			
Garantikapital	5.763.552		a
Opskrivningshenlæggelser	12.981		c
Lovpligtige reserver	123.162		c
Vedtægtsmæssige reserver	336.231		c
Øvrige reserver	175.000		c
Overført overskud	2.857.084		b
Foreslået garantrente, efter skat	85.026		
Egenkapital ekskl. hybrid kernekapital i alt	9.353.036		
Hybrid kernekapital	289.741		e
Egenkapital i alt	9.642.777		
Passiver i alt	55.178.510		

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Tabel EU-LIQA - Likviditetsrisikostyring		
I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 4, i CRR		
a)	Strategier og procedurer til styring af likviditetsrisiko, herunder politikker for diversificering i kilder til og restløbetid af planlagt finansiering	Strategier og procedurer til styring af sparekassens likviditetsrisiko er beskrevet i afsnittet "likviditetsrisiko" i sparekassens "Risikoreport 2021".
b)	Struktur i og tilrettelæggelse af likviditetsrisikostyringsfunktionen (kompetence, vedtægter, andre ordninger).	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
c)	En beskrivelse af graden af centralisering af likviditetsrisikostyringen og samspillet mellem enhederne i gruppen	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
d)	Omfanget og arten af systemer til likviditetsrisikoreportering og -måling	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
e)	Politikker til afdækning og reduktion af likviditetsrisiko samt strategier og procedurer til overvågning af afdæknings- og reduktionsmekanismernes løbende effektivitet	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
f)	En oversigt over bankens nødfinansieringsplaner	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
g)	En redegørelse for, hvordan stresstest anvendes	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
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	Sparekassen afgiver årligt en risikoerklæring som findes i afsnittet "ledelseserklæring" i sparekassens "Risikoreport 2021".
i)	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.	Sparekassen forholder sig til Tilsynsdiamanten samt likviditetsnøgletallene i afsnittene "ledelseserklæring" samt "LCR" og "NSFR" i sparekassens "Risikoreport 2021".
	Disse nøgletal kan omfatte:	
	- 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 likvidetspositioner 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.	

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Tabel EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko		
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.	Sparekassen afgiver årligt en risikoerklæring som findes i afsnittet "ledelseserklæring" i sparekassens "Risikoreport 2021".
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 kreditrisikogrænserne.	Strategier og procedurer til styring af sparekassens kreditrisiko er beskrevet i afsnittet "kreditrisiko" i sparekassens "Risikoreport 2021".
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.	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
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.	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Tabel EU MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko		
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 	<p>Strategier og procedurer til styring af sparekassens markedsrisiko er beskrevet i afsnittet "Markedsrisiko" i sparekassens "Risikoreport 2021".</p>
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>	<p>Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav</p>
c	<p>Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR</p> <p>Omfanget og arten af systemer til risikoreportering og -måling</p>	<p>Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav</p>

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Tablet EU-ORA — Kvalitative oplysninger om operationel risiko		
a)	Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker	Sparekassens risikostyringsmålsætninger og -politikker er beskrevet i afsnittet "Operationelle risici" i sparekassens "Risikoreport 2021".
b)	Offentliggørelse af metoder til vurdering af minimumskrav til kapitalgrundlag	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
c)	Beskrivelse af den anvendte AMA-metodetilgang (hvis det er relevant)	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav
d)	Offentliggørelse af brugen af forsikringer til risikobegrænsning i den avancerede	Sparekassen Danmark er ikke underlagt dette offentliggørelses krav

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Tablet EU-REMA – Aflønningspolitik

Oplysninger om de organer, der fører tilsyn med aflønningen. Offentliggørelsen skal omfatte:		
a)	•	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.
		Bestyrelsens vederlagsudvalg, herunder sammensætning og opgaver er nærmere beskrevet i ledelsesberetningen i sparekassens årsrapport.
		Sparekassens vederlagspolitik og vederlagsrapportering kan findes på sparekassens hjemmeside.
Oplysninger om aflønningssystemets opbygning og struktur for så vidt angår identificerede medarbejdere. Offentliggørelsen skal omfatte:		
b)	•	En oversigt over aflønningspolitikens 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 risikojustering.
	•	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.	
		Se ovenfor
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.	
		Se ovenfor
d)	Forholdene mellem fast og variabel aflønning fastsat i henhold til artikel 94, stk. 1, litra g), i CRD.	
		Se ovenfor
Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at skabe sammenhæng mellem resultaterne i løbet af en resultatmålingsperiode og aflønningsniveauerne. Offentliggørelsen skal omfatte:		
e)	•	En oversigt over de vigtigste resultatkræfter og -mål for instituttet, forretningsområder og
	•	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.
		Se ovenfor
Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at justere aflønningen for at tage hensyn til langsigtede resultater. Offentliggørelsen skal omfatte:		
f)	•	En oversigt over instituttets politikker vedrørende udskydelse, udbetaling i instrumenter, fastholdelsesperioder og optjening af variabel løn, herunder når de ikke er ens for alle medarbejdere eller kategorier af medarbejdere.
	•	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.
		Aflønning af bestyrelsen, direktionen, ansatte og væsentlige risikotagere er baseret på fast løn.
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:		
g)	•	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.
		Dette punkt er ikke relevant idet Sparekassen Danmark alene anvender fast løn. Direktionsmedlemmer har en række personalegoder inden for rammerne af, hvad der er markedskonformt, herunder fri bil, avisabonnement, mobiltelefon o.lign., hvilket er beskrevet i vederlagsrapporten som findes på sparekassens hjemmeside.
h)	Efter anmodning fra den relevante medlemsstat eller kompetente myndighed den samlede aflønning af hvert medlem af ledelsesorganet eller den øverste ledelse.	
		Vederlæggelse af bestyrelse, direktion og væsentlige risikotagere fremgår af vederlagsrapporten som findes på sparekassens hjemmeside.
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.		
i)	•	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.
		Ikke relevant.
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,	
		Sparekassen Danmark er ikke omfattet af dette oplysningskrav

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Skema EU REM1 – Aflønnings tildelt i løbet af regnskabsåret (1.000 kr.)		Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere	
1		Antal identificerede medarbejdere	18	6	25	
2		Fast aflønning i alt	4.219	13.222	16.406	
3		Heraf: kontantbaseret	4.219	13.222	16.406	
4		(Ikke relevant i EU)				
EU-4a	Fast aflønning	Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter				
EU-5x		Heraf: andre instrumenter				
6		(Ikke relevant i EU)				
7		Heraf: andre former				
8		(Ikke relevant i EU)				
9			Antal identificerede medarbejdere			
10			Variabel aflønning i alt			
11		Heraf: kontantbaseret				
12		Heraf: udskudt				
EU-13a	Variabel aflønning	Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
EU-14a		Heraf: udskudt				
EU-13b		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide 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)	4.219	13.222		16.406	

[Gå til indholdsfortegnelsen](#)

Skema REM5 – Oplysninger om aflønning af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)											
(Beløb i 1.000 kr.)		Aflønning af ledelsesorgan			Forretningsområder						I alt
		Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Ledelsesorgan, i alt	Investeringsbankvirksomhed	Detailbankydelse	Forvaltning af aktiver	Forretnings-funktioner	Uafhængige interne kontrolfunktioner	Alle andre	
1	Samlet antal identificerede medarbejdere										49
2	Heraf: medlemmer af ledelsesorganet	18	6	24							
3	Heraf: andre medarbejdere i den øverste ledelse										
4	Heraf: andre identificerede medarbejdere				2	1	1	14	4	3	
5	Samlet aflønning af identificerede medarbejdere	4.219	13.222	17.441	558	902	848	7.958	3.495	2.645	
6	Heraf: variabel aflønning										
7	Heraf: fast aflønning	4.219	13.222	17.441	558	902	848	7.958	3.495	2.645	