

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder.

§ 1

I bekendtgørelse af 14. januar 1993 om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder som ændret ved bekendtgørelse af 14. juni 1993 foretages følgende ændringer:

1. § 5 affattes således:

"Alle forretninger medtages i balancen på afviklingsdagen. Hertil kommer dog urealiserede gevinster/tab på ikke-balanceførte poster, jf. § 23, stk. 2, og § 28, stk. 4."

2. § 24, stk. 2, affattes således:

"Stk. 2. Posten omfatter forudbetalte og tilgodehavende renter, herunder fradrag som følge af for meget indbetalt acontoskat, provision, husleje samt afgivne deposita, der kan forventes frigivet i det efterfølgende regnskabsår m.v."

3. § 29, stk. 2, affattes således:

"Stk. 2. Under denne post føres forud modtagne og skyldige renter, herunder finansieringstillæg som følge af restskat, provision, diskonto og husleje m.v."

4. § 40, stk. 1, affattes således:

"Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v."

Under denne post føres:

1. renteindtægter,
2. modtagen rentelignende provision, herunder stiftelsesprovision, beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
3. indtægtsført underkurs eller udgiftsført overkurs af pantebreve og andre aktiver, der ikke kan opføres til markedsværdi, jf. § 68,
4. indekstillaeg på aktiver,
5. terminspræmie af fonds- og valutaterminsforretninger og
6. fradrag som følge af for meget indbetalt acontoskat."

Soliditet i henhold til § 21 i lov om banker og sparekasser m.v.	Beløb
	Hele kr.
A. Ansvarlig kapital og ansvarlig indskudskapital efter fradrag	1
B. I alt aktiver. Vægtet beløb	2
C. I alt poster under strengen. Vægtet beløb	3
D. Rente- og valutakursrelaterede poster	
Markedsværdimetoden	4
eller	
Det oprindelige engagements metode	5
E. Vægtede aktiver og ikke-balanceførte poster i alt (B+C+D) ..	6
F. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (A/E) x 100, 3 dec.	7
eller	
G. Solvensprocent: 10 pct.-kravet A/E) x 100, 3 dec.	8

Anm. De enkelte punkter opgøres som angivet i Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, idet de enkelte poster dog indgår i opgørelsen til deres værdi ifølge nærværende årsregnskab.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. fast forrentede aktiver

Aktivpost.

2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>1</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>2</u>
4. Udlån	<u>3</u>
5. Obligationer	<u>4</u>
A. I alt	<u>5</u>
B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	<u>6</u>

Ad. fast forrentede passiver

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	<u>7</u>
2. Indlån	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>10</u>
A. I alt	<u>11</u>
B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	<u>12</u>

Ad. solvensprocent

Koncernens solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsy-
nets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsreg-
ler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter

1. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (med 3 decimaler)	<u>13</u>
eller	
2. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (med 3 decimaler)	<u>14</u>

Soliditet i henhold til § 21 i lov om banker og
sparekasser m.v.

Beløb

Hele kr.

A. Ansvarlig kapital og ansvarlig indskudskapital efter fradrag	1
B. I alt aktiver. Vægtet beløb	2
C. I alt poster under stregen. Vægtet beløb	3
D. Rente- og valutakursrelaterede poster	
Markedsværdimetoden	4
eller	
Det oprindelige engagements metode	5
E. Vægtede aktiver og ikke-balanceførte poster i alt (B+C+D) .	6
F. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (A/E) x 100, 3 dec.	7
eller	
G. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (A/E) x 100, 3 dec.	8

Anm. De enkelte punkter opgøres som angivet i Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, idet de enkelte poster dog indgår i opgørelsen til deres værdi ifølge nærværende årsregnskab.

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.
Ad. fast forrentede aktiver	
Aktivpost.	
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>1</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>2</u>
4. Udlån	<u>3</u>
5. Obligationer m.v.	<u>4</u>
A. I alt	<u>5</u>
B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	<u>6</u>
Ad. fast forrentede passiver	
Passivpost.	
1. Gæld til kreditinstitutter	<u>7</u>
2. Indlån	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>10</u>
A. I alt	<u>11</u>
B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	<u>12</u>
Ad. solvensprocent	
Instituttets solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter	
1. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (med 3 decimaler)	<u>13</u>
eller	
2. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (med 3 decimaler)	<u>14</u>

Noter til koncernregnskabet 19_____

Beløb

Hele kr.

Ad. fast forrentede aktiver

Aktivpost.

2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>1</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>2</u>
4. Udlån	<u>3</u>
5. Obligationer	<u>4</u>
A. I alt	<u>5</u>
B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	<u>6</u>

Ad. fast forrentede passiver

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	<u>7</u>
2. Indlån	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>10</u>
A. I alt	<u>11</u>
B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	<u>12</u>

Ad. solvensprocent

Koncernens solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldekningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter

1. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (med 3 decimaler)	<u>13</u>
eller	
2. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (med 3 decimaler)	<u>14</u>

5. I § 40 indsættes efter stk. 8 som nyt stykke:

"Stk. 9. Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres fradrag som følge af for meget indbetalt acontoskat."

Stk. 9-12 bliver herefter stk. 10-13.

6. § 40, stk. 13, affattes således:

"Stk. 13. Tilbageføring af tidligere års tilskrevne renter må ikke finde sted. Indtægtsføring af renter skal ophøre, såfremt renten kan anses for uerholdelig. Indgår renten alligevel på et senere tidspunkt, skal den indtægtsføres under den til tilgodehavendet hørende renteindtægtspost."

7. I § 40 indsættes som stk. 14:

"Stk. 14. Rente betragtes som uerholdelig i følgende tilfælde:

- 1) ved betalingsstandsning,
- 2) engagementer, hvor debitor er taget under konkursbehandling eller anden bobehandling,
- 3) engagementer, hvor debitor har indgivet anmodning om gældssanering,
- 4) engagementer, der er overgivet til inkasso,
- 5) engagementer, hvor der er indledt akkordforhandlinger,
- 6) engagementer, hvor det anses for at være overvejende sandsynligt, at en rentetilskrivning kun vil medføre tilsvarende større tab og
- 7) engagementer, hvor en rentetilskrivning vil medføre yderligere hensættelse også af rentebeløbet."

8. I § 40 indsættes som stk. 15:

"Stk. 15. Uanset bestemmelserne i § 40, stk. 14, betragtes renten ikke som uerholdelig i tilfælde, hvor stillede sikkerheder kan dække såvel hovedstol som tilskrevne renter."

9. § 41, stk. 1, affattes således:

"Resultatopgørelsens post 2. Renteudgifter m.v.

Under denne post føres:

1. renteudgifter,
2. afgiven rentelignende provision beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
3. opskrivning over løbetiden af passiver, hvor indgåelseskursen er lavere end indfrielseskursen,
4. indekstillaæg på passiver og
5. finansieringstillaæg som følge af restskat."

10. § 41, stk. 6, affattes således:

"Stk. 6. Under post 2.5. Øvrige renteudgifter m.v. føres leasingudgifter efter fradrag af ordinære afdrag samt finansieringstillaæg som følge af restskat."

11. I § 54 indsættes som nyt stk. 1:

"Skat af årets indkomst beregnes af den forventede skattepligtige indkomst på grundlag af gældende skattesats og føres under post 15.1. Beregnet skat af årets indkomst. Tillæg/fradrag som følge af tidspunktet for betalingen af skatten bogføres under post 2.5. Øvrige renteudgifter m.v./post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. samme år, som den forventede skat afsættes."

Stk. 1-6 bliver herefter stk. 2-7.

12. § 54, stk. 2, affattes således:

"Stk. 2. Under post 15.2. Udskudt skat posteres den del af instituttets eventualskat, der følger af tidsmæssige forskydninger i regnskabsmæssig henholdsvis skattemæssig indtægts-/udgiftsførsel. Den udskudte skat afsættes med udgangspunkt i gældende skattesats og passiveres under passivpost 6.2. Hensættelser til eventualskatter."

13. § 54, stk. 7, affattes således:

"Stk. 7. Såfremt der måtte opstå difference mellem faktisk betalt skat og tidligere års beregnet skat, foretages efterregulering under post 15.3. Efterregulering af tidligere års beregnet skat. Bestemmelsen om fortegn i stk. 6 finder tilsvarende anvendelse. Regulering af tillæg/fradrag på grund af efterreguleringen bogføres under øvrige

renteudgifter/renteindtægter i samme år, som den forøgede/reducerede skat føres som efterregulering af tidligere års skat."

14. Supplerende oplysninger på skema FA10 affattes således:

- "1. Månedsgns. af dag-til-dag saldi på:
 - 1.1 Debetpost 4. Udlån
 - 1.2 Kreditpost 2. Indlån
2. Ad debetpost 3
Heraf ægte købs- og tilbagesalgsforretninger
3. Ad Debetpost 4
Heraf ægte købs- og tilbagesalgsforretninger
4. Ad debetpost 4.2
Heraf udlån til datterselskaber, der udøver udlånsvirksomhed (Irland)
5. Ad kreditpost 1
Heraf ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger
6. Ad kreditpost 2
Heraf ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger
7. Ad kreditpost 2.2
Heraf indlån fra dattervirksomheder, der udøver udlånsvirksomhed (Irland)
8. Etablerede og tilsagte lån (maksimum)¹⁾
 - 8.1 Debetpost 4.1 Til offentlige myndigheder
 - 8.2 Debetpost 4.2 Erhvervsmæssige udlån
 - 8.3 Debetpost 4.3 Ikke-erhvervsmæssige udlån
9. Køb og salg af fonds på termin m.v.
 - 9.1 Bruttokøb af fonds spot m.v.
 - 9.2 Bruttokøb af fonds på termin
 - 9.3 Bruttosalg af fonds spot
 - 9.4 Bruttosalg af fonds på termin
 - 9.5 Bruttokøb af futures
 - 9.6 Bruttosalg af futures

¹⁾ Tilsagte lån medregnes, så snart der foreligger bindende tilsagn, uanset om lånet først etableres på et senere tidspunkt. Ved opgørelsen benyttes debitors skyld (inkl. tilskrevne renter) i de tilfælde, hvor der ikke er fastsat maksimum eller hvor maksimum er overtrukket."

15. I skema FB21 affattes nederste note ad. solvensprocent således:

"Ad. solvensprocent

Instituttets solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

1. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (med 3 decimaler)
eller
2. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (med 3 decimaler)."

16. I skema FB40 affattes litra F således:

"F. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (A/E) x 100, 3 dec.

eller"

17. I skema FB40 indsættes som nyt litra G:

"G. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (A/E) x 100, 3 dec."

18. I skema KB16 affattes nederste note ad. solvensprocent således:

"Ad. solvensprocent

Koncernens solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

1. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (med 3 decimaler)
eller
2. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (med 3 decimaler)."

19. I skema KB 19 affattes litra F således:

"F. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (A/E) x 100, 3 dec.

eller"

20. I skema KB19 indsættes som nyt litra G:

"G. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (A/E) x 100, 3 dec."

21. I skema FC21 affattes nederste note ad. solvensprocent således:

"Ad. solvensprocent

Instituttets solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

1. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (med 3 decimaler)

eller

2. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (med 3 decimaler)."

22. I skema KD16 affattes nederste note ad. solvensprocent således:

"Ad. solvensprocent

Koncernens solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

1. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (med 3 decimaler)

eller

2. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (med 3 decimaler)."

§ 2

1. § 1, nr. 1-13 samt nr. 15-22 i denne bekendtgørelse træder i kraft den 31. december 1993 med virkning for regnskabsåret 1993.
2. § 1, nr. 14, i denne bekendtgørelse træder i kraft den 1. januar 1994.

Finanstilsynet, den 6. december 1993

Eigil Mølgaard

Karin Kjærgaard

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode			
		Mellemværender med valutaind- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaind- lændinge i va- luta 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- lændinge i va- luta 1.000 kr.
SUPPLERENDE OPLYSNINGER					
1. Månedsgns. af dag-til-dag saldi på:					
1.1 Debetpost 4. Udlån		<u>1</u>	<u>16</u>		
1.2 Kreditpost 2. Indlån		<u>2</u>	<u>17</u>		
2. Ad debetpost 3					
Heraf ægte købs- og tilbagesalgsforretninger		<u>3</u>	<u>18</u>	<u>31</u>	<u>46</u>
3. Ad debetpost 4					
Heraf ægte købs- og tilbagesalgsforretninger		<u>4</u>	<u>19</u>	<u>32</u>	<u>47</u>
4. Ad debetpost 4.2					
Heraf udlån til datterselskaber, der udøver udlåns- virksomhed (Irland)				<u>33</u>	<u>48</u>
5. Ad kreditpost 1					
Heraf ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger		<u>5</u>	<u>20</u>	<u>34</u>	<u>49</u>
6. Ad kreditpost 2					
Heraf ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger		<u>6</u>	<u>21</u>	<u>35</u>	<u>50</u>
7. Ad kreditpost 2.2					
Heraf indlån fra datterselskaber, der udøver udlåns- virksomhed (Irland)				<u>36</u>	<u>51</u>
8. Etablerede og tilsagte lån (maksimum) ¹⁾					
8.1 Debetpost 4.1 Til offentlige myndigheder		<u>7</u>	<u>22</u>	<u>37</u>	<u>52</u>
8.2 Debetpost 4.2 Erhvervsmæssige udlån		<u>8</u>	<u>23</u>	<u>38</u>	<u>53</u>
8.3 Debetpost 4.3 Ikke-erhvervsmæssige udlån		<u>9</u>	<u>24</u>	<u>39</u>	<u>54</u>
9. Køb og salg af fonds på termin m.v.					
9.1 Bruttokøb af fonds spot m.v.		<u>10</u>	<u>25</u>	<u>40</u>	<u>55</u>
9.2 Bruttokøb af fonds på termin		<u>11</u>	<u>26</u>	<u>41</u>	<u>56</u>
9.3 Bruttosalg af fonds spot		<u>12</u>	<u>27</u>	<u>42</u>	<u>57</u>
9.4 Bruttosalg af fonds på termin		<u>13</u>	<u>28</u>	<u>43</u>	<u>58</u>
9.5 Bruttokøb af futures		<u>14</u>	<u>29</u>	<u>44</u>	<u>59</u>
9.6 Bruttosalg af futures		<u>15</u>	<u>30</u>	<u>45</u>	<u>60</u>

¹⁾ Tilsagte lån medregnes, så snart der foreligger bindende tilsagn, uanset om lånet først etableres på et senere tidspunkt. Ved opgørelsen benyttes debitors skyld (inkl. tilskrevne renter) i de tilfælde, hvor der ikke er fastsat maksimum eller hvor maksimum er overtrukket.

Noter til årsregnskabet 19_____

Beløb

Hele kr.

Ad. fast forrentede aktiver

Aktivpost.

2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>1</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>2</u>
4. Udlån	<u>3</u>
5. Obligationer	<u>4</u>
A. I alt	<u>5</u>
B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	<u>6</u>

Ad. fast forrentede passiver

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	<u>7</u>
2. Indlån	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>10</u>
A. I alt	<u>11</u>
B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	<u>12</u>

Ad. solvensprocent

Instituttets solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter

1. Solvensprocent: 9 pct.-kravet (med 3 decimaler).....	<u>13</u>
eller	
2. Solvensprocent: 10 pct.-kravet (med 3 decimaler)	<u>14</u>