

FINANSTILSYNET

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

I medfør af § 6c, stk. 2, § 24, stk. 9, § 28, stk. 1, § 37, stk. 1, 2, 3 og 4, § 37a, stk. 6, samt § 54, stk. 6, i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 740 af 30. november 1989 som ændret ved lov nr. 306 af 16. maj 1990, § 5, stk. 1, nr. 7, og § 6, stk. 3, i lov om visse kreditinstitutter, jf. lovbekendtgørelse nr. 644 af 6. oktober 1989 som ændret ved lov nr. 306 af 16. maj 1990 og § 8, stk. 4, i lov om visse spare- og udlånsvirksomheder m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 474 af 8. august 1988 som ændret ved lov nr. 306 af 16. maj 1990, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner.

- § 1 Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:
1. pengeinstitutter,
 2. selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter,

PASSIVER

1. Gæld til kreditinstitutter.
 - 1.1. Gæld til centralbanker.
 - 1.2. Gæld til øvrige kreditinstitutter.Gæld til kreditinstitutter i alt.

2. Indlån.
 - 2.1. Indlån på anfordring.
 - 2.2. Indlån med opsigelsesvarsel.
 - 2.3. Tidsindskud.
 - 2.4. Særlige indlånsformer.Indlån i alt.

3. Udstedte obligationer m.v.

4. Andre passiver.

5. Periodeafgrænsningsposter.

6. Hensættelser til omkostninger.
 - 6.1. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser.
 - 6.2. Hensættelser til eventualskatter.
 - 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger.Hensættelser til omkostninger i alt.

7. Efterstillede kapitalindskud.

2. Fast forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud optages til nutidsværdi, beregnet ved tilbagediskontering af fremtidige betalinger med markedsrenten. Tilgodehavende og skyldige renter indgår i opgørelsen. Kun i de tilfælde, hvor mellemværendets rente svarer til markedsrenten, vil den således opgjorte værdi være i overensstemmelse med værdien ifølge reglerne for kvartals- og årsregnskaber med tillæg/fradrag for tilgodehavende/skyldige renter.
3. Variabelt forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud optages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber. Tilgodehavende og skyldige renter medtages i opgørelsen.
4. Valutaterminsforretninger og valutaspotforretninger i en fremmed valuta mod danske kroner indgår med det handlede beløb tilbagediskonteret fra det aftalte afviklingstidspunkt til opgørelsestidspunktet med den relevante markedsrente for den pågældende fremmede valuta. For valutaterminsforretninger og valutaspotforretninger i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.
5. Valutafutures baseret på en fremmed valuta mod danske kroner indgår med det underliggende beløb (kontraktens hovedstol) tilbagediskonteret fra aftaletidspunktet (exercise date) til opgørelsestidspunktet med markedsrenten for den fremmede valuta. For valutafutures i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.
6. Valutaoptioner baseret på en fremmed valuta mod danske kroner indgår med optionens spot-delta multipliceret med det underliggende beløb (kontraktens hovedstol). For valutaop-

tioner i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.

7. Valutaswaps, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i danske kroner og i en fremmed valuta: Betalingerne i den fremmede valuta tilbagediskonteres med markedsrenten for den pågældende valuta. For valutaswaps, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i flere fremmede valutaer, skal opgørelsen foretages for hver af de fremmede valutaer.
8. Renteswaps (betalinger i samme fremmede valuta): Nettobetalingerne inkl. tilgodehavende/skyldige renter tilbagediskonteres med markedsrenten for den fremmede valuta.
9. De terminsforretninger, futures og optioner, der er baseret på værdipapirer i fremmed valuta, samt FRA'er i fremmed valuta og lignende instrumenter medtages med instrumentets markedsværdi. Det er væsentligt at bemærke, at det ikke er værdien af det underliggende aktiv/den syntetiske hovedstol, som skal medtages.
10. Materielle og immaterielle aktiver samt øvrige aktiver og passiver, der ikke er nævnt ovenfor, og som er bogført i fremmed valuta, medtages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber.

Som et simpelt eksempel på anvendelsen af den beskrevne opgørelsesmåde betragtes følgende mellemværender i fremmed valuta:

1. Et udlån på 100 USD med en restløbetid på 1 år og en fast rente på 10 pct., der forfalder om ét år. Der er på opgørelsestidspunktet ingen tilgodehavende eller skyldige renter.

2. En valutaterminsforretning, der indebærer salg af 110 USD mod DKK om ét år.

Idet det forudsættes, at 1-års markedsrenten i USD er 10 pct. p.a., kan nutidsværdien af udlånets fremtidige betalinger opgøres til $(100+10)/(1+0,10)$ USD = 100 USD.

Eftersom udlånets faste rente er lig med markedsrenten, er nutidsværdien lig med værdien ifølge værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber.

Tilsvarende kan nutidsværdien af valutaterminsforretningens USD-betalinger opgøres til 100 USD.

Antages det, at 1-års USD-renten stiger til 15 pct. p.a., vil det have følgende konsekvenser:

Nutidsværdien af udlånet falder til $(100+10)/(1+0,15)$ USD = 95,65 USD.

Nutidsværdien afviger dermed fra den bogførte værdi.

Tilsvarende falder nutidsværdien af valutaterminsforretningens USD-betaling til 95,65 USD.

Uanset renteniveau og dollarkurs dækker de to mellemværender hinanden, hvilket ikke er overraskende, da størrelsen og den tidsmæssige placering af USD-betalingerne er ens.

1.2.2 Alternativ metode til værdiansættelse.

Som anført ovenfor er anvendelsen af nutidsværdier den metode, der giver det bedste udtryk for positionen i den enkelte valuta. Da de øvrige regnskabsregler for kreditinstitutter kun i et vist omfang indebærer anvendelse af nutidsværdier, og da det for nogle institutter kan være vanskeligt at bestemme alle tilgodeha-

vende og skyldige renter, kan metoden imidlertid medføre visse praktiske problemer.

Ved opgørelsen af positionen i den enkelte valuta gives der derfor for nedennævnte mellemværender mulighed for at anvende følgende alternativer til værdiansættelsesreglerne i afsnit 1.2.1:

1. Fast forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud kan medtages til værdien ifølge reglerne for kvartals- og årsregnskaber. Instituttet kan undlade at medtage tilgodehavende og skyldige renter.
2. For værdipapirbeholdninger, valutaterminsforretninger, valutaspotforretninger, valutafutures, valutaoptioner og valutawaps kan beregningen af nutidsværdi baseret på markedsrenten på opgørelsestidspunktet erstattes af nutidsværdien baseret på en historisk markedsrente. Dette forudsætter, at mellemværendet er dækket af et andet mellemværende, der har samme nutidsværdi ved den pågældende historiske rente, og at det pågældende andet mellemværende også medtages til nutidsværdien ved den historiske rente. Endvidere kan instituttet undlade at medtage tilgodehavende og skyldige renter.
3. De terminalsforretninger, futures og optioner, der er baseret på værdipapirer i fremmed valuta, samt renteswaps, FRA'er fremmed valuta og lignende instrumenter kan instituttet undlade at medtage i opgørelsen.

Mellemværender, der ikke er omfattet af punkterne 1-3, skal altid medtages med nutidsværdien, jf. afsnit 1.2.1.

Finanstilsynet anbefaler institutterne at arbejde henimod nutidsværdiprincippet for alle mellemværender samt at medtage tilgodehavende og skyldige renter.

Instituttet bør tilstræbe konsistens i den samlede opgørelse. Det vil sige, at hvis der er mellemværender, der bruges til at dække hinanden, f.eks. et fast forrentet udlån og salg af valuta på termin/ansvarlig indskudskapital (begge poster lydende i samme valuta), bør instituttet medtage dem efter samme princip.

1.3 Hvilke valutaer er omfattet.

Beregningerne omfatter alle valutaer, der er noteret i København, ekskl. islandske kroner.

En position i islandske kroner eller i en unoteret valuta medtages på FA 12, hvis modværdien af instituttets position i den pågældende valuta overstiger 1 mio.kr. og samtidig overstiger 0,5 pct. af instituttets egenkapital (kreditpost 8). Tilsvarende medtages en position i islandske kroner eller i en unoteret valuta på KA 12, hvis modværdien af koncernens position i den pågældende valuta overstiger 1 mio.kr. og samtidig overstiger 0,5 pct. af koncernens egenkapital.

2. Opgørelse af den samlede valutakursrisiko.

2.1 Indikator 1.

Institutter, der ikke indberetter oplysninger for koncernen, skal beregne indikator 1 på FA 12.

De øvrige institutter skal ikke beregne indikator 1 på FA 12, men indikator 1 på KA 12.

Indikatoren beregnes på grundlag af instituttets henholdsvis koncernens positioner i de noterede valutaer, ekskl. islandske kroner.

Beregningen sker på følgende måde:

Positionerne i de valutaer, hvori instituttet/koncernen har en positiv (lang) position, sammenlægges.

Endvidere sammenlægges positionerne i de valutaer, hvori instituttet/koncernen har en negativ (kort) position, og den numeriske værdi af summen beregnes.

Indikator 1 er lig med det største af de to fremkomne tal.

Metoden kan belyses ved et eksempel, hvor et institut har følgende positioner i noterede valutaer opgjort i 1.000 kr.:

USD : 10

GBP : -8

DEM : -3

SEK : -5

NOK : 2

Øvrige noterede valutaer: 0

Summen af de positive positioner er $10+2 = 12$.

Summen af de negative positioner er $-8-3-5 = -16$.

Den numeriske værdi heraf er 16.

Da 16 er større end 12, er indikator 1 lig med 16.

Indikator 1 kan give en vis idé om den samlede valutakursrisiko, men er ikke noget præcist udtryk herfor, da der ved beregningen ikke tages hensyn til forskelle i de forskellige valutaers volatilitet og indbyrdes samvariation. Som følge heraf skal visse institutter beregne indikator 2, jf. nedenfor.

2.2 Indikator 2.

Indikator 2 på FA 12 beregnes af de institutter, hvor indikator 1 på FA 12 udgør mere end 25 pct. af instituttets egenkapital (kreditpost 8).

Tilsvarende beregnes indikator 2 på KA 12 af de koncerner, hvor indikator 1 på KA 12 udgør mere end 25 pct. af koncernens egenkapital.

Finanstilsynet kan bestemme, at et institut/en koncern skal beregne indikator 2 på FA 12/KA 12.

Indikator 2 udtrykker den samlede valutakursrisiko mere præcist end indikator 1, idet der ved beregningen af indikator 2 tages hensyn til forskelle i de forskellige valutaers volatilitet og indbyrdes samvariation.

Inddragelsen af valutaernes volatilitet skyldes, at risikoen ved en åben position i en valuta, der svinger meget i forhold til danske kroner, er større end risikoen ved en tilsvarende position i en valuta, der er forholdsvis stabil i forhold til danske kroner.

Ved at inddrage valutaernes indbyrdes samvariation tages der hensyn til, at nogle valutaer er knyttet til hinanden, således at de i et vist omfang varierer i takt i forhold til danske kroner. En positiv position i én valuta kan i så tilfælde i større eller mindre grad dækkes af en negativ position i en anden valuta.

2.2.1 Beregning af indikator 2.

Indikator 2 er lig med $2,58 \times Sp$, hvor Sp er spredningen af ændringerne i værdien af samtlige åbne valutapositioner.

For at kunne beregne S_p er det nødvendigt at kende positionerne i hver af de noterede valutaer, ekskl. islandske kroner. Endvidere kræves kendskab til de pågældende valutaers varianser og covarianser¹. Varianser og covarianser estimeres hvert kvartal af Finanstilsynet på grundlag af det seneste års dagligt observerede valutakurser, og resultaterne udsendes til institutternes edb-centraler.

2.2.2 Fortolkning af indikator 2.

Indikator 2 beregnes på grundlag af positionerne i de enkelte valutaer samt skøn over den fremtidige kursudvikling.

¹ S_p er som anført spredningen af ændringerne i værdien af samtlige åbne valutapositioner. Spredningen er defineret som kvadratroden af variansen. Variansen fremgår af nedenstående variansudtryk.

Hvis m_i betegner kroneværdien af en (åben) position i valuta nr. i på tidspunkt t , og p_i betegner den relative ændring i valutakursen (k) fra tidspunkt t til $t+1$, d.v.s. $p = [k(t+1) - k(t)]/k(t)$, så er den samlede ændring i værdien af positionerne i kroner:

$$\sum_{i=1}^n m_i p_i$$

hvor n er lig antallet af fremmede valutaer.

Variansen heraf er:

$$\begin{aligned} S_p^2 &= m_1^2 \text{Var}(p_1) + m_2^2 \text{Var}(p_2) + \dots + m_n^2 \text{Var}(p_n) \\ &+ 2m_1 m_2 \text{Cov}(p_1, p_2) + 2m_1 m_3 \text{Cov}(p_1, p_3) \\ &+ \dots + 2m_{n-1} m_n \text{Cov}(p_{n-1}, p_n). \end{aligned}$$

Bemærk, at formlens 1. linie indeholder variansen for de enkelte valutaer, mens 2. og 3. linie indeholder den indbyrdes samvariation mellem alle kombinationer af valutaerne.

En indikatorværdi på x udtrykker, at såfremt instituttet ikke ændrer positionerne i det følgende døgn, er der en sandsynlighed på 0,5 pct. for, at instituttet får et kurstab, der overstiger x .

Det forudsættes her, at kursgevinster og -tab er normalfordelte, og at forudsigelsen af den fremtidige kursudvikling kan baseres på den konstaterede udvikling i valutakurserne i det foregående år.

Det er væsentligt at være opmærksom på, at indikatoren skal fortolkes med varsomhed. Under uheldige omstændigheder kan tabene blive langt større end svarende til indikatorens størrelse og indtræffe hyppigere end svarende til en sandsynlighed på 0,5 pct. Endvidere vil sandsynligheden for tab over en given størrelse vokse, hvis en position holdes i mere end et døgn.

Vejledning til opgørelse af korrigerede beholdninger på FE7-9/KE7-9.

Ifølge bank- og sparekasselovens § 24, stk. 9, skal der korrigeres for uafviklede aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger ved opgørelsen af beholdningerne ifølge lovens § 24, stk. 2, 1. pkt., § 24, stk. 2, 2. pkt., og § 24, stk. 5.

Nedenfor beskrives korrektionerne på FE7/KE7, FE8/KE8 og FE9/KE9.

1. FE7/KE7: Opgørelse ifølge BSL § 24, stk. 2, 1. pkt.

Under **post A. Beholdning af kvalificerede andele** angives kvalificerede andele som defineret i BSL § 7b, stk. 2.

Risikoen ved disse andele kan forøges eller formindskes ved indgåede uafviklede spot- og terminsforretninger, futures og optioner. Under **post B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger** er der taget hensyn til effekten af disse forretninger. Post B beregnes på følgende måde:

For hver kvalificeret andel tages udgangspunkt i beløbet under post A.

Hertil lægges uafviklede købspot- og købsterminsforretninger i det pågældende papir, mens uafviklede salgspot- og salgsterminsforretninger fratrækkes. Forretningerne indgår med kursværdien af det handlede papir.

8. Egenkapital.

- 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital.
- 8.2. Overkurs ved emission.
- 8.3. Reserver.
 - 8.3.1. Bunden sparekasserreserve.
 - 8.3.2. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder.
 - 8.3.3. Andre reserver.
- Reserver i alt.
- 8.4. Opskrivningshenlæggelser.
- 8.5. Overført overskud eller underskud.
 - 8.5.1. Overført fra tidligere år.
 - 8.5.2. Overført af årets resultat.
- Overført overskud eller underskud i alt.
- Egenkapital i alt.

Passiver i alt.

IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

- 1. Garantier m.v.
 - 1.1. Garantier.
 - 1.2. Accepter og endossementsforpligtelser m.v.
- Garantier m.v. i alt.
- 2. Andre forpligtelser.
 - 2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.
 - 2.2. Aktiver købt på termin.
 - 2.3. Uigenkaldelige kredittilsagn.
 - 2.4. Øvrige forpligtelser.
- Andre forpligtelser i alt.

Endvidere tillægges kursværdien af de underliggende papirer i købte futures, mens kursværdien af de underliggende papirer i solgte futures fratrækkes.

For erhvervede købsoptioner og skrevne salgsoptioner multipliceres kursværdien af de underliggende papirer med optionens delta, som den fremgår af afsnit 4 nedenfor, og produktet tillægges den ovenstående sum.

Tilsvarende multipliceres kursværdien af de underliggende papirer for skrevne købsoptioner og erhvervede salgsoptioner med optionens delta, og produktet fratrækkes ovennævnte sum.

Opgørelserne omfatter futures og optioner, hvor det pågældende papir er det underliggende instrument. Derimod omfatter opgørelsen ikke futures og optioner, hvor det underliggende instrument er et indeks, hvor det pågældende papir indgår.

Ovenstående korrektion for spot- og terminsforretninger, futures og optioner foretages for hver kvalificeret andel, der indgår under post A, og der fremkommer herved for hver af disse andele et tal, der er positivt, negativt eller nul.

De fremkomne positive tal lægges sammen, og summen medtages under post B. **Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgssforretninger.**

2. FE8/KE8: Opgørelse ifølge BSL § 24, stk. 2, 2. pkt.

Under **post A. Beholdning af instituttets erhvervede kapitalandele** medtages summen af aktier m.v., kapitalandele i associerede virksomheder og kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Risikoen ved disse andele kan forøges eller formindskes ved indgåede uafviklede spot- og terminsforretninger, futures og optio-

ner. Under post B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgssforretninger er taget hensyn til effekten af disse forretninger. Post B beregnes på følgende måde:

Beregningerne omfatter alle kapitalandele, der indgår under post A, eller som indgår i uafviklede spot- eller terminsforretninger, futures eller optioner. Endvidere omfatter beregningerne alle aktieindeks, der er det underliggende aktiv i futures eller optioner.

For hver kapitalandel/indeks foretages følgende beregning, der svarer til den under afsnit 1 angivne:

Beholdningen under post A, der kan være nul, tillægges uafviklede købspot- og købsterminsforretninger i det pågældende papir, mens uafviklede salgspot- og salgsterminsforretninger fratrækkes. Forretningerne indgår med kursværdien af det handlede papir.

Endvidere tillægges kursværdien af de underliggende papirer/indeks i købte futures, mens kursværdien af de underliggende papirer/indeks i solgte futures fratrækkes.

For erhvervede købsoptioner og skrevne salgsoptioner multipliceres kursværdien af de underliggende papirer/indeks med optionens delta, som den fremgår af afsnit 4 nedenfor, og produktet tillægges den ovenstående sum.

Tilsvarende multipliceres kursværdien af de underliggende papirer for skrevne købsoptioner og erhvervede salgsoptioner med optionens delta, og produktet fratrækkes ovennævnte sum.

For hver kapitalandel/aktieindeks fremkommer et beløb, der kan være positivt, negativt eller nul.

Summen af de positive beløb beregnes. Endvidere beregnes den numeriske værdi af summen af de negative beløb.

Post B er da lig med det største af disse to tal.

3. FE9/KE9: Opgørelse ifølge BSL § 24, stk. 5.

Under **post A. Beholdning af egne aktier** føres instituttets/koncernens beholdning af egne aktier opgjort til nominal værdi.

Under **post B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger** er korrigeret for egne aktier købt spot eller på termin samt futures og optioner, hvor egne aktier er det underliggende aktiv.

Post B beregnes på følgende måde:

Beholdningen fra post A tillægges uafviklede købspot- og købs-terminshandlinger i egne aktier, mens uafviklede salgspot- og salgsterminshandlinger i egne aktier fratrækkes. Handlinger indgår med det handlede papirs nominelle værdi.

Endvidere tillægges den nominelle værdi af egne aktier i købte futures, mens den nominelle værdi af egne aktier i solgte futures fratrækkes.

For erhvervede købsoptioner og skrevne salgsoptioner multipliceres den nominelle værdi af underliggende egne aktier med optionens delta, som den fremgår af afsnit 4 nedenfor, og produktet tillægges den ovenstående sum.

Tilsvarende multipliceres den nominelle værdi af underliggende egne aktier i skrevne købsoptioner og erhvervede salgsoptioner med optionens delta, og produktet fratrækkes ovennævnte sum.

Opgørelsen omfatter futures og optioner, hvor egne aktier er det underliggende instrument. Derimod omfatter opgørelsen ikke futures og optioner, hvor det underliggende instrument er et indeks, hvor egne aktier indgår.

Den således korrigerede beholdning, der kan være positiv, negativ eller nul, føres under post B.

4. Optioners deltaværdier fastsættes på følgende måde:

For en given option beregnes B

$B = (K-A)/A$ for erhvervede og skrevne købsoptioner

$B = (A-K)/A$ for erhvervede og skrevne salgsoptioner,

hvor

A = Optionens aftalekurs.

K = Det underliggende aktivs kurs.

Deltaværdien D findes ved hjælp af det ovenfor beregnede B:

1. Deltaværdier for aktieoptioner med restløbetid på 2 måneder og derunder.

$B < -0,10$	$D = 0,01$
$-0,10 \leq B < -0,05$	$D = 0,20$
$-0,05 \leq B < 0,05$	$D = 0,50$
$0,05 \leq B < 0,10$	$D = 0,80$
$0,10 \leq B$	$D = 1,00$

2. Deltaværdier for aktieoptioner med restløbetider på mere end 2 måneder.

$B < -0,15$	$D = 0,01$
$-0,15 \leq B < -0,05$	$D = 0,20$
$-0,05 \leq B < 0,05$	$D = 0,50$
$0,05 \leq B < 0,15$	$D = 0,80$
$0,15 \leq B$	$D = 1,00$

Indholdsfortegnelse

Bilag 4

	Side
Kapitel 1. Anvendelsesområde og definitioner. §§ 1-3	1
Kapitel 2. Skema for balance, ikke-balanceførte poster og kapitalbevægelser. § 4	8
Kapitel 3. Almindelige bestemmelser om balance og ikke-balanceførte poster. §§ 5-8	13
Kapitel 4. Skema m.v. for resultatopgørelse og overskudsfordeling. § 9-11	15
Kapitel 5. Særlige bestemmelser for poster i balance samt ikke-balanceførte poster. §§ 12-39	19
Kapitel 6. Særlige bestemmelser for poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling. §§ 40-54 Overskudsfordeling. §§ 55-57	34 46
Kapitel 7. Bestemmelser om værdiansættelse. Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver. §§ 58-64 Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver. §§ 65-66 Bestemmelser om værdiansættelse af debitorer m.v. §§ 67-68 Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af poster i fremmed valuta og finansielle instrumenter. §§ 69-73	47 50 51 53

Kapitel 8. Den indre værdis metode.	55
§ 74	
Kapitel 9. Bestemmelser om indholdet af noterne.	57
Generelle bestemmelser.	
§§ 75-78	
Noter til aktivposter.	57
§§ 79-84	
Noter til passivposter.	59
§§ 85-93	
Noter til resultatopgørelsen.	61
§§ 94-98	
Kapitel 10. Bestemmelser vedrørende koncernregnskaber.	63
§ 99	
Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.	63
§ 100	
Udeholdelse af koncernregnskabet.	64
§ 101	
Koncernregnskabet.	65
§§ 102-107	
Konsolidering.	66
§§ 108-109	
Værdiansættelse.	67
§§ 110-112	
Pro rata-konsolidering.	69
§ 113	
Noter.	70
§§ 114-117	
Kapitel 11. Bestemmelser om månedsbalancer m.v.	74
Indledende bestemmelser.	74
§§ 118-119	
Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse.	74
§§ 120-132	
Bestemmelser om skemaer for renterisiko og valutarisiko.	79
§§ 133-134	

Kapitel 12. Bestemmelser om kvartals- og halvårsregnskaber.	80
§§ 135-139	
Kapitel 13. Indsendelse og offentliggørelse.	81
Månedsbalancer m.v.	81
§ 140	
Den 13. månedsindberetning.	82
§ 141	
Kvartals- og halvårsregnskaber.	82
§ 142	
Foreløbige årsregnskaber.	83
§ 143	
Endelige årsregnskaber.	84
§§ 144-151	
Kapitel 14. Overgangsbestemmelser.	87
§§ 152-160	
Kapitel 15. Straffebestemmelser.	90
§ 161	
Kapitel 16. Ikrafttrædelse.	91
§ 162	
Bilag 1. Renterisiko.	
Bilag 2. Valutarisiko.	
Bilag 3. Aktiekøbs-, aktiesalgshandlinger.	
Bilag 4. Indholdsfortegnelse.	
Fællesfor-	
mularer.	FA
	KA
	FE
	KE
	FB
	KB
	FC
	KD

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode	Mellemværender i alt 1.000 kr.
<u>DEBET</u>			
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.			<u>1</u>
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i central- banker			<u>2</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.			<u>3</u>
4. Udlån			<u>4</u>
5. Obligationer m.v.			<u>5</u>
6. Aktier m.v.			<u>6</u>
7. Kapitalandele i associerede virksomheder			<u>7</u>
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder			<u>8</u>
9. Immaterielle aktiver			<u>9</u>
10. Materielle aktiver			<u>10</u>
11. Egne kapitalandele			<u>11</u>
12. Andre debetposter			<u>12</u>
Debet i alt			<u>13</u>

1.1.1991

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn_____
Registreringsnr._____
AfdelingskodeMellemværender
i alt
1.000 kr.KREDIT - IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

Kredit	
1. Gæld til kreditinstitutter	<u>1</u>
2. Indlån	<u>2</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>3</u>
4. Andre kreditposter	<u>4</u>
5. Diverse driftsposter	<u>5</u>
6. Hensættelser til omkostninger	<u>6</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>7</u>
8. Egenkapital	<u>8</u>
Kredit i alt	<u>9</u>
 Ikke-balanceførte poster	
1. Garantier m.v.	<u>10</u>
2. Andre forpligtelser	<u>11</u>
Ikke-balanceførte poster i alt	<u>12</u>

1.1.1991

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode		
	Mellemværender med valutaindlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaindlændinge i valuta.	Mellemværender med valutaudlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaudlændinge i valuta.
DEBET	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.				
1.1 Sedler og mønt	1			40
1.2 Anfordringstilgodehavender hos centralbanker	2	17	29	41
1.3 Indestående på postgirokonti	3	18	30	42
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v. i alt	4	19	31	43
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	5			44
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.				
3.1 Tilgodehavender hos centralbanker				
3.1.1 Tidsindskud	6			45
3.1.2 Certifikater	7			46
3.1.3 Tilgodehavender i Garantifonden for Danske Optioner og Futures	8	20		
3.2 Tilgodehavender hos egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet	9	21	32	47
3.3 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter				
3.3.1 Anfordring	10	22	33	48
3.3.2 Tidsindskud				
3.3.2.1 Dag-til-dag	11	23	34	49
3.3.2.2 Til og med 3 mdr. . .	12	24	35	50
3.3.2.3 Over 3 måneder	13	25	36	51
3.3.3 Øvrige tilgodehavender	14	26	37	52
3.4 Checks m.v.	15	27	38	53
Tilgodehavender hos kreditinstitutter i alt	16	28	39	54

1.1.1991

KAPITALBEVÆGELSER.

- 8.1. Aktie-/andels-/garantikapital primo
 - a. Ny indbetalt aktie-/andels-/garantikapital
 - b. Udvidelse ved fondsaktier
 - c. Udvidelse ved fusion
 - d. Udgået ved nedskrivning af aktiekapital/andelskapital/tilbagebetaling af garantikapitalAktie-/andels-/garantikapital ultimo
- 8.2. Overkurs ved emission primo
 - a. Tilgang ved emission
 - b. Tilgang ved fusion
 - c. Overført til overskudsfordeling
 - d. Anden afgangOverkurs ved emission ultimo
- 8.3. Reserver primo
 - a. Henlagt af det til disposition værende beløb
 - b. Tilgang ved fusion
 - c. Overført til overskudsfordeling
 - d. Anden afgangReserver ultimo
- 8.4. Opskrivningshenlæggelser primo
 - a. Opskrivning i året
 - b. Tilgang ved fusion
 - c. Overført til aktiekapital (selskabskapital)
 - d. Afgang ved realisation af aktiver
 - e. Tilbageføring af tidligere års opskrivningerOpskrivningshenlæggelser ultimo
- 8.5. Overført overskud eller underskud primo
 - a. Henlagt af det til disposition værende beløb
 - b. Tilgang ved fusion
 - c. Overført til overskudsfordeling
 - d. Anvendt til straksafskrivning af goodwill
 - e. Anden afgangOverført overskud eller underskud ultimo

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode		
	Mellemværender med valutaindlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaindlændinge i valuta.	Mellemværender med valutaudlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaudlændinge i valuta.
DEBET	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
4. Udlån				
4.1 Til offentlige myndigheder	1	20	39	58
4.2 Erhvervsøkonomiske udlån	2	21	40	59
4.3 Ikke-erhvervsøkonomiske udlån	3	22	41	60
Udlån i alt	4	23	42	61
5. Obligationer m.v.				
5.1 Udstedt af stater				
5.1.1 Skattekammerbeviser	5	24	43	62
5.1.2 Gældsbeviser	6	25	44	63
5.1.3 Fast forrentede obliga- tioner	7	26	45	64
5.1.4 Variabelt forrentede obligationer	8	27	46	65
5.2 Udstedt af øvrige offentlige myndigheder	9	28	47	66
5.3 Udstedt af kreditinstitutter				
5.3.1 Certifikater	10	29	48	67
5.3.2 Obligationer	11	30	49	68
5.4 Egne obligationer m.v.				
5.4.1 Certifikater	12	31	50	69
5.4.2 Obligationer	13	32	51	70
5.4.3 Egne beviser for efter- stillede kapitalindskud ...	14	33	52	71
5.5 Udstedt af andre	15	34	53	72
Obligationer m.v. i alt	16	35	54	73
6. Aktier m.v.				
6.1 Børsnoterede aktier m.v.	17	36	55	74
6.2 Unoterede aktier m.v.	18	37	56	75
Aktier m.v. i alt	19	38	57	76

1.1.1991

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode		
	Mellemværender med valutaindlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaindlændinge i valuta.	Mellemværender med valutaudlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaudlændinge i valuta.
DEBET	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
7. Kapitalandele i associerede virksomheder				
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	<u>1</u>	<u>12</u>	<u>21</u>	<u>30</u>
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	<u>2</u>	<u>13</u>	<u>22</u>	<u>31</u>
Kapitalandele i associerede virksomheder i alt	<u>3</u>	<u>14</u>	<u>23</u>	<u>32</u>
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder				
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	<u>4</u>	<u>15</u>	<u>24</u>	<u>33</u>
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	<u>5</u>	<u>16</u>	<u>25</u>	<u>34</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	<u>6</u>	<u>17</u>	<u>26</u>	<u>35</u>
9. Immaterielle aktiver	<u>7</u>			<u>36</u>
10. Materielle aktiver	<u>8</u>			<u>37</u>
11. Egne kapitalandele	<u>9</u>	<u>18</u>	<u>27</u>	<u>38</u>
12. Andre debetposter	<u>10</u>	<u>19</u>	<u>28</u>	<u>39</u>
Debet i alt	<u>11</u>	<u>20</u>	<u>29</u>	<u>40</u>

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode		
	Mellemværender med valutaindlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaindlændinge i valuta.	Mellemværender med valutaudlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaudlændinge i valuta.
KREDIT	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
1. Gæld til kreditinstitutter				
1.1 Gæld til centralbanker				
1.1.1 På anfordring	1			63
1.1.2 Tidsindskud	2			64
1.2 Gæld til egne filialer i udland/ den øvrige del af instituttet	3	23	43	65
1.3 Gæld til øvrige kreditinstitutter				
1.3.1 På anfordring	4	24	44	66
1.3.2 Tidsindskud				
1.3.2.1 Dag-til-dag	5	25	45	67
1.3.2.2 Til og med 3 mdr. .	6	26	46	68
1.3.2.3 Over 3 måneder	7	27	47	69
1.3.3 Øvrig gæld	8	28	48	70
Gæld til kreditinstitutter i alt	9	29	49	71
2. Indlån				
2.1 Fra offentlige myndigheder				
2.1.1 På anfordring	10	30	50	72
2.1.2 Med opsigelsesvarsel	11	31	51	73
2.1.3 Tidsindskud	12	32	52	74
2.2 Erhvervsmæssige indlån				
2.2.1 På anfordring	13	33	53	75
2.2.2 Med opsigelsesvarsel	14	34	54	76
2.2.3 Tidsindskud				
2.2.3.1 Dag-til-dag	15	35	55	77
2.2.3.2 Til og med 3 mdr. .	16	36	56	78
2.2.3.3 Over 3 måneder	17	37	57	79
2.3 Ikke-erhvervsmæssige indlån				
2.3.1 På anfordring	18	38	58	80
2.3.2 Med opsigelsesvarsel	19	39	59	81
2.3.3 Tidsindskud	20	40	60	82
2.4 Særlige indlånsformer	21	41	61	83
Indlån i alt	22	42	62	84

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode		
	Mellemværender med valutaindlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaindlændinge i valuta.	Mellemværender med valutaudlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaudlændinge i valuta.
KREDIT	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
3. Udstedte obligationer m.v.				
3.1 Certifikater	<u>1</u>	<u>16</u>	<u>26</u>	<u>35</u>
3.2 Obligationer	<u>2</u>	<u>17</u>	<u>27</u>	<u>36</u>
Udstedte obligationer m.v. i alt	<u>3</u>	<u>18</u>	<u>28</u>	<u>37</u>
4. Andre kreditposter	<u>4</u>	<u>19</u>	<u>29</u>	<u>38</u>
5. Diverse driftsposter				
5.1 Valutaagio		<u>20</u>		<u>39</u>
5.2 Andet	<u>5</u>	<u>21</u>	<u>30</u>	<u>40</u>
Diverse driftsposter i alt	<u>6</u>	<u>22</u>	<u>31</u>	<u>41</u>
6. Hensættelser til omkostninger	<u>7</u>	<u>23</u>	<u>32</u>	<u>42</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>8</u>	<u>24</u>	<u>33</u>	<u>43</u>
8. Egenkapital				
8.1 Aktiekapital/andelskapital/ garantikapital	<u>9</u>			
8.2 Overkurs ved emission	<u>10</u>			
8.3 Reserver	<u>11</u>			
8.4 Opskrivningshenlæggelser	<u>12</u>			
8.5 Overført overskud eller underskud	<u>13</u>			
Egenkapital i alt	<u>14</u>			
Kredit i alt	<u>15</u>	<u>25</u>	<u>34</u>	<u>44</u>

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode		
	Mellemværender med valutaindlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaindlændinge i valuta.	Mellemværender med valutaudlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaudlændinge i valuta.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
SUPPLERENDE OPLYSNINGER				
1. Månedsgns. af dag-til-dag saldi på				
1.1 Debetpost 4. Udlån	1	19	37	55
1.2 Debetpost 5. Obligationer m.v.	2	20	38	56
1.3 Kreditpost 2. Indlån	3	21	39	57
1.4 Kreditpost 2.4 Sær1. indlånsform.	4	22	40	58
1.5 Kreditpost 3.1 Certifikater	5	23	41	59
2. Ad debetpost 3.3				
Heraf tilgodehav. hos pengeinstitutter	6	24	42	60
3. Ad kreditpost 1.3				
Heraf gæld til pengeinstitutter	7	25	43	61
4. Etablerede og tilsagte lån (maksimum)				
4.1 Debetpost 4.1 Til offentlige myndigheder	8	26	44	62
4.2 Debetpost 4.2 Erhvervsmæssige udlån	9	27	45	63
4.3 Debetpost 4.3 Ikke-erhvervsmæs- sige udlån	10	28	46	64
5. Køb og salg af fonds på termin m.v.				
5.1 Bruttokøb af fonds spot m.v.	11	29	47	65
5.2 Bruttokøb af fonds på termin	12	30	48	66
5.3 Bruttosalg af fonds spot	13	31	49	67
5.4 Bruttosalg af fonds på termin ...	14	32	50	68
5.5 Bruttokøb af futures	15	33	51	69
5.6 Bruttosalg af futures	16	34	52	70
5.7 Erhvervede købsoptioner og skrevne salgsoptioner	17	35	53	71
5.8 Skrevne købsoptioner og erhver- vede salgsoptioner	18	36	54	72

1.1.1991

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode		
	Mellemværender med valutaindlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaindlændinge i valuta.	Mellemværender med valutaudlændinge i kroner.	Mellemværender med valutaudlændinge i valuta.
SUPPLERENDE OPLYSNINGER	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
6. Køb og salg af valuta på termin m.v.				
6.1 Valuta købt spot fra kreditinstitutter m.v.		<u>3</u>		<u>16</u>
6.2 Valuta købt på termin fra kreditinstitutter m.v.		<u>4</u>		<u>17</u>
6.3 Valuta købt spot fra kunder		<u>5</u>		<u>18</u>
6.4 Valuta købt på termin fra kunder		<u>6</u>		<u>19</u>
6.5 Valuta solgt spot til kreditinstitutter m.v.		<u>7</u>		<u>20</u>
6.6 Valuta solgt på termin til kreditinstitutter m.v.		<u>8</u>		<u>21</u>
6.7 Valuta solgt spot til kunder		<u>9</u>		<u>22</u>
6.8 Valuta solgt på termin til kunder		<u>10</u>		<u>23</u>
6.9 Valutaoptioner (valutasalg anføres med -)		<u>11</u>		<u>24</u>
7. Garantier				
7.1 Finansgarantier	<u>1</u>	<u>12</u>	<u>14</u>	<u>25</u>
7.2 Øvrige garantier	<u>2</u>	<u>13</u>	<u>15</u>	<u>26</u>

1.1.1991

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn _____

Registreringsnr. _____

Afdelingskode _____

Måling af ændringer i kursværdi på instituttets
børsnoterede kroneobligationer pr. ultimo _____ 19__Instituttet
1.000 kr.

1. Instituttets totale beholdning m.v.	
1.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	<u>1</u>
1.2 Køb spot (pålydende værdi)	<u>2</u>
1.3 Køb på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>3</u>
1.4 Salg spot (pålydende værdi)	<u>4</u>
1.5 Salg på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>5</u>
1.6 Risikobehæftede position (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5)	<u>6</u>
1.7 Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente	<u>7</u>
1.8 Aktuel kursværdi af den under post 1.1 angivne bogførte beholdning	<u>8</u>
2. Beholdning m.v. tilknyttet instituttets puljeordninger	
2.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	<u>9</u>
2.2 Køb spot (pålydende værdi)	<u>10</u>
2.3 Køb på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>11</u>
2.4 Salg spot (pålydende værdi)	<u>12</u>
2.5 Salg på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>13</u>
2.6 Risikobehæftede position (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	<u>14</u>
2.7 Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente	<u>15</u>
2.8 Aktuel kursværdi af den under post 2.1 angivne bogførte beholdning	<u>16</u>

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode	
Valutapositioner opgjort som mod- værdien i DKK	Instituttet ekskl. udenl. filialer 1.000 kr.	Filialer i udlandet 1.000 kr.	Instituttet inkl. udenl. filialer 1.000 kr.
USD	<u>1</u>	<u>17</u>	<u>33</u>
GBP	<u>2</u>	<u>18</u>	<u>34</u>
DEM	<u>3</u>	<u>19</u>	<u>35</u>
SEK	<u>4</u>	<u>20</u>	<u>36</u>
NOK	<u>5</u>	<u>21</u>	<u>37</u>
FRF	<u>6</u>	<u>22</u>	<u>38</u>
BEC	<u>7</u>	<u>23</u>	<u>39</u>
CHF	<u>8</u>	<u>24</u>	<u>40</u>
NLG	<u>9</u>	<u>25</u>	<u>41</u>
ITL	<u>10</u>	<u>26</u>	<u>42</u>
FIM	<u>11</u>	<u>27</u>	<u>43</u>
ATS	<u>12</u>	<u>28</u>	<u>44</u>
ESB	<u>13</u>	<u>29</u>	<u>45</u>
PTE	<u>14</u>	<u>30</u>	<u>46</u>
CAD	<u>15</u>	<u>31</u>	<u>47</u>
JPY	<u>16</u>	<u>32</u>	<u>48</u>

1.1.1991

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode	
Valutapositioner opgjort som mod- værdien i DKK	Instituttet ekskl. udenl. filialer 1.000 kr.	Filialer i udlandet 1.000 kr.	Instituttet inkl. udenl. filialer 1.000 kr.
IEP	4	12	20
GRD	5	13	21
XEU	6	14	22
I alt	7	15	23
Indikator 1 i 1.000 kr.			24
Indikator 1 i pct. af egenkap. (3 dec.)			25
Indikator 2 i 1.000 kr. ¹			26
Indikator 2 i pct. af egenkap. ¹ (3 dec.)			27
ISK	8	16	28
Unoterede valutaer ² (arten anføres)			
1	9	17	29
2	10	18	30
3	11	19	31

¹ Beregnes såfremt indikator 1 i pct. af egenkapitalen (kreditpost 8) overstiger 25, og instituttet ikke indberetter valutapositioner for koncernen.

² Medtages kun såfremt den åbne position for instituttet inkl. udenlandske filialer er større end 0,5 pct. af egenkapitalen (kreditpost 8) og samtidig større end 1 mill.kr.

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode		
	Mellemværender med valutaindlændinge i kroner. 1.000 kr.	Mellemværender med valutaindlændinge i valuta. 1.000 kr.	Mellemværender med valutaudlændinge i kroner. 1.000 kr.	Mellemværender med valutaudlændinge i valuta. 1.000 kr.
1. Specifikation af debetpost 4. Udlån				
1.1 Til offentlige myndigheder	<u>1</u>			
1.2 Erhvervsmæssige udlån	<u>2</u>			
1.3 Ikke-erhvervsmæssige udlån	<u>3</u>			
2. Specifikation af kreditpost 2. Indlån				
2.1 Fra offentlige myndigheder	<u>4</u>			
2.2 Erhvervsmæssige indlån	<u>5</u>			
2.3 Ikke-erhvervsmæssige indlån	<u>6</u>			
2.4 Særlige indlånsformer	<u>7</u>			
3. Specifikation af kreditpost 2. Indlån				
3.1 På anfordring	<u>8</u>			
3.2 Med opsigelsesvarsel	<u>9</u>			
3.3 Tidsindsud				
3.3.1 Dag-til-dag	<u>10</u>			
3.3.2 Til og med 3 måneder	<u>11</u>			
3.3.3 Over 3 måneder	<u>12</u>			
3.4 Særlige indlånsformer	<u>13</u>			
4. Etablerede og tilsagte lån (maksimum)	<u>14</u>	<u>15</u>	<u>16</u>	<u>17</u>

Kapitel 3

Almindelige bestemmelser om
balance og ikke-balanceførte poster.

§ 5 Alle forretninger medtages i balancen på afviklingsdagen. Hertil kommer dog urealiserede gevinster/tab på ikke-balanceførte poster, jf. § 23, stk. 2, og § 28, stk. 3.

§ 6 Nettopostering af aktiv- og passivposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse.

§ 7 I forbindelse med konsortiallån skal hvert af de deltagende institutter i balancen kun opføre sin del af det samlede lån.

Stk. 2. Såfremt et institut i forbindelse med et konsortiallån har stillet en garanti, der er højere end det ydede lån, skal instituttet opføre den overskydende garantidel under ikke-balanceførte poster post 1.1. Garantier.

§ 8 Hvis et institut overdrager aktiver i forbindelse med en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning, skal aktiverne forblive i instituttets balance. De modtagne beløb for aktiverne opføres som gæld til erhververen. Er instituttet erhverver i en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning, føres det erlagte beløb som en fordring på overdrageren.

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Koncernens navn	Registreringsnr.
-----------------	------------------

DEBET	Mellemværender i alt 1.000 kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i central- banker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	3
4. Udlån	4
5. Obligationer m.v.	5
6. Aktier m.v.	6
7. Kapitalandele i associerede virksomheder	7
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8
9. Immaterielle aktiver	9
10. Materielle aktiver	10
11. Egne kapitalandele	11
12. Andre debetposter	12
Debet i alt	13

1.1.1991

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Koncernens navn_____
Registreringsnr.Mellemværender
i alt
1.000 kr.KREDIT - IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

Kredit	
1. Gæld til kreditinstitutter	<u>1</u>
2. Indlån	<u>2</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>3</u>
4. Andre kreditposter	<u>4</u>
5. Diverse driftsposter	<u>5</u>
6. Hensættelser til omkostninger	<u>6</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>7</u>
8. Egenkapital	<u>8</u>
Kredit i alt	<u>9</u>
Ikke-balanceførte poster	
1. Garantier m.v.	<u>10</u>
2. Andre forpligtelser	<u>11</u>
Ikke-balanceførte poster i alt	<u>12</u>

1.1.1991

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Koncernens navn	Registreringsnr.
Måling af ændringer i kursværdi på koncernens børsnoterede kroneobligationer pr. ultimo _____ 19__	Koncernen 1.000 kr.
1. Koncernens totale beholdning m.v.	
1.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	<u>1</u>
1.2 Køb spot (pålydende værdi)	<u>2</u>
1.3 Køb på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>3</u>
1.4 Salg spot (pålydende værdi)	<u>4</u>
1.5 Salg på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>5</u>
1.6 Risikobehæftede position (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5)	<u>6</u>
1.7 Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente	<u>7</u>
1.8 Aktuel kursværdi af den under post 1.1 angivne bogførte beholdning	<u>8</u>
2. Beholdning m.v. tilknyttet koncernens puljeordninger	
2.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	<u>9</u>
2.2 Køb spot (pålydende værdi)	<u>10</u>
2.3 Køb på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>11</u>
2.4 Salg spot (pålydende værdi)	<u>12</u>
2.5 Salg på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>13</u>
2.6 Risikobehæftede position (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	<u>14</u>
2.7 Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente	<u>15</u>
2.8 Aktuel kursværdi af den under post 2.1 angivne bogførte beholdning	<u>16</u>

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Koncernens navn	Registreringsnr.
Valutapositioner opgjort som mod- værdien i DKK	Koncernen 1.000 kr.
USD	<u>1</u>
GBP	<u>2</u>
DEM	<u>3</u>
SEK	<u>4</u>
NOK	<u>5</u>
FRF	<u>6</u>
BEC	<u>7</u>
CHF	<u>8</u>
NLG	<u>9</u>
ITL	<u>10</u>
FIM	<u>11</u>
ATS	<u>12</u>
ESB	<u>13</u>
PTE	<u>14</u>
CAD	<u>15</u>
JPY	<u>16</u>

1.1.1991

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Koncernens navn	Registreringsnr.
Valutapositioner opgjort som mod- værdien i DKK	Koncernen 1.000 kr.
IEP	4
GRD	5
XEU	6
I alt	7
Indikator 1 i 1.000 kr.	8
Indikator 1 i pct. af egenkapitalen (3 dec.)	9
Indikator 2 i 1.000 kr. 1	10
Indikator 2 i pct. af egenkapitalen 1 (3 dec.)	11
ISK ²	12
Unoterede valutaer ² (arten anføres)	13
	2
	14
	3
	15

- 1 Beregnes, når indikator 1 i pct. af egenkapitalen (kreditpost 8) overstiger 25.
- 2 Medtages kun, såfremt koncernens åbne position er større end 0,5 pct. af egenkapitalen (kreditpost 8) og samtidig større end 1 mill.kr.

1.1.1991

Resultatopgørelse for ____ kvartal 19__	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	Hele kr.	Hele kr.
1. Renteindtægter m.v.		
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>1</u>	<u>26</u>
1.2 Rente af udlån m.v.	<u>2</u>	<u>27</u>
1.3 Rente af obligationer m.v.	<u>3</u>	<u>28</u>
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>	<u>29</u>
I alt renteindtægter m.v.	<u>5</u>	<u>30</u>
2. Renteudgifter m.v.		
2.1 Rente til kreditinstitutter	<u>6</u>	<u>31</u>
2.2 Rente til indlån m.v.	<u>7</u>	<u>32</u>
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.	<u>8</u>	<u>33</u>
2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v.	<u>9</u>	<u>34</u>
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.	<u>10</u>	<u>35</u>
I alt renteudgifter m.v.	<u>11</u>	<u>36</u>
A. Netto renteindtægter	<u>12</u>	<u>37</u>
3. Udbytte af aktier m.v og andre kapitalandele	<u>13</u>	<u>38</u>
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.		
4.1 Garantiprovision	<u>14</u>	<u>39</u>
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.	<u>15</u>	<u>40</u>
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.	<u>16</u>	<u>41</u>
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	<u>17</u>	<u>42</u>
B. Netto rente- og gebyrindtægter	<u>18</u>	<u>43</u>
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾		
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	<u>19</u>	<u>44</u>
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	<u>20</u>	<u>45</u>
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	<u>21</u>	<u>46</u>
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	<u>22</u>	<u>47</u>
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter m.v. (+/-)	<u>23</u>	<u>48</u>
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-)	<u>24</u>	<u>49</u>
I alt kursreg. af værdipapirer og valuta m.v. (+/-)	<u>25</u>	<u>50</u>

¹⁾ Underposterne 6.1 til 6.5 indeholder kursregulering på værdipapirer m.v., der indgår i pensionspuljerne. Der korrigeres for disse kursreguleringer på underpost 6.6.

Resultatopgørelse for ____ kvartal 19__	Beløb for	Beløb år
	kvartalet	til dato
	Hele kr.	Hele kr.
7. Andre ordinære indtægter	<u>1</u>	<u>22</u>
C. Resultat af finansielle poster	<u>2</u>	<u>23</u>
8. Udgifter til personale m.v. og administration		
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	<u>3</u>	<u>24</u>
8.2 Personaleudgifter		
8.2.1 Lønninger	<u>4</u>	<u>25</u>
8.2.2 Pensioner	<u>5</u>	<u>26</u>
8.2.3 Udgifter til social sikring	<u>6</u>	<u>27</u>
8.3 Øvrige administrationsudgifter	<u>7</u>	<u>28</u>
I alt udgifter til personale m.v. og administration	<u>8</u>	<u>29</u>
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	<u>9</u>	<u>30</u>
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	<u>10</u>	<u>31</u>
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	<u>11</u>	<u>32</u>
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	<u>12</u>	<u>33</u>
10. Andre driftsudgifter	<u>13</u>	<u>34</u>
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	<u>14</u>	<u>35</u>
12. Kursreguleringer af kapitalinteresser		
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder (+/-)	<u>15</u>	<u>36</u>
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	<u>16</u>	<u>37</u>
I alt kursreguleringer af kapitalinteresser (+/-) .	<u>17</u>	<u>38</u>
D. Ordinært resultat	<u>18</u>	<u>39</u>
13. Ekstraordinære indtægter	<u>19</u>	<u>40</u>
14. Ekstraordinære udgifter	<u>20</u>	<u>41</u>
E. Resultat før skat	<u>21</u>	<u>42</u>

Balance pr. ultimo __. kvartal 19__

Beløb

AKTIVER

Hele kr.

1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	3
4. Udlån	4
5. Obligationer m.v.	5
6. Aktier m.v.	6
7. Kapitalandele i associerede virksomheder	7
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8
9. Immaterielle aktiver	9
10. Materielle aktiver	10
11. Egne kapitalandele	11
12. Andre aktiver	12
13. Periodeafgrænsningsposter	13
Aktiver i alt	14

Balance, pr. ultimo __. kvartal 19__	Beløb
PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER	
	Hele kr.
1. Gæld til kreditinstitutter	1
2. Indlån	2
3. Udstedte obligationer m.v.	3
4. Andre passiver	4
5. Periodeafgrænsningsposter	5
6. Hensættelser til omkostninger	6
7. Efterstillede kapitalindskud	7
7a. Resultat år til dato	8
8. Egenkapital	9
Passiver i alt	10
 <u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Garantier m.v.	11
2. Andre forpligtelser	12
Ikke-balanceførte poster i alt	13

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____
 Efterstillede kapitalindskud
 Egenkapital - Ikke-balanceførte poster

Hele kr.

Ad. Efterstillede kapitalindskud

7.1. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. BSL § 22, stk. 1	1
7.2. Ansvarlig indskudskapital, jf. BSL § 22, stk. 2 ...	2
7.3. Garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. BSL § 52d, stk. 2	3
7.4. Andre efterstillede kapitalindskud	4
Efterstillede kapitalindskud i alt	5

Ad. Egenkapital

8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	6
8.2. Overkurs ved emission	7
8.3. Reserver	8
8.4. Opskrivningshenlæggelser	9
8.5. Overført overskud eller underskud	10
Egenkapital i alt	11

Ad. Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.	
1.1. Garantier	12
1.2. Accepter og endossementsforpligtelser m.v. ...	13
2. Andre forpligtelser	
2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	14
2.2. Aktiver købt på termin	15
2.3. Uigenkaldelige kredittilsagn	16
2.4. Øvrige forpligtelser	17
Ikke-balanceførte poster i alt	18

Stk. 2. Hvis et institut overdrager aktiver i forbindelse med en uægte salgs- og tilbagekøbsforretning, udgår aktiverne af balancen. Under ikke-balanceførte poster post 2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger anføres et beløb svarende til den aftalte tilbagekøbspris. Hvis et institut erhverver aktiver i forbindelse med en uægte salgs- og tilbagekøbsforretning, skal de modtagne aktiver opføres i balancen.



Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__ Hensættelseskonto	Beløb for	Beløb år
	kvartalet	til dato
	Hele kr.	Hele kr.
A. Hensat primo kvartalet/regnskabsåret på udlån og garantidebitorer	1	15
Bevægelser på hensættelseskonto		
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹ 2		16
C. Hensat i perioden (nyhensat netto)	3	17
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	4	18
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	5	19
F. Hensat ultimo perioden på udlån og garantidebitorer (A+B+C-D+E)	6	20
Periodens afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)		
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (Beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	7	21

Specifikation af hensættelseskonto vedr. tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster, der kan indebære en kreditrisiko, uanset om de er ført i eller udenfor balancen

A. Hensat primo kvartalet/regnskabsåret på andre poster 8	22
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹ 9	23
C. Hensat i perioden (nyhensat netto)	10 24
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	11 25
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	12 26
F. Hensat ultimo perioden på andre poster (A+B+C-D+E) .	13 27
Periodens afskrivninger (tabt)	
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	14 28

¹) Kursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af valuta.

Supplerende oplysninger for . kvartal 19__ Beløb
 Vedrørende kvalificerede andele
 Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2., 1. pkt.

Hele kr.

A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	<u>1</u>
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	<u>2</u>
- kapitalandele fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	<u>3</u>
- kapitalandele fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	<u>4</u>
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver accessorisk virksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9 ...	<u>5</u>
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver for- sikringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9	<u>6</u>
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder omfattet af konsolidering, jf. BSL § 37a, stk. 1	<u>7</u>
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	<u>8</u>
D. Ansvarlig kapital før fradrag (F.S. 2, post 6)	<u>9</u>
- kapitalandele > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (F.S. 3, post 7.1)	<u>10</u>
- summen af kapitalandele < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (F.S. 3, post 7.2)	<u>11</u>
- dattervirksomheder, der driver accessorisk virk- somhed (F.S. 3, post 7.3)	<u>12</u>
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirk- somhed (F.S. 3, post 7.4)	<u>13</u>
E. Korrigeret ansvarlig kapital	<u>14</u>
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (3 dec.)	<u>15</u>

¹⁾ Jf. bank- og sparekasselovens § 7b, stk. 2.

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__	Beløb
Vedrørende kapitalandele	
Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2., 2. pkt.	
	Hele kr.

A. Beholdning af instituttets erhvervede kapitalandele ¹⁾	<u>1</u>
B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	<u>2</u>
- kapitalandele fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	<u>3</u>
- kapitalandele fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	<u>4</u>
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver accessorisk virksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9 ...	<u>5</u>
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9,	<u>6</u>
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder omfattet af konsolidering, jf. BSL § 37a, stk. 1	<u>7</u>
+ aktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, jf. BSL § 24, stk. 2, 4. pkt. ²⁾	<u>8</u>
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	<u>9</u>
D. Ansvarlig kapital (F.S. 3, post 8)	<u>10</u>
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (3 dec.)	<u>11</u>

¹⁾ Anm. FE3, post 6. Aktier m.v. + post 7. Kapitalandele i associerede virksomheder + post 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

²⁾ Eksklusive instituttets beholdning af aktier i de pågældende virksomheder.

Ch. reg.nr. _____

Instituttets navn _____

FE9

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__	Beløb
Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	
	Hele kr.
A. Beholdning af egne aktier	1 _____
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgssforretninger	2 _____
C. Belånte egne aktier	3 _____
D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4 _____
E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/FE5, post 8.1) (3 dec.)	5 _____

Supplerende oplysninger for _____ kvartal 19__	Beløb
Likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v.	
	Hele kr.

Bank- og sparekasselovens § 28.

Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned 1 _____
 15 % heraf 2 _____

Reducerede gælds- og garantiforpligtelser *) 3 _____
 10 % heraf 4 _____

Til opfyldelse heraf haves

1. Kassebeholdning 5 _____
 2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank 6 _____
 3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter 7 _____
 4. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter 8 _____
 5. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank ... 9 _____
 6. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer 10 _____

Pkt. 1-6 i alt 11 _____

7. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable vekslere (spec. vedlægges) 12 _____

Pkt. 1-7 i alt 13 _____

*) Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser

Balancesum 14 _____
 + Garantier m.v. 15 _____
 - Egenkapital 16 _____
 - Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital og ansvarlig indskudskapital 17 _____
 Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt 18 _____

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__
 Resultatopgørelsen

	Mellemværender i danske kroner Hele kr.	Mellemværender i fremmed valuta Hele kr.	I alt Hele kr.
Post 1.1.			
1. Rente af tilgodehaven- der hos centralbanker	<u>1</u>	<u>14</u>	<u>27</u>
2. Rente af tilgodehaven- der hos kreditinsti- tutter m.v.	<u>2</u>	<u>15</u>	<u>28</u>
Post 1.2.			
1. Rente af udlån til det offentlige	<u>3</u>	<u>16</u>	<u>29</u>
2. Rente af udlån til erhverv	<u>4</u>	<u>17</u>	<u>30</u>
3. Rente af udlån til private	<u>5</u>	<u>18</u>	<u>31</u>
Post 2.1.			
1. Rente af gæld til centralbanker	<u>6</u>	<u>19</u>	<u>32</u>
2. Rente af gæld til kre- ditinstitutter	<u>7</u>	<u>20</u>	<u>33</u>
Post 2.2.			
1. Rente af indlån fra det offentlige	<u>8</u>	<u>21</u>	<u>34</u>
2. Rente af indlån fra erhverv	<u>9</u>	<u>22</u>	<u>35</u>
3. Rente af indlån fra private	<u>10</u>	<u>23</u>	<u>36</u>
Post 2.3.			
1. Rente til udstedte obligationer	<u>11</u>	<u>24</u>	<u>37</u>
Post 2.4.			
1. Rente til efterstil- lede kapitalindskud	<u>12</u>	<u>25</u>	<u>38</u>
2. Rente til garantika- pital	<u>13</u>	<u>26</u>	<u>39</u>

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____
 Gennemsnitlige balancetal m.v. i kvartalet ____
 opgjort dag-til-dag

Gennemsnitssaldi	Mellemværender i danske kroner Hele kr.	Mellemværender i fremmed valuta Hele kr.	I alt Hele kr.
Aktiver			
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender			
hos centralbanker ...	1	17	33
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker			
	2	18	34
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.			
	3	19	35
4. Udlån			
	4	20	36
5. Obligationer m.v. ...			
	5	21	37
6. Aktier m.v.			
	6	22	38
7. Kapitalandele i associerede virksomheder			
	7	23	39
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder			
	8	24	40
Passiver			
1. Gæld til kreditinst.			
	9	25	41
2. Indlån			
	10	26	42
3. Udstedte obliga. m.v.			
	11	27	43
7. Efterstillede kapitalindskud			
	12	28	44
8. Egenkapital			
	13	29	45
Heraf garantikapital	14	30	46
Gennemsnitlig balance ...	15	31	47
Ikke-balanceførte poster			
Gennemsnitlig beholdning af garantier			
	16	32	48

Anm. for første kvartal tages udgangspunkt i balancen ifølge årsregnskabet pr. 31.12.

Supplerende oplysninger for . kvartal 19
 Specifikationer af gennemsnitlige balancetal
 opgjort dag-til-dag

	Mellemværender i danske kroner Hele kr.	Mellemværender i fremmed valuta Hele kr.	I alt Hele kr.
Aktivpost 3. Tilgodehaven-			
der hos kreditinstitutter m.v.			
Tilgodehavender på opsi-			
gelse hos centralbanker . 1	11		21
Tilgodehavender hos øvrige			
kreditinstitutter 2	12		22
Aktivpost 4. Udlån			
Udlån til det offentlige 3	13		23
Udlån til erhverv 4	14		24
Udlån til private 5	15		25
Passivpost 1. Gæld til			
kreditinstitutter			
Gæld til centralbanker .. 6	16		26
Gæld til øvrige kredit-			
institutter 7	17		27
Passivpost 2. Indlån			
Indlån fra det offentlige 8	18		28
Indlån fra erhverv 9	19		29
Indlån fra private 10	20		30

Anm. Se side FE12.

1.1.1991

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19____
Oplysninger vedrørende pensionspuljeordninger

Hele kr.

1. Samlet indlån ultimo kvartalet tilknyttet en pensionspuljeordning	1	
2. Fordeling af pensionspuljeordningens aktivside ultimo kvartalet		
2.1 Beholdning af obligationer	2	
2.2 Beholdning af pantebreve	3	
2.3 Beholdning af aktier	4	
2.4 Beholdning af kontanter	5	
2.5 Beholdning af andet	6	
I alt	7	
3. Resultatposter, der kan henføres til pensionspuljeordningen		
	Beløb for kvartalet Hele kr.	Beløb år til dato Hele kr.
<u>Indtægtsposter</u>		
3.1 Rente af obligationer m.v. (underpost 1.3 (FE1))	8	21
3.2 Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele (post 3 (FE1))	9	22
3.3 Rente af pantebreve (note til underpost 1.2 (FE1))	10	23
3.4 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-) (post 6.1 (FE1))	11	24
3.5 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)(post 6.2 (FE1))	12	25
3.6 Kursregulering af pantebreve (+/-) (post 6.3 (FE1))	13	26
3.7 Kursregulering af valuta (+/-) (post 6.4 (FE1))	14	27
3.8 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (+/-) (post 6.5 (FE1))	15	28
I alt indtægter	16	29
<u>Udgiftsposter</u>		
3.9 I alt udgiftsført under rente til indlån m.v. (underpost 2.2 (FE1))	17	30
3.10 I alt udgiftsført under kursreguleringer (+/-) (underpost 6.6 (FE1))	18	31
I alt udgifter	19	32
4. Gennemsnitlig indlån tilknyttet en puljeordning ...	20	33

Ann. Opgjort dag-til-dag. Se side FE12.

1.1.1991

Resultatopgørelse for ____ kvartal 19__	Beløb for	Beløb år
	kvartalet	till dato
	Hele kr.	Hele kr.
1. Renteindtægter m.v.		
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	1 26	26
1.2 Rente af udlån m.v.	2 27	27
1.3 Rente af obligationer m.v.	3 28	28
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	4 29	29
I alt renteindtægter m.v.	5 30	30
2. Renteudgifter m.v.		
2.1 Rente til kreditinstitutter	6 31	31
2.2 Rente til indlån m.v.	7 32	32
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.	8 33	33
2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v.	9 34	34
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.	10 35	35
I alt renteudgifter m.v.	11 36	36
A. Netto renteindtægter	12 37	37
3. Udbytte af aktier m.v og andre kapitalandele	13 38	38
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.		
4.1 Garantiprovision	14 39	39
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.	15 40	40
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.	16 41	41
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	17 42	42
B. Netto rente- og gebyrindtægter	18 43	43
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾		
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	19 44	44
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	20 45	45
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	21 46	46
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	22 47	47
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter m.v. (+/-)	23 48	48
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-)	24 49	49
I alt kursreg. af værdipapirer og valuta m.v. (+/-)	25 50	50

¹⁾ Underposterne 6.1 til 6.5 indeholder kursregulering på værdipapirer m.v., der indgår i pensionspuljerne. Der korrigeres for disse kursreguleringer på underpost 6.6.

Kapitel 4

Skema m.v. for resultat-
opgørelse og overskudsfordeling.**§ 9** RESULTATOPGØRELSE

1. Renteindtægter m.v.
 - 1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinsti-
tutter m.v.
 - 1.2. Rente af udlån m.v.
 - 1.3. Rente af obligationer m.v.
 - 1.4. Øvrige renteindtægter m.v.

I alt renteindtægter m.v.
2. Renteudgifter m.v.
 - 2.1. Rente til kreditinstitutter.
 - 2.2. Rente til indlån m.v.
 - 2.3. Rente til udstedte obligationer m.v.
 - 2.4. Rente til efterstillede kapitalindsud og
garantikapital m.v.
 - 2.5. Øvrige renteudgifter m.v.

I alt renteudgifter m.v.
- A. NETTORENTEINDTÆGTER.
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele.
 - 3.1. Udbytte af aktier m.v.
 - 3.2. Udbytte af kapitalandele i associerede
virksomheder.
 - 3.3. Udbytte af kapitalandele i tilknyttede
virksomheder.

I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalan-
dele.
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.
 - 4.1. Garantiprovision.
 - 4.2. Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.

I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.

Resultatopgørelse for ____ kvartal 19__	Beløb for kvartalet		Beløb år til dato	
	Hele kr.		Hele kr.	
7. Andre ordinære indtægter	1		22	
C. Resultat af finansielle poster	2		23	
8. Udgifter til personale m.v. og administration				
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3		24	
8.2 Personaleudgifter				
8.2.1 Lønninger	4		25	
8.2.2 Pensioner	5		26	
8.2.3 Udgifter til social sikring	6		27	
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7		28	
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8		29	
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver				
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9		30	
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10		31	
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11		32	
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	12		33	
10. Andre driftsudgifter	13		34	
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	14		35	
12. Kursreguleringer af kapitalinteresser				
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder (+/-)	15		36	
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	16		37	
I alt kursreguleringer af kapitalinteresser (+/-) .	17		38	
D. Ordinært resultat	18		39	
13. Ekstraordinære indtægter	19		40	
14. Ekstraordinære udgifter	20		41	
E. Resultat før skat	21		42	

Balance pr. ultimo __. kvartal 19__

Beløb

AKTIVER

Hele kr.

1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	3
4. Udlån	4
5. Obligationer m.v.	5
6. Aktier m.v.	6
7. Kapitalandele i associerede virksomheder	7
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8
9. Immaterielle aktiver	9
10. Materielle aktiver	10
11. Egne kapitalandele	11
12. Andre aktiver	12
13. Periodeafgrænsningsposter	13
Aktiver i alt	14

Balance, pr. ultimo ____, kvartal 19__

Beløb

PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

Hele kr.

1. Gæld til kreditinstitutter	1
2. Indlån	2
3. Udstedte obligationer m.v.	3
4. Andre passiver	4
5. Periodeafgrænsningsposter	5
6. Hensættelser til omkostninger	6
7. Efterstillede kapitalindskud	7
7a. Resultat år til dato	8
8. Egenkapital	9
Passiver i alt	10

Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.	11
2. Andre forpligtelser	12
Ikke-balanceførte poster i alt	13

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____
 Efterstillede kapitalindskud
 Egenkapital - Ikke-balanceførte poster

Hele kr.

Ad. Efterstillede kapitalindskud

7.1. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. BSL § 22, stk. 1	1
7.2. Ansvarlig indskudskapital, jf. BSL § 22, stk. 2 ...	2
7.3. Garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. BSL § 52d, stk. 2	3
7.4. Andre efterstillede kapitalindskud	4
Efterstillede kapitalindskud i alt	5

Ad. Egenkapital

8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	6
8.2. Overkurs ved emission	7
8.3. Reserver	8
8.4. Opskrivningshenlæggelser	9
8.5. Overført overskud eller underskud	10
8.6. Forskelsbeløb vedrørende konsolidering	11
Egenkapital i alt	12

Ad. Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.	
1.1. Garantier	13
1.2. Accepter og endossementsforpligtelser m.v. ...	14
2. Andre forpligtelser	
2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	15
2.2. Aktiver købt på termin	16
2.3. Uigenkaldelige kredittilsagn	17
2.4. Øvrige forpligtelser	18
Ikke-balanceførte poster i alt	19

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__ Hensættelseskonto	Beløb for	Beløb år
	kvartalet	til dato
	Hele kr.	Hele kr.
A. Hensat primo kvartalet/regnskabsåret på udlån og garantidebitorer	1	15
Bevægelser på hensættelseskonto		
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹	2	16
C. Hensat i perioden (nyhensat netto)	3	17
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	4	18
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	5	19
F. Hensat ultimo perioden på udlån og garantidebitorer (A+B+C-D-E)	6	20
Periodens afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)		
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (Beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	7	21

Specifikation af hensættelseskonto vedr. tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster, der kan indebære en kreditrisiko, uanset om de er ført i eller udenfor balancen

A. Hensat primo kvartalet/regnskabsåret på andre aktivposter	8	22
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹	9	23
C. Hensat i perioden (nyhensat netto)	10	24
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	11	25
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	12	26
F. Hensat ultimo perioden på andre aktivposter (A+B+C-D-E)	13	27
Periodens afskrivninger (tabt)		
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	14	28

¹) Kursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af valuta.

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____	Beløb
Vedrørende kvalificerede andele	
Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2., 1. pkt.	
	Hele kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kapitalandele fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kapitalandele fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der ikke ind- går i koncernregnskabet	5
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	6
D. Ansvarlig kapital før fradrag (K.S. 2, post 6)	7
- kapitalandele > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (K.S. 3, post 7.1)	8
- summen af kapitalandele < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (K.S. 3, post 7.2)	9
- dattervirksomheder, der driver accessorisk virk- somhed (K.S. 3, post 7.3)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirk- somhed (K.S. 3, post 7.4)	11
E. Korrigeret ansvarlig kapital	12
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (3 dec.)	13

¹⁾ Jf. bank- og sparekasselovens § 7b, stk. 2.

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19____ Beløb
 Vedrørende kapitalandele
 Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2., 2. pkt.

Hele kr.

A. Beholdning af instituttets erhvervede kapitalandele 1)	<u>1</u>
B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	<u>2</u>
- kapitalandele fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	<u>3</u>
- kapitalandele fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	<u>4</u>
- kapitalandele i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet (ekskl. kapitalandele i virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, stk. 1)	<u>5</u>
+ aktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, stk. 1, jf. BSL § 24, stk. 2, 4. pkt. 2)	<u>6</u>
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	<u>7</u>
D. Ansvarlig kapital (K.S. 3, post 8)	<u>8</u>
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (3 dec.)	<u>9</u>

1) Anm. KE3, post 6. Aktier m.v. + post 7. Kapitalandele i associerede virksomheder + post 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

2) Eksklusive koncernens beholdning af aktier i de pågældende virksomheder.

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__	Beløb
Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	
	Hele kr.
A. Beholdning af egne aktier	1 _____
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2 _____
C. Belånte egne aktier	3 _____
D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4 _____
E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/KE5, post 8.1) (3 dec.)	5 _____

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__ . Beløb
 Likviditet i henhold til § 28 i
 lov om banker og sparekasser m.v.

Hele kr.

Bank- og sparekasselovens § 28.

Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned 1
 15 % heraf 2

Reducerede gælds- og garantiforpligtelser *) 3
 10 % heraf 4

Til opfyldelse heraf haves

1. Kassebeholdning 5
 2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank 6
 3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i
 indenlandske pengeinstitutter 7
 4. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i
 udenlandske pengeinstitutter 8
 5. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank ... 9
 6. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer 10

Pkt. 1-6 i alt 11

7. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og
 kreditmidler, herunder rediskontable vekslere (spec. vedlægges) 12

Pkt. 1-7 i alt 13

***) Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser**

Balancesum 14
 + Ikke-balanceførte poster 15
 - Egenkapital 16
 - Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen
 af den ansvarlige kapital og ansvarlig indskudskapital 17

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__

Beløb

Hele kr.

1. Renteindtægter m.v.

1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>1</u>
1.2 Rente af udlån m.v.	<u>2</u>
1.3 Rente af obligationer m.v.	<u>3</u>
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>
I alt renteindtægter m.v.	<u>5</u>

2. Renteudgifter m.v.

2.1 Rente til kreditinstitutter	<u>6</u>
2.2 Rente til indlån m.v.	<u>7</u>
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.	<u>8</u>
2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v.	<u>9</u>
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.	<u>10</u>
I alt renteudgifter m.v.	<u>11</u>

A. Nettorenteindtægter 12**3. Udbytte af aktier m.v og andre kapitalandele**

3.1 Udbytte af aktier m.v.	<u>13</u>
3.2 Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder	<u>14</u>
3.3 Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	<u>15</u>
I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	<u>16</u>

4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.

4.1 Garantiprovision	<u>17</u>
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.	<u>18</u>
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.	<u>19</u>

5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter 20**8. Netto rente- og gebyrindtægter** 21**6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾**

6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	<u>22</u>
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	<u>23</u>
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	<u>24</u>
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	<u>25</u>
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (+/-)	<u>26</u>
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-)	<u>27</u>
I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/-)	<u>28</u>

¹⁾ Underposterne 6.1 til 6.5 indeholder kursregulering på værdipapirer m.v., der indgår i pensionspuljerne. Der korrigeres for disse kursreguleringer på underpost 6.6.

5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.

B. NETTO RENTE- OG GEBYRINDTÆGTER.

6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.

6.1. Kursregulering af obligationer m.v.

6.2. Kursregulering af aktier m.v.

6.3. Kursregulering af pantebreve m.v.

6.4. Kursregulering af valuta.

6.5. Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter.

6.6. Regulering vedrørende pensionspuljer.

I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.

7. Andre ordinære indtægter.

C. RESULTAT AF FINANSIELLE POSTER.

8. Udgifter til personale m.v. og administration.

8.1. Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab.

8.2. Personaleudgifter.

8.2.1. Lønninger.

8.2.2. Pensioner.

8.2.3. Udgifter til social sikring.

8.3. Øvrige administrationsudgifter.

I alt udgifter til personale m.v. og administration.

9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.

9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver.

9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme.

9.3. Afskrivninger på maskiner og inventar.

I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.

10. Andre driftsudgifter.

11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__	Beløb
	Hele kr.
7. Andre ordinære indtægter	<u>1</u>
C. Resultat af finansielle poster	<u>2</u>
8. Udgifter til personale m.v. og administration	
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direk- tion og repræsentantskab	<u>3</u>
8.2 Personaleudgifter	
8.2.1 Lønninger	<u>4</u>
8.2.2 Pensioner	<u>5</u>
8.2.3 Udgifter til social sikring	<u>6</u>
8.3 Øvrige administrationsudgifter	<u>7</u>
I alt udgifter til personale m.v. og administration	<u>8</u>
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	<u>9</u>
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	<u>10</u>
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	<u>11</u>
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	<u>12</u>
10. Andre driftsudgifter	<u>13</u>
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	<u>14</u>
12. Kursreguleringer af kapitalinteresser	
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder (+/-)	<u>15</u>
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	<u>16</u>
I alt kursreguleringer af kapitalinteresser (+/-)	<u>17</u>
D. Ordinært resultat	<u>18</u>
13. Ekstraordinære indtægter	<u>19</u>
14. Ekstraordinære udgifter	<u>20</u>
E. Resultat før skat	<u>21</u>
15. Skat	
15.1 Beregnet skat af årets indkomst	<u>22</u>
15.2 Udskudt skat	<u>23</u>
15.3 Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+/-)	<u>24</u>
I alt skat	<u>25</u>
F. Årets resultat	<u>26</u>

Overskudsfordeling for regnskabsåret 19__

Beløb

Hele kr.

Overskudsfordeling**Til disposition**

1. Årets resultat	1
2. Overførsler	
2.1 Overført fra tidligere år	2
2.2 Overført fra overkurs ved emission	3
2.3 Overført fra bunden sparekassereserve	4
2.4 Overført fra bunden reserve vedrørende datter- virksomheder	5
2.5 Overført fra andre reserver	6
I alt overførsler.....	7
3. Underskud fra tidligere år	8
A. I alt til disposition	9

Anvendelse af det til disposition værende beløb**4. Henlagt til egenkapital**

4.1 Henlagt til bunden reserve vedrørende datter- virksomheder	10
4.2 Henlagt til andre reserver	11
4.3 Overført til næste år	12

I alt henlagt til egenkapital

5. Anvendt til andre formål

5.1 Anvendt til udbytte	14
5.2 Anvendt til almennyttige og velgørende formål	15
5.3 Anvendt til andre formål i øvrigt	16
I alt anvendt til andre formål	17

B. I alt anvendelse af det til disposition værende

beløb

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__	Beløb
AKTIVER	
	Hele kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	
3.1 Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	3
3.2 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter ..	4
Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt ..	5
4. Udlån	
4.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	6
4.2 Andre udlån	7
Udlån i alt	8
5. Obligationer m.v.	
5.1 Obligationer m.v.	9
5.2 Egne obligationer m.v.	10
Obligationer m.v. i alt	11
6. Aktier m.v.	12
7. Kapitalandele i associerede virksomheder	
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	13
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	14
Kapitalandele i associerede virksomheder i alt	15
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	16
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	17
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	18
9. Immaterielle aktiver	
9.1 Goodwill	19
9.2 Øvrige immaterielle aktiver	20
Immaterielle aktiver i alt	21
10. Materielle aktiver	
10.1 Grunde og ejendomme	22
10.2 Maskiner og inventar m.v.	23
Materielle aktiver i alt	24
11. Egne kapitalandele	25
12. Andre aktiver	26
13. Periodeafgrænsningsposter	27
Aktiver i alt	28

Balance, fortsat PASSIVER	Beløb
	Hele kr.
1. Gæld til kreditinstitutter	
1.1 Gæld til centralbanker	1
1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter	2
Gæld til kreditinstitutter i alt	3
2. Indlån	
2.1 Indlån på anfordring	4
2.2 Indlån med opsigelsesvarsel	5
2.3 Tidsindskud	6
2.4 Særlige indlånsformer	7
Indlån i alt	8
3. Udstedte obligationer m.v.	9
4. Andre passiver	10
5. Periodeafgrænsningsposter	11
6. Hensættelser til omkostninger	
6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	12
6.2 Hensættelser til eventualskatter	13
6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger	14
Hensættelser til omkostninger i alt	15
7. Efterstilte kapitalindskud	16
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	17
8.2 Overkurs ved emission	18
8.3 Reserver	
8.3.1 Bunden sparekassereserve	19
8.3.2 Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder	20
8.3.3 Andre reserver	21
Reserver i alt	22
8.4 Opskrivningshænlæggelser	23
8.5 Overført overskud eller underskud	
8.5.1 Overført fra tidligere år	24
8.5.2 Overført af årets resultat	25
Overført overskud eller underskud i alt	26
Egenkapital i alt	27
Passiver i alt	28

Ikke-balanceførte poster

Beløb

Hele kr.

Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.

1.1 Garantier 1 _____

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 2 _____

Garantier m.v. i alt 3 _____

2. Andre forpligtelser

2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 4 _____

2.2 Aktiver købt på termin 5 _____

2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn 6 _____

2.4 Øvrige forpligtelser 7 _____

Andre forpligtelser i alt 8 _____

Ikke-balanceførte poster i alt 9 _____

Kapitalbevægelser	Beløb
Hele kr.	
Kapitalbevægelser	
8.1 Aktie-/andels-/garantikapital primo	<u>1</u>
a. Ny indbetalt aktie-/andels-/garantikapital	<u>2</u>
b. Udvidelse ved fondsaktier	<u>3</u>
c. Udvidelse ved fusion	<u>4</u>
d. Udgået ved nedskrivning af aktiekapital/andels- kapital/tilbagebetaling af garantikapital	<u>5</u>
Aktie-/andels-/garantikapital ultimo	<u>6</u>
8.2 Overkurs ved emission primo	<u>7</u>
a. Tilgang ved emission	<u>8</u>
b. Tilgang ved fusion	<u>9</u>
c. Overført til overskudsfordeling	<u>10</u>
d. Anden afgang	<u>11</u>
Overkurs ved emission ultimo	<u>12</u>
8.3 Reserver primo	<u>13</u>
a. Henlagt af det til disposition værende beløb ..	<u>14</u>
b. Tilgang ved fusion	<u>15</u>
c. Overført til overskudsfordeling	<u>16</u>
d. Anden afgang	<u>17</u>
Reserver ultimo	<u>18</u>
8.4 Opskrivningshenlæggelser primo	<u>19</u>
a. Opskrivning i året	<u>20</u>
b. Tilgang ved fusion	<u>21</u>
c. Overført til aktiekapital (selskabskapital) ...	<u>22</u>
d. Afgang ved realisation af aktiver	<u>23</u>
e. Tilbageføring af tidligere års opskrivinger ..	<u>24</u>
Opskrivningshenlæggelser ultimo	<u>25</u>
8.5 Overført overskud eller underskud primo	<u>26</u>
a. Henlagt af det til disposition værende beløb ..	<u>27</u>
b. Tilgang ved fusion	<u>28</u>
c. Overført til overskudsfordeling	<u>29</u>
d. Anvendt til straksafskrivning af goodwill	<u>30</u>
e. Anden afgang	<u>31</u>
Overført overskud eller underskud ultimo	<u>32</u>

Noter til årsregnskabet 19	Beløb
----------------------------	-------

Hele kr.	
----------	--

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter

6.5.1	Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/-)	13
6.5.2	Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/-)	14
6.5.3	Kursregulering af swapforretninger (+/-)	15
6.5.4	Kursregulering af optionsforretninger (+/-) ...	16
6.5.5	Kursregulering af FRA's (+/-)	17
6.5.6	Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/-)	18

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt 19

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

8.1.1	Lønninger og vederlag til bestyrelse.....	20
8.1.2	Lønninger og vederlag til direktion.....	21
8.1.3	Lønninger og vederlag til repræsentantskab	22
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt.....		23

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker

Forskellen mellem beholdningens anskaffelsesværdi og

den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet 24

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelt efter deres restløbetid	Aktivpost 3.1 Tilgodehav. på ops. hos centralbnk. Hele kr.	Aktivpost 3.2 Tilgodehav. hos øvrige kreditinst. Hele kr.	Aktivpost 3 I alt Hele kr.
1. Anfordringstilgodehavender	1	7	25
2. Til og med 3 måneder	2	8	26
3. Over 3 måneder og til og med et år	3	9	27
4. Over et år og til og med 5 år	4	10	28
5. Over 5 år	5	11	29
I alt	6	12	30

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 4

Udlån

Fordelt efter deres restløbetid

1. På anfordring	<u>1</u>
2. Til og med 3 måneder	<u>2</u>
3. Over 3 måneder og til og med et år	<u>3</u>
4. Over et år og til og med 5 år	<u>4</u>
5. Over 5 år	<u>5</u>
I alt	<u>6</u>

Ad. aktivpost 4.2

Andre udlån

Fordelt efter kategorier

a. Leasingkontrakter	
i. Udleasede ejendomme	<u>7</u>
ii. Udleasede maskiner og driftsinventar	<u>8</u>
iii. Andet	<u>9</u>
I alt	<u>10</u>
b. Pantebreve	<u>11</u>
c. Øvrige udlån	<u>12</u>
Andre udlån i alt	<u>13</u>

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Obligationer m.v. der udløber i næste regnskabsår	<u>14</u>
---	-----------

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

a. Obligationer m.v. værdiansat til markedsværdi	<u>15</u>
b. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>16</u>
c. Obligationer m.v. der ikke er værdiansat til markedsværdi	<u>17</u>
d. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under b og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>18</u>

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer (varigheden beregnes på grundlag af de af Københavns Fondsbørs beregnede varigheder)

11

Ad. aktivpost 5.1

Obligationer m.v.

5.1.1	Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>12</u>
5.1.2	Noteret på andre børser	<u>13</u>
5.1.3	Andre	<u>14</u>
	Obligationer m.v. i alt	<u>15</u>

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

	Finansielle anlægsaktiver Hele kr.	Finansielle omsætningsaktiver Hele kr.	I alt Hele kr.
6.1	Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>1</u>	<u>6</u>
6.2	Noteret på andre børser ...	<u>2</u>	<u>7</u>
6.3	Andre aktier	<u>3</u>	<u>8</u>
6.4	Øvrige kapitalandele	<u>4</u>	<u>9</u>
	Aktier m.v. i alt	<u>5</u>	<u>10</u>

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a.	Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi	<u>21</u>
b.	Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>22</u>
c.	Finansielle omsætningsaktiver der ikke er værdiansat til markedsværdi	<u>23</u>
d.	Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under b og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>24</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.Specifikation af finansielle anlægsaktiver²

A. Samlet købspris primo	1
a. Årets tilgang	2
b. Årets afgang	3
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	4
C. Opskrivninger primo	5
a. Årets opskrivninger	6
b. Tilbageført opskrivning	7
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	8
E. Nedskrivninger primo	9
a. Årets nedskrivninger	10
b. Tilbageført nedskrivning	11
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	12
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	13

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder

7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	14
7.2 Noteret på andre børser... ..	15
7.3 Andre aktier	16
7.4 Øvrige kapitalandele	17
Kapitalandele i associerede virksomheder i alt	18

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser	19
--	----

² Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

- 12. Kursreguleringer af kapitalinteresser.
 - 12.1. Kursregulering af kapitalandele i associe-
rede virksomheder.
 - 12.2. Kursregulering af kapitalandele i tilknyt-
tede virksomheder.
- I alt kursreguleringer af kapitalinteresser.

D. ORDINÆRT RESULTAT.

- 13. Ekstraordinære indtægter.
- 14. Ekstraordinære udgifter.

E. RESULTAT FØR SKAT.

- 15. Skat.
 - 15.1. Beregnet skat af årets indkomst.
 - 15.2. Udskudt skat.
 - 15.3. Efterregulering af tidligere års beregnet
skat.

I alt skat.

F. ÅRETS RESULTAT.

§ 10 OVERSKUDSFORDELING.

TIL DISPOSITION:

- 1. Årets resultat.
 - 2. Overførsler.
 - 2.1. Overført fra tidligere år.
 - 2.2. Overført fra overkurs ved emission.
 - 2.3. Overført fra bunden sparekasserereserve.
 - 2.4. Overført fra bunden reserve vedrørende dat-
tervirksomheder.
 - 2.5. Overført fra andre reserver.
- I alt overførsler.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomhederSpecifikation af finansielle anlægsaktiver³

	Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>14</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>15</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>16</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>17</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	<u>18</u>
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	<u>19</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	<u>20</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	<u>21</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>	<u>22</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>10</u>	<u>23</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>	<u>24</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>25</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>	<u>26</u>

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

8.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>27</u>
8.2 Noteret på andre børser	<u>28</u>
8.3 Andre aktier	<u>29</u>
8.4 Øvrige kapitalandele	<u>30</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	<u>31</u>

³ Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de

officielle ultimokurser 14

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder⁴

	Aktivpost 8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 8.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>15</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>16</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>17</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>18</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	<u>19</u>
a. Årets opskrivinger	<u>6</u>	<u>20</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	<u>21</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	<u>22</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>	<u>23</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>10</u>	<u>24</u>
c. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>	<u>25</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>26</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>	<u>27</u>

⁴ Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

	Aktivpost 9.1 Goodwill Hele kr.	Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver Hele kr.
A. Anskaffelsessværdi primo	<u>1</u>	<u>12</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>13</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>14</u>
B. Anskaffelsessværdi ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>15</u>
C. Afskrivninger primo	<u>5</u>	<u>16</u>
a. Årets afskrivninger	<u>6</u>	<u>17</u>
b. Årets straksafskrivninger af goodwill	<u>7</u>	
c. Årets nedskrivninger	<u>8</u>	<u>18</u>
d. Tilbageført af- og nedskriv- ninger	<u>9</u>	<u>19</u>
D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>20</u>
E. Bogført beholdning ultimo (B - D)	<u>11</u>	<u>21</u>

Noter til årsregnskabet 19

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

	Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme Hele kr.	Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. Hele kr.
A. Anskaffelsesværdi primo	<u>1</u>	<u>15</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>16</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>17</u>
B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>18</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	
E. Afskrivninger primo	<u>9</u>	<u>19</u>
a. Årets afskrivninger	<u>10</u>	<u>20</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>11</u>	<u>21</u>
c. Tilbageført af- og nedskriv- ning	<u>12</u>	<u>22</u>
F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>13</u>	<u>23</u>
G. Bogført værdi ultimo (B + D - F)	<u>14</u>	<u>24</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. Grunde og ejendomme

a. Ejendomme, som instituttet har erhvervet til eget brug	<u>1</u>
b. Ejendomme, som instituttet har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet	<u>2</u>
c. Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsessværdi)	<u>3</u>
d. Aktier i datterejendomsselskaber	<u>4</u>
e. Udlån til datterejendomsselskaber	<u>5</u>
A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+d+e)	<u>6</u>
B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed	<u>7</u>
C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed i procent af instituttets egenkapital	<u>8</u>

Ad. aktiver i alt

Mellemværender i fremmed valuta	<u>9</u>
Finansielle instrumenter (valutakøb)	<u>10</u>
Heraf afdækket ved tilsvarende passiver eller finansielle instrumenter	<u>11</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter

Prioritetsgæld i faste ejendomme 17

Ad. passivpost 1.1 og 1.2

Passivpost 1.1	Passivpost 1.2
Gæld til cen- tralbanker	Gæld til øvrige kreditinst.
Hele kr.	Hele kr.

1.1.1	Anfordringsgæld	<u>6</u>	<u>18</u>
1.1.2	Til og med 3 måneder	<u>7</u>	<u>19</u>
1.1.3	Over 3 måneder og til og med et år	<u>8</u>	<u>20</u>
1.1.4	Over et år og til og med 5 år	<u>9</u>	<u>21</u>
1.1.5	Over 5 år	<u>10</u>	<u>22</u>
I alt	<u>11</u>	<u>23</u>

Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4

Passivpost 2.2	Passivpost 2.3	Passivpost 2.4
Indlån med op- sigelsesvarsel	Tidsindsud	Særlige indlånsformer
Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.

Fordelt efter restløbetid

2.2.1	Til og med 3 måneder ..	<u>1</u>	<u>12</u>	<u>24</u>
2.2.2	Over 3 måneder og til og med et år	<u>2</u>	<u>13</u>	<u>25</u>
2.2.3	Over et år og til og med 5 år	<u>3</u>	<u>14</u>	<u>26</u>
2.2.4	Over 5 år	<u>4</u>	<u>15</u>	<u>27</u>
I alt	<u>5</u>	<u>16</u>	<u>28</u>

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

a.	Til og med 3 måneder	<u>29</u>
b.	Over 3 måneder og til og med et år	<u>30</u>
c.	Over et år og til og med 5 år	<u>31</u>
d.	Over 5 år	<u>32</u>
I alt	<u>33</u>

Ad. passiver i alt

Mellemværender i fremmed valuta	<u>34</u>
Finansielle instrumenter (valutasalg)	<u>35</u>
Heraf afdækket ved tilsvarende aktiver eller finansielle instrumenter	<u>36</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. Ikke-balanceførte poster, post 1

Garantier m.v.

1.1 Garantier

1.1.1 Finansgarantier

1.1.1.1 Garantier overfor de i Danmark beliggende pengeinstitutter

10

1.1.1.2 Garantier overfor de i Danmark beliggende realkreditinstitutter i forbindelse med forhåndslån

11

1.1.1.3 Andre finansgarantier

12

Finansgarantier i alt

13

1.1.2 Øvrige garantier

14

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v.

15

Garantier m.v. i alt**16****Øvrige notekrav**

Ad. swaps

Debet

Kredit

Hele kr.

Hele kr.

a. Samlet volumen (summen af de syntetiske hovedstole)

1

17

b. Markedsværdien

2

18

Ad. swaps

Indtægter

Udgifter

Hele kr.

Hele kr.

a. Årets brutto rente

3

19

b. Kursregulering

4

20

Ad. uafviklede spotforretninger

Beløbene angives til spotkursen og specificeres på nedenstående forretninger

Køb

Salg

Hele kr.

Hele kr.

Obligationsforretninger

5

21

Aktieforretninger

6

22

Valutaforretninger

7

23

Andre forretninger

8

24

I alt**9****25**

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. uafviklede terminsforretninger

Beløbene angives til terminkursen og specificeres på
nedenstående forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	<u>1</u>	<u>21</u>
Aktieforretninger	<u>2</u>	<u>22</u>
Valutaforretninger	<u>3</u>	<u>23</u>
Andre forretninger	<u>4</u>	<u>24</u>
I alt	<u>5</u>	<u>25</u>

Ad. uafviklede futuresforretninger

Beløbene angives til aftalekursen og specificeres på
nedenstående forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	<u>6</u>	<u>26</u>
Aktieforretninger	<u>7</u>	<u>27</u>
Valutaforretninger	<u>8</u>	<u>28</u>
Andre forretninger	<u>9</u>	<u>29</u>
I alt	<u>10</u>	<u>30</u>

Ad. uafviklede optionsforretninger

Beløbene angives til aftalekursen og specificeres på
nedenstående forretninger

	Erhvervede Hele kr.	Udstedte Hele kr.
Købsoptioner		
Obligationsforretninger	<u>11</u>	<u>31</u>
Aktieforretninger	<u>12</u>	<u>32</u>
Valutaforretninger	<u>13</u>	<u>33</u>
Andre forretninger	<u>14</u>	<u>34</u>
Købsoptioner i alt	<u>15</u>	<u>35</u>

Salgsoptioner

Obligationsforretninger	<u>16</u>	<u>36</u>
Aktieforretninger	<u>17</u>	<u>37</u>
Valutaforretninger	<u>18</u>	<u>38</u>
Andre forretninger	<u>19</u>	<u>39</u>
Salgsoptioner i alt	<u>20</u>	<u>40</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. efterstillede tilgodehavender.

	Associerede virksomheder Hele kr.	Tilknyttede virksomheder Hele kr.	Andre virksomheder Hele kr.
Aktivpost.			
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	1	6	21
3. Tilgodehavender hos kreditinsti- tutter m.v.	2	7	22
4. Udlån	3	8	23
5. Obligationer m.v.	4	9	24
Efterstillede aktiver i alt	5	10	25

Ad. ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.

Hele kr.

Aktivpost.

2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	26
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	27
4. Udlån	28
5. Obligationer m.v.	29
6. Aktier m.v.	30
7. Kapitalandele i associerede virksomheder	31
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	32
10. Materielle aktiver	33
Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger i alt	34

Ad. associerede og tilknyttede virksomheder.

	Associerede virksomheder Hele kr.	Tilknyttede virksomheder Hele kr.
Aktivpost.		
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	11	35
3. Tilgodehavender hos kreditinsti- tutter m.v.	12	36
4. Udlån	13	37
5. Obligationer m.v.	14	38
Aktivposter i alt	15	39

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	16	40
2. Indlån	17	41
3. Udstedte obligationer m.v.	18	42
7. Efterstillede kapitalindskud	19	43
Passivposter i alt	20	44

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. fast forrentede aktiver.

Aktivpost.

2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker .	1
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2
4. Udlån	3
5. Obligationer m.v.	4
A. I alt	5
B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	6
C. Heraf har instituttet rentemæssigt afdækket med fast forrentede passiver eller finansielle renteinstrumenter (salg)	7

Ad. fastforrentede passiver

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	8
2. Indlån	9
3. Udstedte obligationer m.v.	10
7. Efterstillede kapitalindskud	11
A. I alt	12
B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	13
C. Heraf har instituttet rentemæssigt afdækket ved fast forrentede aktiver eller finansielle instrumenter (køb)	14

Ad. solvensprocent

Instituttets solvensprocent opgjort i henhold til
 Finanstilsynets bekendtgørelse af 14. december 1990
 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og
 visse kreditinstitutter (med 3 decimaler)

15

3. Underskud fra tidligere år.

A. I ALT TIL DISPOSITION.

ANVENDELSE AF DET TIL DISPOSITION VÆRENDE BELØB.

4. Henlagt til egenkapital.

4.1. Henlagt til bunden reserve vedrørende dat-
tervirksomheder.

4.2. Henlagt til andre reserver.

4.3. Overført til næste år.

I alt henlagt til egenkapital.

5. Anvendt til andre formål.

5.1. Anvendt til udbytte.

5.2. Anvendt til almennyttige og velgørende for-
mål.

5.3. Anvendt til andre formål i øvrigt.

I alt anvendt til andre formål.

**B. I alt anvendelse af det til disposition værende
beløb.**

§ 11 Nettopostering af udgifts- og indtægtsposter er ikke
tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgø-
relse.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. antal beskæftigede	Antal
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 3 decimaler)	1 _____
Ad. pensionstilsagn	Hele kr.
Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn	
a. Ubetingede pensionstilsagn	2 _____
b. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres for egenkapital	3 _____
Ad. bestyrelse, direktion og repræsentantskab	
Størrelsen af lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i instituttets	
a. Bestyrelse	4 _____
b. Direktion	5 _____
c. Repræsentantskab	6 _____

Specifikationer til resultatopgørelse for årsregnskab 19__

**2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og
garantikapital m.v.**

	Mellemværender i danske kroner Hele kr.	Mellemværender i fremmed valuta Hele kr.	I alt Hele kr.
2.4.1 Rente til efter- stillede kapital- indskud	1	4	7
2.4.2 Rente til garan- tikapital	2	5	8
I alt (beløbet skal stemme med post 2.4) ...	3	6	9

Ad. post 1.2. Rente af udlån m.v.

Heraf rente af pantebreve 10

 Specifikationer af hensættelseskonto for udlån og garantier Beløb

 Hele kr.

A. Hensat primo på udlån og garantidebitorer	1
Bevægelser på hensættelseskonto	
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹	2
C. Hensat i året (nyhensat netto)	3
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	4
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	5
F. Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer (A+B+C-D+E)	6
Årets afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)	
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelses- konto)	7

 Specifikation af hensættelseskonto vedr. tilgodehavender
 hos kreditinstitutter og andre poster, der kan indbære en
 kreditrisiko, uanset om de er ført i eller uden for balan-
 en.

A. Hensat primo på andre poster	8
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹	9
C. Hensat i året (nyhensat netto)	10
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	11
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	12
F. Hensat ultimo på andre poster (A+B+C-D+E)	13
Årets afskrivninger (tabt)	
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelses- konto)	14

¹) Kursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af valuta.

Specifikationer vedrørende hensættelser

Udlån, garantidebitorer, hensættelser og tab fordelt på sektorer og brancher

	Udlån + garantidebi- torer + hen- sættelser ultimo året	Hensættel- ser ultimo året	Samlet tab
	hele kr.	F hele kr.	D + G hele kr.
1. Offentlige myndigheder	1	15	29
2. Erhverv			
2.1 Landbrug, jagt og skovbrug .	2	16	30
2.2 Fiskeri	3	17	31
2.3 Fremstillingsvirk., råstofudv., el-, gas-, vand- og varme- værker	4	18	32
2.4 Bygge- og anlægsvirksomhed .	5	19	33
2.5 Handel, restaurations- og hotelvirksomhed	6	20	34
2.6 Transport, post og telefon .	7	21	35
2.7 Finansieringsvirksomhed under tilsyn	8	22	36
2.8 Anden finansieringsvirksom- hed	9	23	37
2.9 Service i øvrigt	10	24	38
2.10 Øvrige erhverv	11	25	39
I alt erhverv ¹⁾	12	26	40
3. Private ²⁾	13	27	41
1-3 I alt	14	28	42

¹⁾ Bortset fra udlån m.v. til offentlige myndigheder fordeles erhvervsudlån m.v. på brancher efter principperne i Danmarks Statistiks "Erhvervsgrupperingskode". Erhvervs-mæssige udlån m.v. til valutaudlændinge fordeles efter almindelige erhvervsstatistiske principper, jf. den af FN udarbejdede kode ISIC "International Standard Industrial Classification of All Economic Activities", der også er grundlaget for "Erhvervsgrupperingskoden".

²⁾ Udlån m.v. til private omfatter de udlån m.v., der ikke er udlån til offentlige myndigheder eller til erhverv.

 Specifikationer vedrørende hensættelser

 Udlån, garantidebitorer og hensættelser ultimo året fordelt efter størrelse af udlån m.v.

	Udlån + garantidebi- torer + hen- sættelser antal	Udlån + garantidebi- torer + hen- sættelser hele kr.	Hensættel- ser hele kr.
Størrelse af udlån m.v.			
Til og med 100.000 kr.	<u>1</u>	<u>15</u>	<u>29</u>
Fra 100.001 kr. til og med			
500.000 kr.	<u>2</u>	<u>16</u>	<u>30</u>
Fra 500.001 kr. til og med			
1.000.000 kr.	<u>3</u>	<u>17</u>	<u>31</u>
Fra 1.000.001 kr. til og med			
2.000.000 kr.	<u>4</u>	<u>18</u>	<u>32</u>
Fra 2.000.001 kr. til og med			
5.000.000 kr.	<u>5</u>	<u>19</u>	<u>33</u>
Fra 5.000.001 kr. til og med			
10.000.000 kr.	<u>6</u>	<u>20</u>	<u>34</u>
Fra 10.000.001 kr. til og med			
20.000.000 kr.	<u>7</u>	<u>21</u>	<u>35</u>
Fra 20.000.001 kr. til og med			
50.000.000 kr.	<u>8</u>	<u>22</u>	<u>36</u>
Fra 50.000.001 kr. til og med			
100.000.000 kr.	<u>9</u>	<u>23</u>	<u>37</u>
Fra 100.000.001 kr. til og med			
200.000.000 kr.	<u>10</u>	<u>24</u>	<u>38</u>
Fra 200.000.001 kr. til og med			
500.000.000 kr.	<u>11</u>	<u>25</u>	<u>39</u>
Fra 500.000.001 kr. til og med			
1.000.000.000 kr.	<u>12</u>	<u>26</u>	<u>40</u>
Over 1 mia.kr.	<u>13</u>	<u>27</u>	<u>41</u>
I alt	<u>14</u>	<u>28</u>	<u>42</u>

Anm.: Udlån m.v. fordelt på flere virksomheder og/eller konti men ved-
 rørende samme debitor(risiko) betragtes som ét mellemværende,
 jf. BSL § 23, stk.1.

Specifikationer vedrørende hensættelser
De 10 største hensættelser ultimo året
Engagementer, hensættelser og tab i gældstruede lande

De 10 største hensættelser ultimo året

	Debitor	Udlån + garanti- debitorer + hen- sættelser	Hensættel- ser
	navn	hele kr.	hele kr.
1	1	12	23
2	2	13	24
3	3	14	25
4	4	15	26
5	5	16	27
6	6	17	28
7	7	18	29
8	8	19	30
9	9	20	31
10	10	21	32

Anm.: Udlån m.v. fordelt på flere virksomheder og/eller konti men vedrørende samme debitor(risiko) betragtes som ét mellemværende, jf. BSL § 23, stk.1.

Specifikation vedrørende gældstruede lande

	Udlån, garan- tiede. og an- dre aktivpos- ter, uanset om disse er ført i eller udenfor balancen.	Hensættelser ultimo året	Samlet tab
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
Gældstruede lande i alt	11	22	33

Anm.: Hensættelser ifølge § 67, stk. 1-3. Der henvises til Finanstilsynets oversigt over gældstruede lande.

1.1.1991

Specifikationer til balancen

Tilgodehavender med nedsat rente

		Samlet tilgodehavende med nedsat rente	
		1. Udlån/andre tilgodeha- vender	2. Efterstillede tilgodehav. i andre virksom- heder end kre- ditinstitutter
		Hele kr.	Hele kr.
0 %		1	9
Under 3 %		2	10
3 % indtil 6 %		3	11
I alt		4	12
Bogførte beløb i balancen ³⁾			
		3. Udlån/andre tilgodeha- vender	4. Efterstillede tilgodehav. i andre virksom- heder end kre- ditinstitutter
		Hele kr.	Hele kr.
0 %		5	13
Under 3 %		6	14
3 % indtil 6 %		7	15
I alt		8	16
I alt hensat på ovenstående (1-3)+(2-4) ...			17

³⁾ Samlede tilgodehavender med nedsat rente efter fradrag af hensat beløb.

Specifikationer til balancen

AKTIVER

	Antal konti	Beløb Hele kr.
4. Udlån		
fordelt efter saldo pr. konto		
4.1 Til og med 100.000 kr.	<u>1</u>	<u>15</u>
4.2 Fra 100.001 kr. til og med 500.000 kr.	<u>2</u>	<u>16</u>
4.3 Fra 500.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	<u>3</u>	<u>17</u>
4.4 Fra 1.000.001 kr. til og med 2.000.000 kr.	<u>4</u>	<u>18</u>
4.5 Fra 2.000.001 kr. til og med 5.000.000 kr.	<u>5</u>	<u>19</u>
4.6 Fra 5.000.001 kr. til og med 10.000.000 kr.	<u>6</u>	<u>20</u>
4.7 Fra 10.000.001 kr. til og med 20.000.000 kr.	<u>7</u>	<u>21</u>
4.8 Fra 20.000.001 kr. til og med 50.000.000 kr.	<u>8</u>	<u>22</u>
4.9 Fra 50.000.001 kr. til og med 100.000.000 kr.	<u>9</u>	<u>23</u>
4.10 Fra 100.000.001 kr. til og med 200.000.000 kr.	<u>10</u>	<u>24</u>
4.11 Fra 200.000.001 kr. til og med 500.000.000 kr.	<u>11</u>	<u>25</u>
4.12 Fra 500.000.001 kr. til og med 1.000.000.000 kr.	<u>12</u>	<u>26</u>
4.13 Over 1 mia.kr.	<u>13</u>	<u>27</u>
I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 4)	<u>14</u>	<u>28</u>

Specifikationer til balancen

AKTIVER

Beløb

Hele kr.

5. Obligationer m.v. (noterede) fordelt på restløbetid (bogført værdi)	<u>1</u>
5.1 Obligationer med restløbetid på til og med 1 år	<u>2</u>
5.2 Obligationer med restløbetid på over 1 til og med 5 år	<u>3</u>
5.3 Obligationer med restløbetid på over 5 til og med 10 år	<u>4</u>
5.4 Obligationer med restløbetid på over 10 år	<u>5</u>
I alt	<u>6</u>
5. Obligationer m.v. (ikke noterede) fordelt på restløbetid (bogført værdi)	
5.1 Obligationer med restløbetid på til og med 1 år	<u>7</u>
5.2 Obligationer med restløbetid på over 1 til og med 5 år	<u>8</u>
5.3 Obligationer med restløbetid på over 5 til og med 10 år	<u>9</u>
5.4 Obligationer med restløbetid på over 10 år	<u>10</u>
I alt	<u>11</u>
Obligationer m.v. i alt (skal stemme med aktivpost 5) .	<u>12</u>

Specifikationer til balancen

AKTIVER

	Bogført værdi Hele kr.	Pålydende værdi Hele kr.
5. Obligationer m.v. fordelt efter udsteder		
5.1 Skatkammerbeviser	<u>1</u>	<u>16</u>
5.2 Statsgældsbeviser	<u>2</u>	<u>17</u>
5.3 Andre obligationer udstedt af staten, herunder Kongeriget Danmarks Hypotekbank og Tiendebank	<u>3</u>	<u>18</u>
5.4 Obligationer udstedt af kommuner	<u>4</u>	<u>19</u>
5.5 Realkreditobligationer	<u>5</u>	<u>20</u>
5.6 Kreditforeningen af kommuner i Danmark	<u>6</u>	<u>21</u>
5.7 Dansk Landbrugs Realkreditfond	<u>7</u>	<u>22</u>
5.8 Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S ...	<u>8</u>	<u>23</u>
5.9 Danmarks Skibskreditfond ...	<u>9</u>	<u>24</u>
5.10 Kongeriget Danmarks Fiskeribank	<u>10</u>	<u>25</u>
5.11 Færøernes Realkreditinstitut	<u>11</u>	<u>26</u>
5.12 Andre obligationsudstedende institutter	<u>12</u>	<u>27</u>
5.13 Koncessionerede selskaber og erhvervsvirksomheder	<u>13</u>	<u>28</u>
5.14 Andre obligationer m.v. (herunder udenlandske)	<u>14</u>	<u>29</u>
I alt (bogført værdi skal stemme med aktivpost 5)	<u>15</u>	<u>30</u>
(En udtrukket men endnu ikke forfalden obligation skal forblive på den post, hvor den hører til, indtil forfald)		

Kapitel 5

Særlige bestemmelser for
poster i balance samt ikke-balanceførte poster.**§ 12 Aktivpost 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehaver hos centralbanker m.v.**

Kassebeholdningen omfatter lovlige betalingsmidler, herunder udenlandske sedler og mønter.

Stk. 2. Endvidere føres her anfordringstilgodehaver hos centralbanker og statslig postgiro i de lande, hvor instituttet er etableret. Andre tilgodehaver hos centralbanker skal føres under aktivpost 3.1. Tilgodehaver på opsigelse hos centralbanker. Andre tilgodehaver hos postgiro føres under post 4. Udlån.

§ 13 Aktivpost 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker.

Her føres værdipapirer, der kan refinansieres i centralbanker i de lande, hvor instituttet er etableret. Refinansieringsordningen skal være fastsat i henhold til lovgivning eller administrativ forskrift. Værdipapirer må kun opføres under denne post, såfremt instituttet har et ubetinget krav på at kunne refinansiere dem i centralbanken.

§ 14 Aktivpost 3. Tilgodehaver hos kreditinstitutter m.v.

Under post 3.1. Tilgodehaver på opsigelse hos centralbanker føres alle tilgodehaver hos centralbanker, der ikke er omfattet af § 12, stk. 2.

Specifikationer til balancen

AKTIVER

Hele kr.

12. Andre aktiver

12.1 Positiv værdi af finansielle instrumenter ...	<u>1</u>
12.2 Forskellige debitorer	<u>2</u>
12.3 Øvrige aktiver	<u>3</u>
I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 12)	<u>4</u>

13. Periodeafgrænsningsposter

13.1 Forudbetalte og tilgodehavende renter og provision	<u>5</u>
13.2 Andre periodeafgrænsningsposter	<u>6</u>
I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 13)	<u>7</u>

Specifikationer til balancen

Beløb

PASSIVER

Hele kr.

2.4 Særlige indlånsformer

2.4.1	Indekskonti	16
2.4.2	Kapitalpensionkonti	17
2.4.3	Børneopsparingskonti	18
2.4.4	Selv pensioneringskonti	19
2.4.5	Investeringsfondskonti	20
2.4.6	Etableringskonti	21
2.4.7	Boligopsparingskontrakter	22
2.4.8	Ratepensionskonti	23
2.4.9	Uddannelsesopsparing	24
2.4.10	Gevinstopspareingskonti	25
	I alt på særlige indlånsformer	26

2. Indlån

Antal konti

Beløb
Hele kr.

2.1 Indlån på anfordring

2.1.1	Til og med 10.000 kr.	1	27
2.1.2	Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	2	28
2.1.3	Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	3	29
2.1.4	Over 1.000.000	4	30
	I alt (beløbet skal stemme med passivpost 2.1)	5	31

2.2 Indlån med opsigelsesvarsel:

2.2.1	Til og med 10.000 kr.	6	32
2.2.2	Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	7	33
2.2.3	Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	8	34
2.2.4	Over 1.000.000 kr.	9	35
	I alt (beløbet skal stemme med passivpost 2.2)	10	36

2.3 Tidsindsud

2.3.1	Til og med 10.000 kr.	11	37
2.3.2	Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	12	38
2.3.3	Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	13	39
2.3.4	Over 1.000.000 kr.	14	40
	I alt (beløbet skal stemme med passivpost 2.3)	15	41

Specifikationer til balancen	Beløb
------------------------------	-------

PASSIVER	
----------	--

2.4 Særlige indlånsformer	Antal konti	Hele kr.
2.4.1 Til og med 10.000 kr.	1	6
2.4.2 Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	2	7
2.4.3 Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	3	8
2.4.4 Over 1.000.000 kr.	4	9
I alt (beløbet skal stemme med passivpost 2.4)	5	10
4. Andre passiver		Hele kr.
4.1 Forskellige kreditorer		11
4.2 Skyldig skat af årets indkomst		12
4.3 Ikke hævet udbytte/rente af garantikapital fra tidligere år		13
4.4 Udbytte af aktie-/andelskapital og rente af garantikapital for regnskabsåret		14
4.5 Tantieme til repræsentantskab/bestyrelse og direktion		15
4.6 Tantieme til andre ansatte i instituttet		16
4.7 Negative værdier af finansielle instrumenter ...		17
4.8 Leasingforpligtelser		18
4.9 Øvrige passiver		19
5. Periodeafgrænsningsposter		
5.1 Forudbetalte og skyldige renter og provision ...		20
5.2 Andre periodeafgrænsningsposter		21

Ad. passivposterne 2.1, 2.2 og 2.3

Heri indgår **sikringskonti** i forbindelse med forhåndslån
fra de i Danmark beliggende realkreditinstitutter med
følgende beløb

22

Ad. passivpost 8.3

8.3. Reserver

Reserver fordelt på andelskasser

23

(Udfyldes kun af sammenslutninger af andelskasser
omfattet af kapitel 4 D i BSL.)

 Specifikation af uafviklede valutaterminsforretninger (oprindelig løbetid)

	Mellemværender med		
	Kunder	Kreditinst. m.v.	I alt
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
Køb			
Indtil 1 måned	1	9	17
1 måned til under 3 måneder ...	2	10	18
3 måneder og derover	3	11	19
I alt	4	12	20
Salg			
Indtil 1 måned	5	13	21
1 måned til under 3 måneder ...	6	14	22
3 måneder og derover	7	15	23
I alt	8	16	24

Gennemsnitlige balancetal m.v. i regnskabsåret opgjort dag-til-dag (udgangspunkt i foregående regnskabsårs status)

Beløb

Hele kr.

Gennemsnitssaldi

Aktiver

1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	3
4. Udlån	4
5. Obligationer m.v.	5
6. Aktier m.v.	6
7. Kapitalandele i associerede virksomheder	7
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8

Passiver

1. Gæld til kreditinstitutter	9
2. Indlån	10
3. Udstedte obligationer m.v.	11
7. Efterstillede kapitalindskud	12
8. Egenkapital	13
Heraf garantikapital	14
Gennemsnitlig balance	15
Ikke-balanceførte poster	16

Ad. 8 Egenkapital

8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	17
8.2 Overkurs ved emission	18
8.3 Reserver	19
8.4 Opskrivningshenlæggelser	20
8.5 Overført overskud eller underskud	21

Ad. Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.	
1.1 Garantier	22
1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v.	23
2. Andre forpligtelser	
2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	24
2.2 Aktiver købt på termin	25
2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn	26
2.4 Øvrige forpligtelser	27

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 (A/E) x 100, 3 dec.	7 _____

Anm. De enkelte punkter opgøres som angivet i Finanstilsynets bekendtgørelse af 14. december 1990 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, idet de enkelte poster dog indgår i opgørelsen til deres værdi ifølge nærværende årsregnskab.

Supplerende oplysninger. Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2., 1. pkt.	Beløb
	Hele kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kapitalandele fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kapitalandele fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver accessorisk virksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9 ...	5
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver for- sikringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9	6
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder omfattet af konsolidering, jf. BSL § 37a, stk. 1	7
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	8
D. Ansvarlig kapital før fradrag (F.S. 2, post 6)	9
- kapitalandele > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (F.S. 3, post 7.1)	10
- summen af kapitalandele < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (F.S. 3, post 7.2)	11
- dattervirksomheder, der driver accessorisk virk- somhed (F.S. 3, post 7.3)	12
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirk- somhed (F.S. 3, post 7.4)	13
E. Korrigeret ansvarlig kapital	14
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (3 dec.)	15

¹⁾ Jf. bank- og sparekasselovens § 7b, stk. 2.

Supplerende oplysninger. Vedrørende kapitalandele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2., 2. pkt.	Beløb
	Hele kr.

A. Beholdning af instituttets erhvervede kapitalandele ¹⁾	1
B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
- kapitalandele fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kapitalandele fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver accessorisk virksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9 ...	5
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9,	6
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder omfattet af konsolidering, jf. BSL § 37a, stk. 1	7
+ aktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, jf. BSL § 24, stk. 2, 4. pkt. ²⁾	8
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	9
D. Ansvarlig kapital (F.S. 3, post 8).....	10
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (3 dec.)	11

¹⁾ Anm. FB4, post 6. Aktier m.v. + post 7. Kapitalandele i associerede virksomheder + post 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

²⁾ Eksklusive instituttets beholdning af aktier i de pågældende virksomheder.

Supplerende oplysninger. Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	Beløb
	Hele kr.
A. Beholdning af egne aktier	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
C. Belånte egne aktier	3
D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4
E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/FB5, post 8.1) (3 dec.)	5

	Beløb
Likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og spækasser m.v.	
	Hele kr.
Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel	
end 1 måned	1
15 % heraf	2
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser	3
10 % heraf	4
Til opfyldelse heraf have	
1. Kassebeholdning	5
2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank	6
3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter	7
4. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter	8
5. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks National- bank	9
6. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipa- pirer	10
Pkt. 1-6 i alt	11
7. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable veksler	12
Pkt. 1-7 i alt	13

(Pkt. 7 udfyldes kun, såfremt pkt. 1-6 ikke strækker til)

Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser:

Balancesum	14
+ Garantier m.v.	15
- Egenkapital	16
- Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital	17
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	18

3. filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for De Europæiske Fællesskaber,
4. selskaber omfattet af lov om visse spare- og udlånsvirksomheder,
5. dattervirksomheder, jf. § 2, stk. 1, nr. 5

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte virksomheder benævnes i det følgende institutter.

Stk. 3. Bekendtgørelsen finder endvidere anvendelse på:

1. koncerner, hvor moderselskabet er en af de i stk. 1, nr. 1-4 nævnte virksomheder og
2. koncerner, hvor modervirksomheden udelukkende eller hovedsagelig besidder kapitalandele i dattervirksomheder, der er pengeinstitutter, selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter, og hvor mindst én af dattervirksomhederne er et pengeinstitut eller et selskab omfattet af lov om visse kreditinstitutter

§ 2 I denne bekendtgørelse forstås ved:

1. Kapitalandele: Andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.
2. Kreditinstitutter: Virksomheder, som fra offentligheden eller en videre kreds modtager indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt yder lån for egen regning.
3. Finansieringsinstitutter: Virksomheder, der ikke er kreditinstitutter, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af de i bank- og sparekasselovens bilag 1, nr. 2-12, angivne aktiviteter.

Stk. 2. Instituttets ansvarlige lånekapital og marginkonti i Garantifonden for Danske Optioner og Futures posteres under post 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker.

Stk. 3. Under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter føres alle fordringer på kreditinstitutter, bortset fra obligationer og andre masse-gældsbreve, der føres under aktivpost 5. Obligationer m.v. Checks trukket på kreditinstitutter, inkl. checks på centralbanker, føres under post 3.2.

Stk. 4. Margintilgodehavender i kreditinstitutter i forbindelse med futures- og optionsforretninger posteres under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.

Stk. 5. Instituttets beholdning af beviser for efterstillede tilgodehavender, der ikke er udstedt som masse-gældsbreve, i andre kreditinstitutter, føres under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.

§ 15 Aktivpost 4. Udlån.

Hensættelser på udlån fratrækkes de respektive udlånsposter.

Stk. 2. I de tilfælde, hvor et kreditinstitut yder lån til en kurs under pari, skal den ikke-indtægtsførte underkurs, jf. § 40, være fratrukket udlånet.

Stk. 3. Under post 4.1. Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse føres kassekreditter, byggelån, eksportkreditter, kontraktiskonteringskreditter, indlånskonti i debet og lignende udlån.

Supplerende oplysninger - oplysninger vedrørende pensionspuljeordninger for regnskabsåret		Beløb
		Hele kr.
1.	Samlet indlån ultimo året tilknyttet en pensionspuljeordning	1
2.	Fordeling af pensionspuljeordningens aktivside ultimo året	
2.1	Beholdning af obligationer	2
2.2	Beholdning af pantebreve	3
2.3	Beholdning af aktier	4
2.4	Beholdning af kontanter	5
2.5	Beholdning af andet	6
	I alt	7
3.	Resultatposter, der kan henføres til pensionspuljeordningen	
	<u>Indtægtsposter</u>	
3.1	Rente af obligationer m.v. (post 1.3. (FB1))	8
3.2	Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele (post 3 (FB1))	9
3.3	Rente af pantebreve	10
3.4	Kursregulering af obligationer m.v. (+/-) (post 6.1 (FB1))	11
3.5	Kursregulering af aktier m.v. (+/-) (post 6.2 (FB1))	12
3.6	Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-) (post 6.3 (FB1))	13
3.7	Kursregulering af valuta (+/-) (post 6.4 (FB1))	14
3.8	Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (post 6.5 (FB1))	15
	<u>Udgiftspost</u>	
3.9	I alt udgiftsført under rente til indlån m.v. (post 2.2. (FB1))	16
3.10	I alt udgiftsført under reguleringer vedrørende pensionspuljer (+/-) (post 6.6 (FB1)) .	17
	I alt udgifter	18

	Beløb
Supplerende oplysninger - oplysninger vedrørende pensionspuljeordninger for regnskabsåret	

	Hele kr.
4. Gennemsnitlig indlån tilknyttet en pensionspulje-ordning	<u>1</u>
5. Bogføringspraksis	<u>2</u>

4. Gennemsnitlig indlån tilknyttet en pensionspulje-ordning
5. Bogføringspraksis
 Det ønskes oplyst, hvilket afkastningsprincip der benyttes for tilskrivning af afkast til puljedeltagerne (lagerprincip/modificeret realisationsprincip). 1 = lagerprincip, 2 = modificeret realisationsprincip.

Ad. punkt 2

Aktiverne skal ansættes til den værdi, de indgår med i balancen (lagerprincippet). Summen af posterne under punkt 2 (fordelingen af pensionspuljeordningens aktivside ultimo året) skal stemme overens med punkt 1 (samlet indlån ultimo året tilknyttet en pensionspuljeordning). En eventuel forskelsværdi skal føres under post 2.5. Beholdning af andet.

Struktur og beskæftigelse	Antal
Antal kreditinstitutafdelinger (ekskl. hovedsædet)	
Antal kreditinstitutafdelinger primo regnskabsåret	<u>6</u>
1. Nyetablerede i regnskabsåret	<u>7</u>
2. Nedlagte i regnskabsåret	<u>8</u>
Antal kreditinstitutafdelinger ultimo regnskabsåret ...	<u>9</u>
Antal ansatte ultimo regnskabsåret	
1. Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed .	<u>10</u>
2. Øvrige	<u>11</u>
I alt	<u>12</u>
Antal ansatte ultimo regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 3 decimaler)	
1. Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed .	<u>13</u>
2. Øvrige	<u>14</u>
I alt	<u>15</u>

Antal kreditinstitutafdelinger (ekskl. hovedsædet)

Antal kreditinstitutafdelinger primo regnskabsåret	<u>6</u>
1. Nyetablerede i regnskabsåret	<u>7</u>
2. Nedlagte i regnskabsåret	<u>8</u>
Antal kreditinstitutafdelinger ultimo regnskabsåret ...	<u>9</u>

Antal ansatte ultimo regnskabsåret

1. Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed .	<u>10</u>
2. Øvrige	<u>11</u>
I alt	<u>12</u>

Antal ansatte ultimo regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 3 decimaler)

1. Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed .	<u>13</u>
2. Øvrige	<u>14</u>
I alt	<u>15</u>

Supplerende oplysninger

Aktier/anpart og tilgodehavender i alle øvrige selskaber, der ikke er medtaget på FB44, og hvor instituttets nominelle aktie- eller anpartsbeholdning udgør 10 % eller derover af selskabets aktie-/anpartskapital.

For hver aktie/anpart/tilgodehavende anføres følgende

1. Eventuel fondskode
2. Selskabets registreringsnummer
3. Selskabets navn
4. Nominel aktie-/anpartsbeholdning - Hele kr.
5. Andel af selskabets aktie-/anpartskapital - %
6. Bogført til - Hele kr.
7. Efterstillede kapitalindskud - Hele kr.
8. Bogført til - Hele kr.
9. Øvrige tilgodehavender - Hele kr.

Supplerende oplysninger

Beholdning af aktier, garantibeviser, andelsbeviser og beviser for efterstillede kapitalindskud i kredit- og finansieringsinstitutter, der ikke er medtaget på skema F844.

For hver aktie/garantibevis/andelsbevis/bevis for efterstillet kapitalindskud anføres følgende

1. Eventuel fondskode
2. Selskabets registreringsnummer
3. Selskabets navn
4. Nominel aktie-/anpartsbeholdning - Hele kr.
5. Bogført til - Hele kr.
6. Efterstillede kapitalindskud - Hele kr.
7. Bogført til - Hele kr.

Ch. reg.nr.

FB47

Instituttets navn.

Supplerende oplysninger

Beholdning af aktier/anpart i selskaber, der ikke er medtaget på FB44, FB45 eller FB46.

For hver aktie/anpart anføres følgende

1. Eventuel fondskode
2. Selskabets registreringsnummer
3. Selskabets navn
4. Nominel aktie-/anpartsbeholdning - Hele kr.
5. Bogført til - Hele kr.

Supplerende oplysninger

Fortegnelse over aktier, garantibeviser og andelsbeviser m.v. i andre kreditinstitutter belånt eller deponeret til sikkerhed, jf. BSL § 24, stk. 4.

Instituttet angiver nedenfor følgende oplysninger for hvert enkelt kreditinstitut, i hvilket man som sikkerhed har modtaget aktier, garantibeviser eller andelsbeviser:

1. Kreditinstituttets checkreg.nr. 1 _____
2. Kreditinstituttets navn 2 _____
3. Nominel beholdning af aktier - Hele kr. 3 _____
4. Nominel beholdning af garantibeviser - Hele kr. ... 4 _____
5. Nominel beholdning af andelsbeviser - Hele kr. ... 5 _____
6. Nominel beholdning af ansvarlig indskudskapital -
Hele kr. 6 _____

Ch. req.nr.

FB49

Instituttets navn.

Supplerende oplysninger

Beholdning af kroneobligationer, der hverken er noteret på Københavns Fondsbørs eller udenlandske børser.

For hver obligationstype anføres følgende

1. Obligationsudsteder	<u>1</u>
2. Nominel beholdning - Hele kr.	<u>2</u>
3. Kurs ultimo	<u>3</u>
4. Bogført beløb - Hele kr.	<u>4</u>

Ch. reg.nr.

FB50

Instituttets navn.

Supplerende oplysninger

Beholdning af obligationer i fremmed valuta, der hverken er noteret på Københavns
Fondsbørs eller udenlandske børser.

For hver obligationstype anføres følgende

1. Obligationsudsteder	<u>1</u>
2. Nominel beholdning - Hele kr.	<u>2</u>
3. Kurs ultimo	<u>3</u>
4. Valutakurs ultimo	<u>4</u>
5. Bogført beløb - Hele kr.	<u>5</u>

Ch. reg.nr.

FB51

Instituttets navn.

_____ , den 19

(direktionens underskrift)

Stk. 4. Under post 4.2. Andre udlån føres pantebreve, veksler, prioritetslån, leasingkontrakter, efterstillede tilgodehavender i andre virksomheder, der ikke er udstedt som massegældsbreve, lange rembuser, lånesagskonti (omprioriteringskonti), studielån og alle øvrige udlån, der ikke er omfattet af stk. 3.

Stk. 5. Under post 4.2. Andre udlån føres endvidere margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med børsrådgivningselskaber og andre, der ikke er kreditinstitutter.

§ 16 Aktivpost 5. Obligationer m.v.

Under post 5.1. Obligationer m.v. føres obligationer og andre værdipapirer, der er massegældsbreve, jf. gældslovens § 4, stk. 2, 1. led, herunder skatkammerbeviser, beviser for efterstillede tilgodehavender (ansvarlig indskudskapital og lignende), der er udstedt i form af massegældsbreve, indeksobligationer, præmieobligationer, statsobligationer, realkreditobligationer, commercial paper notes og certificates of deposit, medmindre de opføres under aktivpost 2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker, jf. § 13.

Stk. 2. Udtrukne obligationer føres under post 5.1. Udtrukne obligationer optages til en skønnet værdi (en tilbagediskontering fra forfaldstidspunktet til opgørelsestidspunktet foretages med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente pr. 31. december). Udtrukne obligationer med forfald 2. januar optages dog til pari på statusbalancen ultimo det foregående år.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__

Beløb

Hele kr.

1. Renteindtægter m.v.

1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter

m.v. 1

1.2 Rente af udlån m.v. 2

1.3 Rente af obligationer m.v. 3

1.4 Øvrige renteindtægter m.v. 4

I alt renteindtægter m.v. 5**2. Renteudgifter m.v.**

2.1 Rente til kreditinstitutter 6

2.2 Rente til indlån m.v. 7

2.3 Rente til udstedte obligationer m.v. 8

2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og

garantikapital m.v. 9

2.5 Øvrige renteudgifter m.v. 10

I alt renteudgifter m.v. 11**A. Nettorenteindtægter 12****3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele**

3.1 Udbytte af aktier m.v. 13

3.2 Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder 14

3.3 Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder 15

I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele 16**4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.**

4.1 Garantiprovision 17

4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v. 18

I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v. 19**5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter 20****B. Netto rente- og gebyrindtægter 21****6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾**

6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-) 22

6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-) 23

6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-) 24

6.4 Kursregulering af valuta (+/-) 25

6.5 Kursregulering af øvrige finansielle

instrumenter (+/-) 26

6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-) 27

I alt kursreguleringer af værdipapirer og**valuta m.v. (+/-) 28**

¹⁾ Underposterne 6.1 til 6.5 indeholder kursregulering på værdipapirer m.v., der indgår i pensionspuljerne. Der korrigeres for disse kursreguleringer på underpost 6.6.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__	Beløb
	Hele kr.
7. Andre ordinære indtægter	1
C. Resultat af finansielle poster	2
8. Udgifter til personale m.v. og administration	
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3
8.2 Personaleudgifter	
8.2.1 Lønninger	4
8.2.2 Pensioner	5
8.2.3 Udgifter til social sikring	6
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	12
10. Andre driftsudgifter	13
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	14
12. Kursreguleringer af kapitalinteresser	
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder (+/-)	15
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	16
I alt kursreguleringer af kapitalinteresser (+/-) .	17
D. Ordinært resultat	18
13. Ekstraordinære indtægter	19
14. Ekstraordinære udgifter	20
E. Resultat før skat	21
15. Skat	
15.1 Beregnet skat af årets indkomst	22
15.2 Udskudt skat	23
15.3 Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+/-)	24
I alt skat	25
F. Årets resultat	26
Heraf minoritetsinteressers andel	27

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__	Beløb
AKTIVER	
	Hele kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	
3.1 Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	3
3.2 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter ..	4
Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt ..	5
4. Udlån	
4.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	6
4.2 Andre udlån	7
Udlån i alt	8
5. Obligationer m.v.	
5.1 Obligationer m.v.	9
5.2 Egne obligationer m.v.	10
Obligationer m.v. i alt	11
6. Aktier m.v.	12
7. Kapitalandele i associerede virksomheder	
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	13
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	14
Kapitalandele i associerede virksomheder i alt	15
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	16
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	17
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	18
9. Immaterielle aktiver	
9.1 Goodwill	19
9.2 Øvrige immaterielle aktiver	20
Immaterielle aktiver i alt	21
10. Materielle aktiver	
10.1 Grunde og ejendomme	22
10.2 Maskiner og inventar m.v.	23
Materielle aktiver i alt	24
11. Egne kapitalandele	25
12. Andre aktiver	26
13. Periodeafgrænsningsposter	27
Aktiver i alt	28

Balance, fortsat PASSIVER	Beløb
	Hele kr.
1. Gæld til kreditinstitutter	
1.1 Gæld til centralbanker	1
1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter	2
Gæld til kreditinstitutter i alt	3
2. Indlån	
2.1 Indlån på anfordring	4
2.2 Indlån med opsigelsesvarsel	5
2.3 Tidsindskud	6
2.4 Særlige indlånsformer	7
Indlån i alt	8
3. Udstedte obligationer m.v.	9
4. Andre passiver	10
5. Periodeafgrænsningsposter	11
6. Hensættelser til omkostninger	
6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	12
6.2 Hensættelser til eventualskatter	13
6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger	14
Hensættelser til omkostninger i alt	15
7. Efterstillede kapitalindskud	16
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	17
8.2 Overkurs ved emission	18
8.3 Reserver	19
8.4 Opskrivningshænlæggelser	20
8.5 Overført overskud eller underskud	21
8.6 Forskelsbeløb vedrørende konsolidering	22
Egenkapital i alt	23
Heraf minoritetsinteressers andel	24
Passiver i alt	25

Ikke-balanceførte poster

Beløb

Hele kr.

Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.

1.1 Garantier 1

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 2

Garantier m.v. i alt 3

2. Andre forpligtelser

2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 4

2.2 Aktiver købt på termin 5

2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn 6

2.4 Øvrige forpligtelser 7

Andre forpligtelser i alt 8

Ikke-balanceførte poster i alt 9

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter

6.5.1	Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/-)	13
6.5.2	Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/-)	14
6.5.3	Kursregulering af swapforretninger (+/-)	15
6.5.4	Kursregulering af optionsforretninger (+/-) ...	16
6.5.5	Kursregulering af FRA's (+/-)	17
6.5.6	Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/-)	18

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt 19

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

8.1.1	Lønninger og vederlag til bestyrelse.....	20
8.1.2	Lønninger og vederlag til direktion.....	21
8.1.3	Lønninger og vederlag til repræsentantskab	22
	Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt.....	23

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker

Forskellen mellem beholdningens anskaffelsesværdi og

den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet 24

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelet efter deres restløbetid	Aktivpost 3.1 Tilgodehav. på ops. hos centralbnk. Hele kr.	Aktivpost 3.2 Tilgodehav. hos øvrige kreditinst. Hele kr.	Aktivpost 3 I alt Hele kr.
1. Anfordringstilgodehavender	1	7	25
2. Til og med 3 måneder	2	8	26
3. Over 3 måneder og til og med et år	3	9	27
4. Over et år og til og med 5 år	4	10	28
5. Over 5 år	5	11	29
I alt	6	12	30

Noter til koncernregnskabet 19 _____

Beløb _____

Hele kr. _____

Ad. aktivpost 4

Udlån

Fordelt efter deres restløbetid

1. På anfordring	<u>1</u>
2. Til og med 3 måneder	<u>2</u>
3. Over 3 måneder og til og med et år	<u>3</u>
4. Over et år og til og med 5 år	<u>4</u>
5. Over 5 år	<u>5</u>
I alt	<u>6</u>

Ad. aktivpost 4.2

Andre udlån

Fordelt efter kategorier

a. Leasingkontrakter	
i. Udleasede ejendomme	<u>7</u>
ii. Udleasede maskiner og driftsinventar	<u>8</u>
iii. Andet	<u>9</u>
I alt	<u>10</u>
b. Pantebreve	<u>11</u>
c. Øvrige udlån	<u>12</u>
Andre udlån i alt	<u>13</u>

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.Obligationer m.v. der udløber i næste regnskabsår 14

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

a. Obligationer m.v. værdiansat til markedsværdi	<u>15</u>
b. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>16</u>
c. Obligationer m.v. der ikke er værdiansat til markedsværdi	<u>17</u>
d. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under b og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>18</u>

Noter til koncernregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer (varigheden beregnes på grundlag af de af

Københavns Fondsbørs beregnede varigheder) 11

Ad. aktivpost 5.1

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs 12

5.1.2 Noteret på andre børser 13

5.1.3 Andre 14

Obligationer m.v. i alt 15

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

	Finansielle anlægsaktiver Hele kr.	Finansielle omsætningsaktiver Hele kr.	I alt Hele kr.
--	--	--	-------------------

6.1 Noteret på Københavns
Fondsbørs 1 6 16

6.2 Noteret på andre børser ... 2 7 17

6.3 Andre aktier 3 8 18

6.4 Øvrige kapitalandele 4 9 19

Aktier m.v. i alt 5 10 20

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi 21

b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet 22

c. Finansielle omsætningsaktiver der ikke er værdiansat til markedsværdi 23

d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under b og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet 24

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.Specifikation af finansielle anlægsaktiver²

A. Samlet købspris primo	<u>1</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>10</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder

7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>14</u>
7.2 Noteret på andre børser... ..	<u>15</u>
7.3 Andre aktier	<u>16</u>
7.4 Øvrige kapitalandele	<u>17</u>
Kapitalandele i associerede virksomheder i alt	<u>18</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til

de officielle ultimokurser	<u>19</u>
----------------------------------	-----------

² Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Noter til koncernregnskabet 19__ Beløb

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomhederSpecifikation af finansielle anlægsaktiver³

	Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>14</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>15</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>16</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>17</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	<u>18</u>
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	<u>19</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	<u>20</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	<u>21</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>	<u>22</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>10</u>	<u>23</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>	<u>24</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>25</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>	<u>26</u>

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

8.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>27</u>
8.2 Noteret på andre børser	<u>28</u>
8.3 Andre aktier	<u>29</u>
8.4 Øvrige kapitalandele	<u>30</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	<u>31</u>

³ Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Stk. 3. Under post 5.2. Egne obligationer m.v. posteres instituttets beholdning af obligationer, commercial paper notes, certificates of deposit og andre værdipapirer, der er masse-gældsbreve, og som instituttet har udstedt.

Stk. 4. Instituttets beholdning af beviser for efterstillet kapitalindskud, der er udstedt i form af masse-gældsbreve, og som det selv har udstedt, føres ligeledes under post 5.2. Egne obligationer m.v.

§ 17 Aktivpost 6. Aktier m.v.

Herunder føres aktier, tegningsrettigheder og warrants, anpartsbeviser og beviser for garantikapital i sparekasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, jf. dog bestemmelserne i §§ 18 og 19 om associerede og tilknyttede virksomheder.

§ 18 Aktivpost 7. Kapitalandele i associerede virksomheder.

Herunder posteres kapitalandele i associerede virksomheder, jf. § 2, nr. 8.

§ 19 Aktivpost 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Herunder posteres kapitalandele i tilknyttede virksomheder, jf. § 2, nr. 9.

§ 20 Aktivpost 9. Immaterielle aktiver.

Herunder posteres goodwill, aktiverede ombygningsomkostninger i lejede lokaler, aktiverede udviklingsomkostninger og øvrige immaterielle aktiver.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de

officielle ultimokurser 14

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder⁴

	Aktivpost 8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 8.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>15</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>16</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>17</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>18</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	<u>19</u>
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	<u>20</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	<u>21</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	<u>22</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>	<u>23</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>10</u>	<u>24</u>
c. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>	<u>25</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>26</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>	<u>27</u>

⁴ Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

	Aktivpost 9.1 Goodwill	Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver
	Hele kr.	Hele kr.
A. Anskaffelsesværdi primo	<u>1</u>	<u>13</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>14</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>15</u>
B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>16</u>
C. Afskrivninger primo	<u>5</u>	<u>17</u>
a. Årets afskrivninger	<u>6</u>	<u>18</u>
b. Årets straksafskrivninger af goodwill	<u>7</u>	
c. Årets nedskrivninger	<u>8</u>	<u>19</u>
d. Tilbageført af- og nedskriv- ninger	<u>9</u>	<u>20</u>
D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>21</u>
E. Bogført beholdning ultimo (B - D)	<u>11</u>	<u>22</u>
F. Heraf udgør forskelsbeløb vedrør- ende konsolidering	<u>12</u>	

Noter til koncernregnskabet 19

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

	Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme Hele kr.	Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. Hele kr.
A. Anskaffelsesværdi primo	<u>1</u>	<u>15</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>16</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>17</u>
B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>18</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	
E. Afskrivninger primo	<u>9</u>	<u>19</u>
a. Årets afskrivninger	<u>10</u>	<u>20</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>11</u>	<u>21</u>
c. Tilbageført af- og nedskriv- ning	<u>12</u>	<u>22</u>
F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>13</u>	<u>23</u>
G. Bogført værdi ultimo (B + D - F)	<u>14</u>	<u>24</u>

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivposterne 2-5 og 12-13

De i koncernregnskabet indgående virksomheders samlede
tilgodehavende hos dattervirksomheder, der ikke indgår
i koncernregnskabet

1 _____

Ad. aktiver i alt

Mellemværender i fremmed valuta

2 _____

Finansielle instrumenter (valutakøb)

3 _____

Heraf afdækket ved tilsvarende passiver eller finan-
sielle instrumenter

4 _____

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter

Prioritetsgæld i faste ejendomme 17

Ad. passivpost 1.1 og 1.2

Passivpost 1.1	Passivpost 1.2
Gæld til cen- tralbanker	Gæld til øvrige kreditinst.
Hele kr.	Hele kr.

1.1.1 Anfordringsgæld	6	18
1.1.2 Til og med 3 måneder	7	19
1.1.3 Over 3 måneder og til og med et år	8	20
1.1.4 Over et år og til og med 5 år	9	21
1.1.5 Over 5 år	10	22
I alt	11	23

Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4

Passivpost 2.2
Indlån med op-
sigelsesvarselPassivpost 2.3
TidsindsudPassivpost 2.4
Særlige
indlånsformer

Fordelt efter restløbetid

Hele kr.

Hele kr.

Hele kr.

2.2.1 Til og med 3 måneder ..	1	12	24
2.2.2 Over 3 måneder og til og med et år	2	13	25
2.2.3 Over et år og til og med 5 år	3	14	26
2.2.4 Over 5 år	4	15	27
I alt	5	16	28

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

a. Til og med 3 måneder	29
b. Over 3 måneder og til og med et år	30
c. Over et år og til og med 5 år	31
d. Over 5 år	32
I alt	33

Ad. passivpost 6

Heraf udgør forskelsbeløb vedrørende konsolidering 34

Ad. passivposterne 1-7

De i koncernregnskabet indgående virksomheders samlede
gæld til dattervirksomheder, der ikke indgår i koncern-
regnskabet 35

Ad. passiver i alt

Mellemværender i fremmed valuta	36
Finansielle instrumenter (valutasalg)	37
Heraf afdækket ved tilsvarende aktiver eller finansielle instrumenter	38

1.1.1991

Noter til koncernregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.
Ad. fast forrentede aktiver.	
Aktivpost.	
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker .	1
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2
4. Udlån	3
5. Obligationer m.v.	4
A. I alt	5
B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	6
C. Heraf har koncernen rentemæssigt afdekket med fast forrentede passiver eller finansielle renteinstrumenter (salg)	7
Ad. fastforrentede passiver	
Passivpost.	
1. Gæld til kreditinstitutter	8
2. Indlån	9
3. Udstedte obligationer m.v.	10
7. Efterstillede kapitalindskud	11
A. I alt	12
B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	13
C. Heraf har koncernen rentemæssigt afdekket ved fast forrentede aktiver eller finansielle instrumenter (køb)	14
Ad. solvensprocent	
Koncernens solvensprocent opgjort i henhold til	
Finanstilsynets bekendtgørelse af 14. december 1990	
om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og	
visse kreditinstitutter (med 3 decimaler)	
	15

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

	Antal
Ad. antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til hel- tidsbeskæftigede (med 3. dec.)	
Antal beskæftigede i virksomheder, der indgår i koncern- regnskabet	<u>1</u>
Antal beskæftigede i dattervirksomheder, der ikke ind- går i koncernregnskabet	<u>2</u>
Antal beskæftigede i alt	<u>3</u>
Ad. pensionstilsagn	Hele kr.
Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn	
a. Ubetingede pensionstilsagn	<u>4</u>
b. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres før egenkapital	<u>5</u>
Ad. bestyrelse, direktion og repræsentantskab	
Størrelsen af lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i koncernens	
a. Bestyrelse	<u>6</u>
b. Direktion	<u>7</u>
c. Repræsentantskab	<u>8</u>

Specifikationer af hensættelseskonto for udlån og garantier Beløb

	Hele kr.
A. Hensat primo på udlån og garantidebitorer	<u>1</u>
Bevægelser på hensættelseskonto	
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹	<u>2</u>
C. Hensat i året (nyhensat netto)	<u>3</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>4</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	<u>5</u>
F. Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer	
(A+B+C-D+E)	<u>6</u>
Årets afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)	
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt	
(beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>7</u>

Specifikation af hensættelseskonto vedr. tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster, der kan indebære en kreditrisiko, uanset om de er ført i eller uden for balancen.

A. Hensat primo på andre poster	<u>8</u>
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹	<u>9</u>
C. Hensat i året (nyhensat netto)	<u>10</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>11</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	<u>12</u>
F. Hensat ultimo på andre poster (A+B+C-D+E)	<u>13</u>
Årets afskrivninger (tabt)	
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt	
(beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>14</u>

¹) Kursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af valuta.

Sollditet i henhold til § 21 i lov om banker og sparekasser m.v.	Beløb
--	-------

Hele kr.

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

Anm. De enkelte punkter opgøres som angivet i Finanstilsynets bekendtgørelse af 14. december 1990 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
Vedrørende kvalificerede andele	
Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2., 1. pkt.	
	Hele kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
- kapitalandele fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kapitalandele fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet	5
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	6
D. Ansvarlig kapital før fradrag (K.S. 2, post 6)	7
- kapitalandele > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (K.S. 3, post 7.1)	8
- summen af kapitalandele < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (K.S. 3, post 7.2)	9
- dattervirksomheder, der driver accessorisk virksomhed (K.S. 3, post 7.3)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (K.S. 3, post 7.4)	11
E. Korrigeret ansvarlig kapital	12
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (3 dec.)	13

¹⁾ Jf. bank- og sparekasselovens § 7b, stk. 2.

Stk. 2. Etableringsomkostninger må ikke aktiveres.

§ 21 Aktivpost 10. Materielle aktiver.

Alle ejendomme, som instituttet har erhvervet i eget navn, skal føres under aktivpost 10.1. Grunde og ejendomme.

Stk. 2. Aktier i ejendomsselskaber posteres afhængigt af ejerandelen og tilknytningsforholdet til instituttet under aktivposterne 6. Aktier m.v., 7. Kapitalandele i associerede virksomheder eller 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder. Lån til disse selskaber posteres under aktivpost 4. Udlån.

Stk. 3. Såfremt instituttet midlertidigt har overtaget en ejendom i forbindelse med afvikling af et engagement, skal denne medtages under aktivpost 10.1. Grunde og ejendomme med et beløb svarende til ejendommens kontante friværdi (differencen mellem en forsigtigt skønnet handelsværdi og prioritetsgælden omregnet til kontantværdi) med tillæg af eventuel prioritetsgæld. Den kontante friværdi føres under aktivpost 4. Udlån, og prioritetsgælden posteres under passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter.

Stk. 4. Aktivpost 10.2. Maskiner og inventar m.v. omfatter f.eks. kontormaskiner, biler, edb-anlæg og boksanlæg, der ikke er bygget sammen med ejendommen.

Stk. 5. Maskiner og inventar, som er tilgået instituttet som overtagne panter, eller ved leasingkontraktens udløb eller ophør i øvrigt, posteres her, medmindre de afhændes i umiddelbar forlængelse af låneforholdets ophør.

Noter til koncernregnskabet 19____	Beløb
Vedrørende kapitalandele	
Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2., 2. pkt.	
	Hele 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>
- kapitalandele fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	<u>3</u>
- kapitalandele fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	<u>4</u>
- kapitalandele i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet (ekskl. kapitalandele i virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, stk. 1)	<u>5</u>
+ aktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, stk. 1, jf. BSL § 24, stk. 2, 4. pkt. 2)	<u>6</u>
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	<u>7</u>
D. Ansvarlig kapital (K.S. 3, post 8)	<u>8</u>
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (3 dec.)	<u>9</u>

1) Anm. KB3, post 6. Aktier m.v. + post 7. Kapitalandele i associerede virksomheder + post 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

2) Eksklusive koncernens beholdning af aktier i de pågældende virksomheder.

Noter til koncernregnskabet 19__	Beløb
Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	
	Hele kr.
A. Beholdning af egne aktier	1 _____
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2 _____
C. Belånte egne aktier	3 _____
D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4 _____
E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/KB4, post 8.1) (3 dec.)	5 _____

Noter til koncernregnskabet 19	Beløb
Likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v.	
	Hele kr.

Bank- og sparekasselovens § 28.

Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned 1
 15 % heraf 2

Reducerede gælds- og garantiforpligtelser *) 3
 10 % heraf 4

Til opfyldelse heraf haves

1. Kassebeholdning 5
 2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank 6
 3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter 7
 4. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter 8
 5. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank ... 9
 6. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer 10

Pkt. 1-6 i alt 11

7. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable vekslere (spec. vedlægges) 12

Pkt. 1-7 i alt 13

*) Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser

Balancesum 14
 + Ikke-balanceførte poster 15
 - Egenkapital 16
 - Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital og ansvarlig indskudskapital 17

Ch. reg.nr.

KB24

Koncernens navn.

_____, den 19

(direktionens underskrift)

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__

Beløb

Hele kr.

I. Renteindtægter m.v.**1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter**

m.v.	<u>1</u>
1.2 Rente af udlån m.v.	<u>2</u>
1.3 Rente af obligationer m.v.	<u>3</u>
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>
I alt renteindtægter m.v.	<u>5</u>

2. Renteudgifter m.v.

2.1 Rente til kreditinstitutter	<u>6</u>
2.2 Rente til indlån m.v.	<u>7</u>
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.	<u>8</u>
2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v.	<u>9</u>
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.	<u>10</u>
I alt renteudgifter m.v.	<u>11</u>

A. Nettorenteindtægter 12**3. Udbytte af aktier m.v og andre kapitalandele**

3.1 Udbytte af aktier m.v.	<u>13</u>
3.2 Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder	<u>14</u>
3.3 Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	<u>15</u>
I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	<u>16</u>

4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.

4.1 Garantiprovision	<u>17</u>
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.	<u>18</u>
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.	<u>19</u>

5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter 20**B. Netto rente- og gebyrindtægter 21****6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾**

6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	<u>22</u>
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	<u>23</u>
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	<u>24</u>
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	<u>25</u>
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (+/-)	<u>26</u>
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-)	<u>27</u>
I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/-)	<u>28</u>

¹⁾ Underposterne 6.1 til 6.5 indeholder kursregulering på værdipapirer m.v., der indgår i pensionspuljerne. Der korrigeres for disse kursreguleringer på underpost 6.6.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__	Beløb
	Hele kr.
7. Andre ordinære indtægter	<u>1</u>
C. Resultat af finansielle poster	<u>2</u>
8. Udgifter til personale m.v. og administration	
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	<u>3</u>
8.2 Personaleudgifter	
8.2.1 Lønninger	<u>4</u>
8.2.2 Pensioner	<u>5</u>
8.2.3 Udgifter til social sikring	<u>6</u>
8.3 Øvrige administrationsudgifter	<u>7</u>
I alt udgifter til personale m.v. og administration	<u>8</u>
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	<u>9</u>
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	<u>10</u>
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	<u>11</u>
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	<u>12</u>
10. Andre driftsudgifter	<u>13</u>
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	<u>14</u>
12. Kursreguleringer af kapitalinteresser	
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder (+/-)	<u>15</u>
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	<u>16</u>
I alt kursreguleringer af kapitalinteresser (+/-) ..	<u>17</u>
D. Ordinært resultat	<u>18</u>
13. Ekstraordinære indtægter	<u>19</u>
14. Ekstraordinære udgifter	<u>20</u>
E. Resultat før skat	<u>21</u>
15. Skat	
15.1 Beregnet skat af årets indkomst	<u>22</u>
15.2 Udskudt skat	<u>23</u>
15.3 Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+/-)	<u>24</u>
I alt skat	<u>25</u>
F. Årets resultat	<u>26</u>

Overskudsfordeling for regnskabsåret 19__

Beløb

Hele kr.

Overskudsfordeling**Til disposition**

1. Årets resultat	1
2. Overførsler	
2.1 Overført fra tidligere år	2
2.2 Overført fra overkurs ved emission	3
2.3 Overført fra bunden sparekassereseve	4
2.4 Overført fra bunden reserve vedrørende datter- virksomheder	5
2.5 Overført fra andre reserver	6
I alt overførsler.....	7
3. Underskud fra tidligere år	8
A. I alt til disposition	9

Anvendelse af det til disposition værende beløb**4. Henlagt til egenkapital**

4.1 Henlagt til bunden reserve vedrørende datter- virksomheder	10
4.2 Henlagt til andre reserver	11
4.3 Overført til næste år	12

I alt henlagt til egenkapital

13

5. Anvendt til andre formål

5.1 Anvendt til udbytte	14
5.2 Anvendt til almennyttige og velgørende formål	15
5.3 Anvendt til andre formål i øvrigt	16
I alt anvendt til andre formål	17

B. I alt anvendelse af det til disposition værende

beløb

18

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__	Beløb
AKTIVER	
	Hele kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	
3.1 Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	3
3.2 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter ..	4
Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt ..	5
4. Udlån	
4.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	6
4.2 Andre udlån	7
Udlån i alt	8
5. Obligationer m.v.	
5.1 Obligationer m.v.	9
5.2 Egne obligationer m.v.	10
Obligationer m.v. i alt	11
6. Aktier m.v.	12
7. Kapitalandele i associerede virksomheder	
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	13
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	14
Kapitalandele i associerede virksomheder i alt	15
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	16
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	17
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	18
9. Immaterielle aktiver	
9.1 Goodwill	19
9.2 Øvrige immaterielle aktiver	20
Immaterielle aktiver i alt	21
10. Materielle aktiver	
10.1 Grunde og ejendomme	22
10.2 Maskiner og inventar m.v.	23
Materielle aktiver i alt	24
11. Egne kapitalandele	25
12. Andre aktiver	26
13. Periodeafgrænsningsposter	27
Aktiver i alt	28

Balance, fortsat PASSIVER	Beløb
Hele kr.	
1. Gæld til kreditinstitutter	
1.1 Gæld til centralbanker	1
1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter	2
Gæld til kreditinstitutter i alt	3
2. Indlån	
2.1 Indlån på anfordring	4
2.2 Indlån med opsigelsesvarsel	5
2.3 Tidsindsud	6
2.4 Særlige indlånsformer	7
Indlån i alt	8
3. Udstedte obligationer m.v.	9
4. Andre passiver	10
5. Periodeafgrænsningsposter	11
6. Hensættelser til omkostninger	
6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	12
6.2 Hensættelser til eventualskatter	13
6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger	14
Hensættelser til omkostninger i alt	15
7. Efterstillede kapitalindsud	16
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	17
8.2 Overkurs ved emission	18
8.3 Reserver	
8.3.1 Bunden sparekasserereserve	19
8.3.2 Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder	20
8.3.3 Andre reserver	21
Reserver i alt	22
8.4 Opskrivningshænlæggelser	23
8.5 Overført overskud eller underskud	
8.5.1 Overført fra tidligere år	24
8.5.2 Overført af årets resultat	25
Overført overskud eller underskud i alt	26
Egenkapital i alt	27
Passiver i alt	28

Ikke-balanceførte poster

Beløb

Hele kr.

Ikke-balanceførte poster**1. Garantier m.v.**

1.1 Garantier 1 _____

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 2 _____

Garantier m.v. i alt 3 _____

2. Andre forpligtelser

2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 4 _____

2.2 Aktiver købt på termin 5 _____

2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn 6 _____

2.4 Øvrige forpligtelser 7 _____

Andre forpligtelser i alt 8 _____

Ikke-balanceførte poster i alt 9 _____

§ 22 Aktivpost 11. Egne kapitalandele.

Herunder posteres egne aktier.

§ 23 Aktivpost 12. Andre aktiver.

Herunder posteres f.eks. børs- og stempelmærker og debitorer, der ikke henhører under de øvrige aktivposter.

Stk. 2. En positiv markedsværdi af terminsforretninger, spotforretninger, futures, optioner, swaps, FRA'er og lignende finansielle instrumenter opføres her. Det er alene en samlet nettoværdi af forretningerne set under et, der skal posteres under denne post. En samlet negativ markedsværdi posteres under passivpost 4. Andre passiver. Kursregulering foretages under resultatopgørelsens post 6.5. Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter.

§ 24 Aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter.

Her opføres de i året afholdte udgifter, som vedrører et efterfølgende år, samt indtægter som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning.

Stk. 2. Posten omfatter forudbetalte og tilgodehavende renter, provision, husleje samt afgivne deposita m.v.

Kapitalbevægelser	Beløb
Hele kr.	
Kapitalbevægelser	
8.1 Aktie-/andels-/garantikapital primo	<u>1</u>
a. Ny indbetalt aktie-/andels-/garantikapital	<u>2</u>
b. Udvidelse ved fondsaktier	<u>3</u>
c. Udvidelse ved fusion	<u>4</u>
d. Udgået ved nedskrivning af aktiekapital/andels- kapital/tilbagebetaling af garantikapital	<u>5</u>
Aktie-/andels-/garantikapital ultimo	<u>6</u>
8.2 Overkurs ved emission primo	<u>7</u>
a. Tilgang ved emission	<u>8</u>
b. Tilgang ved fusion	<u>9</u>
c. Overført til overskudsfordeling	<u>10</u>
d. Anden afgang	<u>11</u>
Overkurs ved emission ultimo	<u>12</u>
8.3 Reserver primo	<u>13</u>
a. Henlagt af det til disposition værende beløb ..	<u>14</u>
b. Tilgang ved fusion	<u>15</u>
c. Overført til overskudsfordeling	<u>16</u>
d. Anden afgang	<u>17</u>
Reserver ultimo	<u>18</u>
8.4 Opskrivningshenlæggelser primo	<u>19</u>
a. Opskrivning i året	<u>20</u>
b. Tilgang ved fusion	<u>21</u>
c. Overført til aktiekapital (selskabskapital) ...	<u>22</u>
d. Afgang ved realisation af aktiver	<u>23</u>
e. Tilbageføring af tidligere års opskrivinger ..	<u>24</u>
Opskrivningshenlæggelser ultimo	<u>25</u>
8.5 Overført overskud eller underskud primo	<u>26</u>
a. Henlagt af det til disposition værende beløb ..	<u>27</u>
b. Tilgang ved fusion	<u>28</u>
c. Overført til overskudsfordeling	<u>29</u>
d. Anvendt til straksafskrivning af goodwill	<u>30</u>
e. Anden afgang	<u>31</u>
Overført overskud eller underskud ultimo	<u>32</u>

Noter til årsregnskabet 19	Beløb
----------------------------	-------

Hele kr.

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter

6.5.1	Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/-)	13
6.5.2	Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/-)	14
6.5.3	Kursregulering af swapforretninger (+/-)	15
6.5.4	Kursregulering af optionsforretninger (+/-)	16
6.5.5	Kursregulering af FRA's (+/-)	17
6.5.6	Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/-)	18

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt 19

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

8.1.1	Lønninger og vederlag til bestyrelse	20
8.1.2	Lønninger og vederlag til direktion	21
8.1.3	Lønninger og vederlag til repræsentantskab	22

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt

		23
--	--	----

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker

Forskellen mellem beholdningens anskaffelsessværdi og

den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet 24

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelt efter deres restløbetid	Aktivpost 3.1	Aktivpost 3.2	Aktivpost 3
	Tilgodehav. på ops. hos centralbnk. Hele kr.	Tilgodehav. hos øvrige kreditinst. Hele kr.	I alt
1. Anfordringstilgodehavender	1	7	25
2. Til og med 3 måneder	2	8	26
3. Over 3 måneder og til og med et år	3	9	27
4. Over et år og til og med 5 år	4	10	28
5. Over 5 år	5	11	29
I alt	6	12	30

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 4

Udlån

Fordelt efter deres restløbetid

1. På anfordring	<u>1</u>
2. Til og med 3 måneder	<u>2</u>
3. Over 3 måneder og til og med et år	<u>3</u>
4. Over et år og til og med 5 år	<u>4</u>
5. Over 5 år	<u>5</u>
I alt	<u>6</u>

Ad. aktivpost 4.2

Andre udlån

Fordelt efter kategorier

a. Leasingkontrakter	
i. Udleasede ejendomme	<u>7</u>
ii. Udleasede maskiner og driftsinventar	<u>8</u>
iii. Andet	<u>9</u>
I alt	<u>10</u>
b. Pantebreve	<u>11</u>
c. Øvrige udlån	<u>12</u>
Andre udlån i alt	<u>13</u>

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Obligationer m.v. der udløber i næste regnskabsår	<u>14</u>
---	-----------

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

a. Obligationer m.v. værdiansat til markedsværdi	<u>15</u>
b. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>16</u>
c. Obligationer m.v. der ikke er værdiansat til markedsværdi	<u>17</u>
d. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under b og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>18</u>

Noter til årsregnskabet 19

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer (varigheden beregnes på grundlag af de af Københavns Fondsbørs beregnede varigheder) 11

Ad. aktivpost 5.1

Obligationer m.v.

5.1.1	Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>12</u>
5.1.2	Noteret på andre børser	<u>13</u>
5.1.3	Andre	<u>14</u>
	Obligationer m.v. i alt	<u>15</u>

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

	Finansielle anlægsaktiver Hele kr.	Finansielle omsætningsaktiver Hele kr.	I alt Hele kr.	
6.1	Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>1</u>	<u>6</u>	<u>16</u>
6.2	Noteret på andre børser ...	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>17</u>
6.3	Andre aktier	<u>3</u>	<u>8</u>	<u>18</u>
6.4	Øvrige kapitalandele	<u>4</u>	<u>9</u>	<u>19</u>
	Aktier m.v. i alt	<u>5</u>	<u>10</u>	<u>20</u>

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a.	Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi	<u>21</u>
b.	Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>22</u>
c.	Finansielle omsætningsaktiver der ikke er værdiansat til markedsværdi	<u>23</u>
d.	Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under b og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>24</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.Specifikation af finansielle anlægsaktiver²

A. Samlet købspris primo	<u>1</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>10</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder

7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>14</u>
7.2 Noteret på andre børser... ..	<u>15</u>
7.3 Andre aktier	<u>16</u>
7.4 Øvrige kapitalandele	<u>17</u>
Kapitalandele i associerede virksomheder i alt	<u>18</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til

de officielle ultimokurser	<u>19</u>
----------------------------------	-----------

² Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomhederSpecifikation af finansielle anlægsaktiver³

	Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>14</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>15</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>16</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>17</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	<u>18</u>
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	<u>19</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	<u>20</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	<u>21</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>	<u>22</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>10</u>	<u>23</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>	<u>24</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>25</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>	<u>26</u>

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

8.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>27</u>
8.2 Noteret på andre børser	<u>28</u>
8.3 Andre aktier	<u>29</u>
8.4 Øvrige kapitalandele	<u>30</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	<u>31</u>

³ Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de

officielle ultimokurser 14

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder⁴

	Aktivpost 8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 8.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>15</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>16</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>17</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>18</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	<u>19</u>
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	<u>20</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	<u>21</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	<u>22</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>	<u>23</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>10</u>	<u>24</u>
c. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>	<u>25</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>26</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>	<u>27</u>

⁴ Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

	Aktivpost 9.1 Goodwill	Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver
	Hele kr.	Hele kr.
A. Anskaffelsesværdi primo	<u>1</u>	<u>12</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>13</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>14</u>
B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>15</u>
C. Afskrivninger primo	<u>5</u>	<u>16</u>
a. Årets afskrivninger	<u>6</u>	<u>17</u>
b. Årets straksafskrivninger af goodwill	<u>7</u>	
c. Årets nedskrivninger	<u>8</u>	<u>18</u>
d. Tilbageført af- og nedskriv- ninger	<u>9</u>	<u>19</u>
D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>20</u>
E. Bogført beholdning ultimo (B - D)	<u>11</u>	<u>21</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

	Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme Hele kr.	Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. Hele kr.
A. Anskaffelsesværdi primo	<u>1</u>	<u>15</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>16</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>17</u>
B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>18</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	
E. Afskrivninger primo	<u>9</u>	<u>19</u>
a. Årets afskrivninger	<u>10</u>	<u>20</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>11</u>	<u>21</u>
c. Tilbageført af- og nedskriv- ning	<u>12</u>	<u>22</u>
F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>13</u>	<u>23</u>
G. Bogført værdi ultimo (B + D - F)	<u>14</u>	<u>24</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. Grunde og ejendomme

a. Ejendomme, som instituttet har erhvervet til eget brug	1
b. Ejendomme, som instituttet har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet	2
c. Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsessværdi)	3
d. Aktier i datterejendomselskaber	4
e. Udlån til datterejendomselskaber	5
A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+d+e)	6
B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed	7
C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed i procent af instituttets egenkapital	8

Ad. aktiver i alt

Mellemværender i fremmed valuta	9
Finansielle instrumenter (valutakøb)	10
Heraf afdækket ved tilsvarende passiver eller finansielle instrumenter	11

§ 25 Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter.

Her føres al gæld til kreditinstitutter, bortset fra obligationer og andre massegældsbreve, der opføres under passivpost 3. Udstedte obligationer m.v. samt efterstillede kapitalindskud, der føres under passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud.

Stk. 2. Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af gæld til kreditinstitutter, posteres her i takt med udgiftsføringen af tillægget.

Stk. 3. Kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger føres under denne post, når kunden er et kreditinstitut.

§ 26 Passivpost 2. Indlån.

Her føres alle indlån bortset fra gæld i form af obligationer og andre massegældsbreve, der opføres under passivpost 3. Udstedte obligationer m.v.

Stk. 2. Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af indlån, posteres her i takt med udgiftsføringen af tillægget.

Stk. 3. Under post 2.1. Indlån på anfordring posteres gæld, der er omfattet af § 2, nr. 14.

Stk. 4. Under post 2.1. Indlån på anfordring føres kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter

Prioritetsgæld i faste ejendomme 17

Ad. passivpost 1.1 og 1.2

	Passivpost 1.1 Gæld til cen- tralbanker Hele kr.	Passivpost 1.2 Gæld til øvrige kreditinst. Hele kr.
1.1.1 Anfordringsgæld	6	18
1.1.2 Til og med 3 måneder	7	19
1.1.3 Over 3 måneder og til og med et år	8	20
1.1.4 Over et år og til og med 5 år	9	21
1.1.5 Over 5 år	10	22
I alt	11	23

Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4

	Passivpost 2.2 Indlån med op- sigelsesvarsel Hele kr.	Passivpost 2.3 Tidsindskud Hele kr.	Passivpost 2.4 Særlige indlånsformer Hele kr.
Fordelt efter restløbetid			
2.2.1 Til og med 3 måneder ..	1	12	24
2.2.2 Over 3 måneder og til og med et år	2	13	25
2.2.3 Over et år og til og med 5 år	3	14	26
2.2.4 Over 5 år	4	15	27
I alt	5	16	28

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

a. Til og med 3 måneder	29
b. Over 3 måneder og til og med et år	30
c. Over et år og til og med 5 år	31
d. Over 5 år	32
I alt	33

Ad. passiver i alt

Mellemværender i fremmed valuta	34
Finansielle instrumenter (valutasalg)	35
Heraf afdækket ved tilsvarende aktiver eller finansielle instrumenter	36

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.

Ad. Ikke-balanceførte poster, post 1

Garantier m.v.

1.1	Garantier	
1.1.1	Finansgarantier	
1.1.1.1	Garantier overfor de i Danmark beliggende pengeinstitutter	10
1.1.1.2	Garantier overfor de i Danmark beliggende realkreditinstitutter i forbindelse med forhåndslån	11
1.1.1.3	Andre finansgarantier	12
	Finansgarantier i alt	13
1.1.2	Øvrige garantier	14
1.2	Accepter og endossementsforpligtelser m.v.	15
	Garantier m.v. i alt	16

Øvrige notekrav

Ad. swaps	Debet Hele kr.	Kredit Hele kr.
a. Samlet volumen (summen af de syntetiske hovedstole)	1	17
b. Markedsværdien	2	18

Ad. swaps	Indtægter Hele kr.	Udgifter Hele kr.
a. Årets brutto rente	3	19
b. Kursregulering	4	20

Ad. uafviklede spotforretninger

Beløbene angives til spotkursen og specificeres på nedenstående forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	5	21
Aktieforretninger	6	22
Valutaforretninger	7	23
Andre forretninger	8	24
I alt	9	25

Noter til årsregnskabet 19

Beløb

Hele kr.

Ad. uafviklede terminsforretninger

Beløbene angives til terminkursen og specificeres på nedenstående forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	<u>1</u>	<u>21</u>
Aktieforretninger	<u>2</u>	<u>22</u>
Valutaforretninger	<u>3</u>	<u>23</u>
Andre forretninger	<u>4</u>	<u>24</u>
I alt	<u>5</u>	<u>25</u>

Ad. uafviklede futuresforretninger

Beløbene angives til aftalekursen og specificeres på nedenstående forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	<u>6</u>	<u>26</u>
Aktieforretninger	<u>7</u>	<u>27</u>
Valutaforretninger	<u>8</u>	<u>28</u>
Andre forretninger	<u>9</u>	<u>29</u>
I alt	<u>10</u>	<u>30</u>

Ad. uafviklede optionsforretninger

Beløbene angives til aftalekursen og specificeres på nedenstående forretninger

	Erhvervede Hele kr.	Udstedte Hele kr.
Købsoptioner		
Obligationsforretninger	<u>11</u>	<u>31</u>
Aktieforretninger	<u>12</u>	<u>32</u>
Valutaforretninger	<u>13</u>	<u>33</u>
Andre forretninger	<u>14</u>	<u>34</u>
Købsoptioner i alt	<u>15</u>	<u>35</u>
Salgsoptioner		
Obligationsforretninger	<u>16</u>	<u>36</u>
Aktieforretninger	<u>17</u>	<u>37</u>
Valutaforretninger	<u>18</u>	<u>38</u>
Andre forretninger	<u>19</u>	<u>39</u>
Salgsoptioner i alt	<u>20</u>	<u>40</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. efterstillede tilgodehavender.

	Associerede virksomheder Hele kr.	Tilknyttede virksomheder Hele kr.	Andre virksomheder Hele kr.
Aktivpost.			
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	1	6	21
3. Tilgodehavender hos kreditinsti- tutter m.v.	2	7	22
4. Udlån	3	8	23
5. Obligationer m.v.	4	9	24
Efterstillede aktiver i alt	5	10	25

Ad. ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.

Hele kr.

Aktivpost.	
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	26
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	27
4. Udlån	28
5. Obligationer m.v.	29
6. Aktier m.v.	30
7. Kapitalandele i associerede virksomheder	31
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	32
10. Materielle aktiver	33
Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger i alt	34

Ad. associerede og tilknyttede virksomheder.

	Associerede virksomheder Hele kr.	Tilknyttede virksomheder Hele kr.
Aktivpost.		
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	11	35
3. Tilgodehavender hos kreditinsti- tutter m.v.	12	36
4. Udlån	13	37
5. Obligationer m.v.	14	38
Aktivposter i alt	15	39

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	16	40
2. Indlån	17	41
3. Udstedte obligationer m.v.	18	42
7. Efterstillede kapitalindskud	19	43
Passivposter i alt	20	44

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. fast forrentede aktiver.

Aktivpost.

2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker .	1
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2
4. Udlån	3
5. Obligationer m.v.	4
A. I alt	5

B. Finansielle renteinstrumenter (køb) 6

C. Heraf har instituttet rentemæssigt afdækket med fast forrentede passiver eller finansielle renteinstrumenter (salg) 7

Ad. fastforrentede passiver

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	8
2. Indlån	9
3. Udstedte obligationer m.v.	10
7. Efterstillede kapitalindskud	11
A. I alt	12

B. Finansielle renteinstrumenter (salg) 13

C. Heraf har instituttet rentemæssigt afdækket ved fast forrentede aktiver eller finansielle instrumenter (køb) 14

Ad. solvensprocent

Instituttets solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 14. december 1990 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter (med 3 decimaler) 15

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. antal beskæftigede	Antal
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 3 decimaler)	1
Ad. pensionstilsagn	Hele kr.
Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn	
a. Ubetingede pensionstilsagn	2
b. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres før egenkapital	3
Ad. bestyrelse, direktion og repræsentantskab	
Størrelsen af lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i instituttets	
a. Bestyrelse	4
b. Direktion	5
c. Repræsentantskab	6

Ch. reg. nr.

FC23

Instituttets navn.

Årsregnskabet 19__.

den

19

(direktionens underskrift)

den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

den

19

(revisorernes underskrifter)

Foranstående årsregnskab for 19__ godkendtes på den ordinære generalforsamling, afholdt

i

den

19

den

19

(dirigentens underskrift)

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19____ Beløb

Hele kr.

1. Renteindtægter m.v.

1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>1</u>
1.2 Rente af udlån m.v.	<u>2</u>
1.3 Rente af obligationer m.v.	<u>3</u>
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>
I alt renteindtægter m.v.	<u>5</u>

2. Renteudgifter m.v.

2.1 Rente til kreditinstitutter	<u>6</u>
2.2 Rente til indlån m.v.	<u>7</u>
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.	<u>8</u>
2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v.	<u>9</u>
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.	<u>10</u>
I alt renteudgifter m.v.	<u>11</u>

A. Nettorenteindtægter 12**3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele**

3.1 Udbytte af aktier m.v.	<u>13</u>
3.2 Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder	<u>14</u>
3.3 Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	<u>15</u>
I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	<u>16</u>

4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.

4.1 Garantiprovision	<u>17</u>
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.	<u>18</u>
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.	<u>19</u>

5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter 20**B. Netto rente- og gebyrindtægter** 21**6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾**

6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	<u>22</u>
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	<u>23</u>
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	<u>24</u>
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	<u>25</u>
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (+/-)	<u>26</u>
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-)	<u>27</u>
I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/-)	<u>28</u>

¹⁾ Underposterne 6.1 til 6.5 indeholder kursregulering på værdipapirer m.v., der indgår i pensionspuljerne. Der korrigeres for disse kursreguleringer på underpost 6.6.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__	Beløb
	Hele kr.
7. Andre ordinære indtægter	1
C. Resultat af finansielle poster	2
8. Udgifter til personale m.v. og administration	
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3
8.2 Personaleudgifter	
8.2.1 Lønninger	4
8.2.2 Pensioner	5
8.2.3 Udgifter til social sikring	6
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	12
10. Andre driftsudgifter	13
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	14
12. Kursreguleringer af kapitalinteresser	
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder (+/-)	15
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	16
I alt kursreguleringer af kapitalinteresser (+/-) ..	17
D. Ordinært resultat	18
13. Ekstraordinære indtægter	19
14. Ekstraordinære udgifter	20
E. Resultat før skat	21
15. Skat	
15.1 Beregnet skat af årets indkomst	22
15.2 Udskudt skat	23
15.3 Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+/-)	24
I alt skat	25
F. Årets resultat	26
Heraf minoritetsinteressers andel	27

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__	Beløb
AKTIVER	
	Hele kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	
3.1 Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	3
3.2 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter ..	4
Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt ..	5
4. Udlån	
4.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	6
4.2 Andre udlån	7
Udlån i alt	8
5. Obligationer m.v.	
5.1 Obligationer m.v.	9
5.2 Egne obligationer m.v.	10
Obligationer m.v. i alt	11
6. Aktier m.v.	12
7. Kapitalandele i associerede virksomheder	
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	13
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	14
Kapitalandele i associerede virksomheder i alt	15
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	16
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	17
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	18
9. Immaterielle aktiver	
9.1 Goodwill	19
9.2 Øvrige immaterielle aktiver	20
Immaterielle aktiver i alt	21
10. Materielle aktiver	
10.1 Grunde og ejendomme	22
10.2 Maskiner og inventar m.v.	23
Materielle aktiver i alt	24
11. Egne kapitalandele	25
12. Andre aktiver	26
13. Periodeafgrænsningsposter	27
Aktiver i alt	28

Stk. 5. Under post 2.2. Indlån med opsigelsesvarsel posteres indlån med ved oprettelsen aftalte opsigelsesvarsler samt sikringskonti oprettet i forbindelse med forhåndslån og lignende.

Stk. 6. Post 2.3. Tidsindskud omfatter indskud med en ved etableringen aftalt fast løbetid og rente. "Dag-til-dag indskud" posteres her. Hvis indskyderen er et kreditinstitut, posteres gælden under passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter.

Stk. 7. Post 2.4. Særlige indlånsformer omfatter udelukkende indlånskonti, som er oprettet i medfør af særlig lovgivning, f.eks. kontoformer, hvortil der er knyttet statslige tilskud eller skattebegunstigelse. Indestående på gevinstopsparingskonti posteres her.

§ 27 Passivpost 3. Udstedte obligationer m.v.

Denne post omfatter obligationer og andre gældsforpligtelser, for hvilke instituttet har udstedt værdipapirer, der er masse-gældsbreve, som f.eks. commercial paper notes. Udstedte obligationer, der er efterstillede kapitalindskud, føres under passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud.

Stk. 2. Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af udstedte obligationer, posteres her i takt med udgiftsføringen af tillægget.

§ 28 Passivpost 4. Andre passiver.

Under denne post føres f.eks. den til hensættelsen svarende forpligtelse på ikke balance-førte poster, jf. det under § 38, stk. 8, anførte.

Balance, fortsat	Beløb
PASSIVER	
	Hele kr.
1. Gæld til kreditinstitutter	
1.1 Gæld til centralbanker	<u>1</u>
1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter	<u>2</u>
Gæld til kreditinstitutter i alt	<u>3</u>
2. Indlån	
2.1 Indlån på anfordring	<u>4</u>
2.2 Indlån med opsigelsesvarsel	<u>5</u>
2.3 Tidsindskud	<u>6</u>
2.4 Særlige indlånformer	<u>7</u>
Indlån i alt	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
4. Andre passiver	<u>10</u>
5. Periodeafgrænsningsposter	<u>11</u>
6. Hensættelser til omkostninger	
6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	<u>12</u>
6.2 Hensættelser til eventualskatter	<u>13</u>
6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger	<u>14</u>
Hensættelser til omkostninger i alt	<u>15</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>16</u>
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	<u>17</u>
8.2 Overkurs ved emission	<u>18</u>
8.3 Reserver	<u>19</u>
8.4 Opskrivningshenlæggelser	<u>20</u>
8.5 Overført overskud eller underskud	<u>21</u>
8.6 Forskelsbeløb vedrørende konsolidering	<u>22</u>
Egenkapital i alt	<u>23</u>
Heraf minoritetsinteressers andel	<u>24</u>
Passiver i alt	<u>25</u>

Ikke-balanceførte poster

Beløb

Hele kr.

Ikke-balanceførte poster**1. Garantier m.v.**

1.1 Garantier 1

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 2

Garantier m.v. i alt 3

2. Andre forpligtelser

2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 4

2.2 Aktiver købt på termin 5

2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn 6

2.4 Øvrige forpligtelser 7

Andre forpligtelser i alt 8

Ikke-balanceførte poster i alt 9

Noter til koncernregnskabet 19_____ Beløb

Hele kr.

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter

6.5.1	Kursregulering af fondsterminsføretninger (+/-)	13
6.5.2	Kursregulering af valutaterminsføretninger (+/-)	14
6.5.3	Kursregulering af swapføretninger (+/-)	15
6.5.4	Kursregulering af optionsføretninger (+/-)	16
6.5.5	Kursregulering af FRA's (+/-)	17
6.5.6	Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/-)	18

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt 19

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

8.1.1	Lønninger og vederlag til bestyrelse	20
8.1.2	Lønninger og vederlag til direktion	21
8.1.3	Lønninger og vederlag til repræsentantskab	22
	Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt	23

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker

Forskellen mellem beholdningens anskaffelsessværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet

24

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelet efter deres restløbetid	Aktivpost 3.1 Tilgodehav. på ops. hos centralbnk. Hele kr.	Aktivpost 3.2 Tilgodehav. hos øvrige kreditinst. Hele kr.	Aktivpost 3 I alt Hele kr.
1. Anfordringstilgodehavender	1	7	25
2. Til og med 3 måneder	2	8	26
3. Over 3 måneder og til og med et år	3	9	27
4. Over et år og til og med 5 år	4	10	28
5. Over 5 år	5	11	29
I alt	6	12	30

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 4

Udlån

Fordelt efter deres restløbetid

1. På anfordring	1
2. Til og med 3 måneder	2
3. Over 3 måneder og til og med et år	3
4. Over et år og til og med 5 år	4
5. Over 5 år	5
I alt	6

Ad. aktivpost 4.2

Andre udlån

Fordelt efter kategorier

a. Leasingkontrakter	
i. Udleasede ejendomme	7
ii. Udleasede maskiner og driftsinventar	8
iii. Andet	9
I alt	10
b. Pantebreve	11
c. Øvrige udlån	12
Andre udlån i alt	13

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Obligationer m.v. der udløber i næste regnskabsår 14

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

a. Obligationer m.v. værdiansat til markedsværdi	15
b. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	16
c. Obligationer m.v. der ikke er værdiansat til markedsværdi	17
d. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under b og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	18

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer (varigheden beregnes på grundlag af de af

Københavns Fondsbørs beregnede varigheder) 11

Ad. aktivpost 5.1

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs 12

5.1.2 Noteret på andre børser 13

5.1.3 Andre 14

Obligationer m.v. i alt 15

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

Finansielle
anlægsaktiver

Finansielle
omsætningsaktiver

I alt

Hele kr.

Hele kr.

Hele kr.

6.1 Noteret på Københavns

Fondsbørs 1

6

16

6.2 Noteret på andre børser ... 2

7

17

6.3 Andre aktier 3

8

18

6.4 Øvrige kapitalandele 4

9

19

Aktier m.v. i alt 5

10

20

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi 21

b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet 22

c. Finansielle omsætningsaktiver der ikke er værdiansat til markedsværdi 23

d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under b og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet 24

Noter til koncernregnskabet 19____

Beløb

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.Specifikation af finansielle anlægsaktiver²

A. Samlet købspris primo	<u>1</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>10</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder

7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>14</u>
7.2 Noteret på andre børser... ..	<u>15</u>
7.3 Andre aktier	<u>16</u>
7.4 Øvrige kapitalandele	<u>17</u>
Kapitalandele i associerede virksomheder i alt	<u>18</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til

de officielle ultimokurser	<u>19</u>
----------------------------------	-----------

² Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Noter til koncernregnskabet 19

Beløb

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder

Specifikation af finansielle anlægsaktiver³

	Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>14</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>15</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>16</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>17</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	<u>18</u>
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	<u>19</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	<u>20</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	<u>21</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>	<u>22</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>10</u>	<u>23</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>	<u>24</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>25</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>	<u>26</u>

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

8.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>27</u>
8.2 Noteret på andre børser	<u>28</u>
8.3 Andre aktier	<u>29</u>
8.4 Øvrige kapitalandele	<u>30</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	<u>31</u>

³ Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de

officielle ultimokurser 14

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder⁴

	Aktivpost 8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 8.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>15</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>16</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>17</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>18</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	<u>19</u>
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	<u>20</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	<u>21</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	<u>22</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>9</u>	<u>23</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>10</u>	<u>24</u>
c. Tilbageført nedskrivning	<u>11</u>	<u>25</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>26</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>13</u>	<u>27</u>

⁴ Kapitalandele i fremmed valuta opgøres til valutaspotkursen ultimo, jf. § 69, stk. 1.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

	Aktivpost 9.1 Goodwill Hele kr.	Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver Hele kr.
A. Anskaffelsværdi primo	<u>1</u>	<u>13</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>14</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>15</u>
B. Anskaffelsværdi ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>16</u>
C. Afskrivninger primo	<u>5</u>	<u>17</u>
a. Årets afskrivninger	<u>6</u>	<u>18</u>
b. Årets straksafskrivninger af goodwill	<u>7</u>	
c. Årets nedskrivninger	<u>8</u>	<u>19</u>
d. Tilbageført af- og nedskriv- ninger	<u>9</u>	<u>20</u>
D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>21</u>
E. Bogført beholdning ultimo (B - D)	<u>11</u>	<u>22</u>
F. Heraf udgør forskelsbeløb vedrør- ende konsolidering	<u>12</u>	

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

	Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme Hele kr.	Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. Hele kr.
A. Anskaffelsesværdi primo	<u>1</u>	<u>15</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>16</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>17</u>
B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold	<u>4</u>	<u>18</u>
C. Opskrivninger primo	<u>5</u>	
a. Årets opskrivninger	<u>6</u>	
b. Tilbageført opskrivning	<u>7</u>	
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>8</u>	
E. Afskrivninger primo	<u>9</u>	<u>19</u>
a. Årets afskrivninger	<u>10</u>	<u>20</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>11</u>	<u>21</u>
c. Tilbageført af- og nedskriv- ning	<u>12</u>	<u>22</u>
F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>13</u>	<u>23</u>
G. Bogført værdi ultimo (B + D - F)	<u>14</u>	<u>24</u>

Stk. 2. Leasingforpligtelser, der modsvares af et tilsvarende leasingaktiv posteret under aktivpost 4. Udlån, posteres ligeledes her.

Stk. 3. En samlet negativ markedsværdi på de i § 23, stk. 2 angivne finansielle instrumenter føres her.

Stk. 4. Endvidere føres her beregnet skat af årets indkomst.

§ 29 Passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter.

Her føres de indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som henhører under et senere regnskabsår, samt de under regnskabsåret henhørende udgifter, som først vil blive betalt i løbet af de følgende regnskabsår.

Stk. 2. Under denne post føres forud modtagne og skyldige renter, provision, diskonto og husleje m.v.

§ 30 Passivpost 6. Hensættelser til omkostninger.

Under denne post må kun opføres beløb, som har til formål at dække bestemte tab, forpligtelser eller omkostninger, som kan henføres til samme eller tidligere regnskabsår, og som på balancetidspunktet er sandsynlige eller sikre, men som er uvisse med hensyn til deres størrelse eller tidspunktet for deres afholdelse.

Stk. 2. Hensættelser til omkostninger må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi. Posten omfatter således ikke hensættelser på debitorer.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivposterne 2-5 og 12-13

De i koncernregnskabet indgående virksomheders samlede
tilgodehavende hos dattervirksomheder, der ikke indgår
i koncernregnskabet

1

Ad. aktiver i alt

Mellemværender i fremmed valuta

2

Finansielle instrumenter (valutakøb)

3Heraf afdækket ved tilsvarende passiver eller finan-
sielle instrumenter4

Noter til koncernregnskabet 19_____ Beløb

Hele kr.

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter

Prioritetsgæld i faste ejendomme 17

Ad. passivpost 1.1 og 1.2

Passivpost 1.1	Passivpost 1.2
Gæld til cen- tralbanker	Gæld til øvrige kreditinst.
Hele kr.	Hele kr.

1.1.1	Anfordringsgæld	<u>6</u>	<u>18</u>
1.1.2	Til og med 3 måneder	<u>7</u>	<u>19</u>
1.1.3	Over 3 måneder og til og med et år	<u>8</u>	<u>20</u>
1.1.4	Over et år og til og med 5 år	<u>9</u>	<u>21</u>
1.1.5	Over 5 år	<u>10</u>	<u>22</u>
I alt	<u>11</u>	<u>23</u>

Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4

Passivpost 2.2	Passivpost 2.3	Passivpost 2.4
Indlån med op- sigelsesvarsel	Tidsindsud	Særlige indlånsformer
Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.

Fordelt efter restløbetid

2.2.1	Til og med 3 måneder ..	<u>1</u>	<u>12</u>	<u>24</u>
2.2.2	Over 3 måneder og til og med et år	<u>2</u>	<u>13</u>	<u>25</u>
2.2.3	Over et år og til og med 5 år	<u>3</u>	<u>14</u>	<u>26</u>
2.2.4	Over 5 år	<u>4</u>	<u>15</u>	<u>27</u>
I alt	<u>5</u>	<u>16</u>	<u>28</u>

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

a.	Til og med 3 måneder	<u>29</u>
b.	Over 3 måneder og til og med et år	<u>30</u>
c.	Over et år og til og med 5 år	<u>31</u>
d.	Over 5 år	<u>32</u>
I alt	<u>33</u>

Ad. passivpost 6

Heraf udgør forskelsbeløb vedrørende konsolidering 34

Ad. passivposterne 1-7

De i koncernregnskabet indgående virksomheders samlede gæld til dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet 35

Ad. passiver i alt

Mellemværender i fremmed valuta	<u>36</u>
Finansielle instrumenter (valutasalg)	<u>37</u>
Heraf afdækket ved tilsvarende aktiver eller finansielle instrumenter	<u>38</u>

1.1.1991

Noter til koncernregnskabet 19__	Beløb
----------------------------------	-------

Hele kr.	
----------	--

Ad. fast forrentede aktiver.

Aktivpost.

2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker .	1
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2
4. Udlån	3
5. Obligationer m.v.	4
A. I alt	5

B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	6
--	---

C. Heraf har koncernen rentemæssigt afdækket med fast forrentede passiver eller finansielle renteinstrumenter (salg)	7
--	---

Ad. fastforrentede passiver

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	8
2. Indlån	9
3. Udstedte obligationer m.v.	10
7. Efterstillede kapitalindskud	11
A. I alt	12

B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	13
---	----

C. Heraf har koncernen rentemæssigt afdækket ved fast forrentede aktiver eller finansielle instrumenter (køb)	14
---	----

Ad. solvensprocent

Koncernens solvensprocent opgjort i henhold til
Finanstilsynets bekendtgørelse af 14. december 1990
om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og
visse kreditinstitutter (med 3 decimaler)

15

Noter til koncernregnskabet 19__	Beløb
Ad. antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 3. dec.)	Antal
Antal beskæftigede i virksomheder, der indgår i koncernregnskabet	<u>1</u>
Antal beskæftigede i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet	<u>2</u>
Antal beskæftigede i alt	<u>3</u>
Ad. pensionstilsagn	Hele kr.
Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn	
a. Ubetingede pensionstilsagn	<u>4</u>
b. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres før egenkapital	<u>5</u>
Ad. bestyrelse, direktion og repræsentantskab	
Størrelsen af lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i koncernens	
a. Bestyrelse	<u>6</u>
b. Direktion	<u>7</u>
c. Repræsentantskab	<u>8</u>

Ch. reg. nr.

KD18

Koncernens navn.

Koncernregnskabet 19__.

den

19

(direktionens underskrift)

den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

den

19

(revisorernes underskrifter)

Foranstående årsregnskab for 19__ godkendtes på den ordinære generalforsamling, afholdt

i

den

19

den

19

(dirigentens underskrift)

Stk. 3. Under post 6.1. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser føres ubetingede pensions-tilsagn, som opføres i balancen med den kapitaliserede værdi.

Stk. 4. Under post 6.2. Hensættelser til eventualskatter føres akkumuleret udskudt skat, jf. § 54, stk. 1 og 2.

Stk. 5. Under post 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger føres f.eks. negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. kapitel 10.

§ 31 Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud.

Her føres gældsforpligtelser, (eventuelt stiftet ved udstedelse af værdipapirer), der i tilfælde af likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan gøres gældende efter fyldestgørelse af de øvrige kreditorkrav. Under denne post føres f.eks. ansvarlig indskudskapital, værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. § 22 i lov om banker og sparekasser m.v., og garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. bank- og sparekasselovens § 52d, stk. 2, 2. pkt.

Stk. 2. Løbende kurstillæg på efterstillede kapitalindskud anføres endvidere her, såfremt de i tilfælde af instituttets likvidation eller konkurs er stillet på samme måde som de i stk. 1 angivne midler.

§ 32 Egenkapital.

Konti, der skal virke som korrektiver til de under aktiverne opførte værdier, må ikke opføres under egenkapitalen eller i øvrigt blandt passiver, men skal fradrages vedkommende aktivgruppe, således at aktiverne i balancen fremtræder med deres virkelige værdi.

Stk. 2. Egenkapitalen skal fremtræde efter, at der er foretaget overskudsfordeling samt efter op- og nedskrivninger efter §§ 62 og 63.

§ 33 Passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital.

Under denne post opføres indbetalt aktie-, garanti- og andelskapital samt tilsvarende kapitalindsud, som efter instituttets retlige form betragtes som andele i egenkapitalen.

§ 34 Passivpost 8.2. Overkurs ved emission.

Her optages beløb, der efter fradrag af omkostninger ved stiftelse eller kapitalforhøjelse er indbetalt som overkurs i forbindelse med tegning af aktier.

Stk. 2. Omkostninger ved instituttets stiftelse eller aktiekapitalforhøjelse, der ikke kan dækkes af overkursen, skal føres under post 14. Ekstraordinære udgifter i resultatopgørelsen.

§ 35 Passivpost 8.3. Reserver.

Under post 8.3.1. Bunden sparekasserreserve føres den i bank- og sparekasselovens § 52h angivne reserve.

4. Moderselskaber: Selskaber som defineret i bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 2, og denne bekendtgørelses § 1, stk. 3, nr. 2.
5. Dattervirksomheder: Virksomheder som har den i bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 2, beskrevne tilknytning til et moderselskab.
6. Koncernvirksomheder: Et moderselskab og dets dattervirksomheder.
7. Konsoliderede virksomheder: Selskabet og de dattervirksomheder, hvis regnskaber indgår ved konsolidering i selskabets koncernregnskab.
8. Associerede virksomheder: Virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, men i hvilke instituttet og dets eventuelle dattervirksomheder hver for sig eller samlet besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse. Et institut formodes at udøve betydelig indflydelse på en virksomhed, hvis instituttet og dets eventuelle dattervirksomheder besidder 20 % eller mere af stemmerettighederne i virksomheden.
9. Tilknyttede virksomheder: Et instituts dattervirksomheder, dets moderselskab og moderselskabets øvrige dattervirksomheder.
10. Kapitalinteresser: Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder.
11. Finansielle anlægsaktiver:
 - a) kapitalinteresser
 - b) kapitalandele i virksomheder, der ejes i fællesskab af institutter omfattet af denne bekendtgørelse
 - c) kapitalandele, der er erhvervet i forbindelse med formaliserede samarbejdsaftaler med andre finansielle virksomheder.
12. Finansielle omsætningsaktiver: Værdipapirer, som ikke er finansielle anlægsaktiver.

Stk. 2. Under post 8.3.2. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder føres den bundne reserve, der er opstået ved anvendelse af den indre værdis metode ved værdiansættelsen af instituttets datterselskabsaktier, jf. § 74, stk. 5.

Stk. 3. Under post 8.3.3. Andre reserver opføres reserver, der i henhold til lovgivning eller instituttets vedtægter skal henlægges til en særlig reserve. En sparekasses gavefond, jf. bank- og sparekasselovens § 39, stk. 2, skal posteres her.

§ 36 Passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser.

Her opføres henlæggelser, der fremkommer ved anvendelse af reglerne i §§ 62 og 63, stk. 2, om opskrivningshenlæggelser.

§ 37 Passivpost 8.5. Overført overskud eller underskud.

Under post 8.5.1. Overført fra tidligere år føres den del af de tidligere års overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller er anvendt til andre formål.

Stk. 2. Under post 8.5.2. Overført af årets resultat føres den del af regnskabsårets overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller er anvendt til andre formål.

Stk. 3. Underskud må ikke aktiveres.

§ 38 Ikke-balanceførte poster. Post 1. Garantier m.v.

Under post 1.1. Garantier skal samtlige afgivne garantier og indeståelser, herunder garantier for egen regning, opføres med garantiens eller indeståelsens fulde beløb, indtil garantien/indeståelsen er udgået. En garanti/indeståelse kan først anses for at være udgået, når instituttet har modtaget garantien/indeståelsen retur, eller kreditor skriftligt har meddelt, at der ikke vil blive gjort krav gældende i henhold til garantien eller indeståelsen. Garantien/indeståelsen anses også for udgået, når den er udløbet i henhold til aftalen.

Stk. 2. Under post 1.1. Garantier føres finansgarantier (d.v.s. garantier for lån, der optages af en af det garanterende instituts kunder andetsteds), arbejds- og tilbudsgarantier, garantier for toldkreditter, indeståelser og kautioner.

Stk. 3. Under post 1.1. Garantier føres endvidere importremburser og bekræftede eksportremburser. Lange remburser føres under aktivpost 4. Udlån.

Stk. 4. Sidestillet med garantier og indeståelser er "letter of intent" og lignende erklæringer, såfremt deres indhold indebærer en juridisk forpligtelse for instituttet.

Stk. 5. Emissionsgarantier, NIF's, RUF's og lignende forpligtelser føres ikke her, men under post 2.4. Øvrige forpligtelser.

Stk. 6. Alle endossementsforpligtelser ved rediskontering af vekslers og afgivelse af vekselaccepter føres under post 1.2. Accepter og endossementsforpligtelser m.v. Endvidere føres her andre forpligtelser, hvor tredjemand har regresret over for instituttet.

Stk. 7. Accepter og endossementsforpligtelser opføres med forpligtelsens fulde beløb, jf. det under stk. 1 om garantier anførte.

Stk. 8. Ved hensættelse på garantier m.v. overføres et til hensættelsen svarende beløb til aktivpost 12. Andre aktiver og passivpost 4. Andre passiver. Herefter reduceres aktivpost 12 med den foretagne hensættelse. Hensættelsen udgiftsføres under resultatopgørelsens post 11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

§ 39 Ikke-balanceførte poster. Post 2. Andre forpligtelser.

Alle forpligtelser, der skal posteres under post 2 under ikke-balanceførte poster, skal opføres med fulde beløb, jf. det under § 38, stk. 1, anførte.

Stk. 2. Under post 2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger føres de i § 8, stk. 2, angivne forretninger.

Stk. 3. Under post 2.2. Aktiver købt på termin føres alle aktiver købt på termin, herunder obligationer, aktier og valuta. Købte futures føres ligeledes her.

Stk. 4. Under post 2.3. Uigenkaldelige kredittilsagn anføres alle uigenkaldelige tilsagn om at yde kredit eller stille garanti. Et tilsagn anses for at være uigenkaldeligt, såfremt instituttet ikke kan tilbagekalde det med under et års varsel.

Stk. 5. Under post 2.4. Øvrige forpligtelser føres f.eks. emissionsgarantier, herunder NIF's og RUF's og lignende forpligtelser. Endvidere føres alle andre forpligtelser, der ikke er ført i balancen, og som kan give anledning til en kreditrisiko.

Stk. 6. Hensættelser på ikke-balanceførte poster post 2. Andre forpligtelser sker på samme måde som hensættelser på ikke-balanceførte poster post 1. Garantier m.v., jf. § 38, stk. 8.

Kapitel 6
Særlige bestemmelser for
poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling.

§ 40 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v.

Under denne post føres:

1. renteindtægter,
2. modtagen rentelignende provision, herunder stiftelsesprovision, beregnet på grundlag af forrettningens løbetid eller størrelse,
3. indtægtsført underkurs af pantebreve og andre aktiver, der ikke kan opføres til markedsværdi, jf. § 68 og
4. indekstillæg på aktiver.

Stk. 2. Under post 1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter føres renteindtægter m.v. af anfordringstilgodehavender hos centralbanker og postgiroindeståender i de lande, hvor instituttet er etableret og alle renteindtægter af aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. Rente af tilgodehavender hos børsrådgiverselskaber og andre finansieringsinstitutter må ikke føres her, men skal føres under post 1.2. Rente af udlån m.v.

Stk. 3. Under post 1.2. Rente af udlån m.v. føres alle renteindtægter m.v. fra aktivpost 4. Udlån, herunder rente og indtægtsført underkurs af uopsigelige pantebreve til fast rente og andre udlån ydet til en kurs under pari.

Stk. 4. Indtægter af leasingaktiver (finansiel leasing) føres under post 1.2. Rente af udlån m.v. efter fradrag af ordinære afdrag.

Stk. 5. Under post 1.3. Rente af obligationer m.v. føres alle renteindtægter m.v. fra aktivpost 2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker og 5. Obligationer m.v., det vil sige den direkte rente samt eventuelt indekstillaæg på de pågældende værdipapirer.

Stk. 6. Under post 1.3. Rente af obligationer m.v. føres endvidere kursreguleringer af noterede, ikke-rentebærende værdipapirer med en oprindelige løbetid på til og med 1 år, der er posteret under aktivpost 5. Obligationer m.v., f.eks. skatkammerbeviser.

Stk. 7. Renteindtægter m.v. fra efterstillede kapitalindskud, herunder ansvarlig indskudskapital, føres under post 1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter, 1.2. Rente af udlån m.v. eller 1.3. Rente af obligationer m.v. afhængig af aktivets placering.

Stk. 8. Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres f.eks. renter fra swapforretninger opgjort netto.

Stk. 9. Tilbageføring af tidligere års tilskrevne renter må ikke finde sted. For debitorer, der har standset betalingerne eller er erklæret konkurs, bør indtægtsføring af renter ophøre i det omfang, renten kan anses som uerholdelig. Indgår renten alligevel på et senere tidspunkt, skal den indtægtsføres under post 1.2. Rente af udlån m.v.

§ 41 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. udgiftsført overkurs af pantebreve og andre aktiver, der ikke kan opføres til markedsværdi, jf. § 68 og
5. indekstillæg på passiver.

Stk. 2. Under post 2.1. Rente til kreditinstitutter føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter. Prioritetsrenter af instituttets egne ejendomme føres dog som en reduktion af overskud af fast ejendom under post 7. Andre ordinære indtægter.

Stk. 3. Under post 2.2. Rente til indlån m.v. føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 2. Indlån.

Stk. 4. Under post 2.3. Rente til udstedte obligationer m.v. føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 3. Udstedte obligationer m.v.

Stk. 5. Under post 2.4. Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v. føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud samt rente til sparekassers garantikapital.

Stk. 6. Under post 2.5. Øvrige renteudgifter m.v. føres leasingudgifter efter fradrag af ordinære afdrag.

§ 42 Resultatopgørelsens post 3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele.

Under denne post opføres udbytter og lignende indtægter af kapitalinteresser, aktier og andre lignende værdipapirer, herunder udlodning fra udloddende investeringsforeninger.

Stk. 2. Udbytte af aktier kan først indtægtsføres, når udbyttet er forfaldent.

Stk. 3. Uanset stk. 2 kan instituttet indtægtsføre udbytte vedrørende samme regnskabsår for datterselskaber, hvis datterselskabets regnskabsår er afsluttet, og flertallet i datterselskabets bestyrelse er udpeget af instituttet.

§ 43 Resultatopgørelsens post 4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.

Under denne post føres, jf. dog § 40, indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunders regning.

Stk. 2. Under post 4.1. Garantiprovision føres provisioner vedrørende garantidebitorer, herunder rembursprovision. Videregiven garantiprovision til andre kredit- eller finansieringsinstitutter føres under post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.

Stk. 3. Under post 4.2. Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v. posteres bl.a. gebyrer og kurtage ved handel med værdipapirer, valuta, futures og optioner, modtagne formidlingsprovisioner i forbindelse med forvaltning af lån for andre långiveres regning og formidling af udlandslån, inkassoprovisioner, konto-gebyrer, boksleje og depot- og forvaltningsgebyrer.

§ 44 Resultatopgørelsens post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.

Denne post omfatter afgivne provisioner, gebyrer og kurtage ved handel med valuta, værdipapirer, futures og optioner, videregiven garantiprovision, afgivne provisioner ved formidlede udlandslån, inkassoprovision m.v.

§ 45 Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.

Under post 6.1. Kursregulering af obligationer m.v. føres realiseret og urealiseret kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer under aktivposterne 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker og 5. Obligationer m.v. jf. dog § 40, stk. 6. Valutakursregulering føres dog under post 6.4. Kursregulering af valuta.

Stk. 2. Under post 6.2. Kursregulering af aktier m.v. føres realiseret og urealiseret kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer posteret under aktivpost 6. Aktier m.v. Valutakursregulering føres dog under post 6.4. Kursregulering af valuta.

Stk. 3. Under post 6.3. Kursregulering af pantebreve m.v. føres realiserede kursgevinster samt de i § 68, stk. 1 og 2, angivne kursreguleringer af fast forrentede fordringer.

Stk. 4. Under post 6.4. Kursregulering af valuta posteres alle kursavancer/-tab på handel med fremmed valuta samt valutakursreguleringer af aktiver og passiver i fremmed valuta. For så vidt angår værdipapirer i fremmed valuta posteres den resterende regulering i form af svingninger i selve kursen for værdipapirerne under posterne 6.1. Kursregulering af obligationer m.v., 6.2. Kursregulering af aktier m.v. eller 12. Kursreguleringer af kapitalinteresser.

Stk. 5. Under post 6.5. Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter føres kursreguleringer, inkl. valutakursreguleringer af terminsforretninger, futures, optioner, FRA's, swapforretninger og lignende finansielle instrumenter, der ikke opføres på balancen.

Stk. 6. Under post 6.6. Regulering vedrørende pensionspuljer korrigeres for den del af de under post 6.1.-6.5. posterede kursreguleringer, inkl. valutakursreguleringer, der vedrører værdipapirer og finansielle instrumenter som indgår i pensionspuljeordninger.

§ 46 Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter.

Posten omfatter andre indtægter, der ikke henhører under § 43, og andre årligt tilbagevendende indtægter ved instituttets virksomhed. Nettoresultat af drift af fast ejendom føres her.

Stk. 2. Nettoresultat af drift af fast ejendom omfatter husleje fratrukket omkostninger og prioritetsrenter. Der skal beregnes husleje af lokaler i egne ejendomme.

13. Noterede værdipapirer: Værdipapirer, der er optaget til offentlig notering på en fondsbørs eller som handles på et andet marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden.
14. Anfordringsgæld: Gæld, der kan kræves tilbagebetalt af kreditor uden opsigelsesvarsel. "Dag-til-dag indskud" anses ikke for at være anfordringsgæld.
15. Anfordringstilgodehavender: Tilgodehavender, som instituttet kan kræve tilbagebetalt uden opsigelsesvarsel. "Dag-til-dag indskud" anses ikke for at være anfordringstilgodehavender.
16. Efterstillede tilgodehavender: Tilgodehavender der i tilfælde af låntagers likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan gøres gældende efter fyldestgørelse af øvrige kreditorkrav.
17. Offentlige myndigheder: Den danske stat, danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre og tilsvarende myndigheder i andre lande.
18. Fast forrentede mellemværender: Mellemværender, hvor renten ikke kan reguleres inden for en periode på mindst 6 måneder.
19. Arbejdende kapital: Indlån, efterstillede kapitalindskud og egenkapital.
20. Salgs- og tilbagekøbsforretning: En forretning, hvor indehaveren af aktiver - f.eks. udlån eller værdipapirer - overdrager disse til en fysisk eller juridisk person (erhververen), idet der samtidig træffes aftale om tilbagelevering af disse aktiver til en bestemt pris på et senere tidspunkt.
21. Ægte salgs- og tilbagekøbsforretning: En salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen påtager sig en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.

§ 47 Resultatopgørelsens post 8. Udgifter til personale m.v. og administration.

Post 8.1. Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab omfatter lønninger og vederlag, inkl. eventuelt pensionsbidrag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab. Posten skal indeholde eventuel tantieme. Honorarer, som bestyrelsesmedlemmer måtte oppebære i forbindelse med udførelse af særlige bestyrelsesopgaver, posteres også her.

Stk. 2. Under post 8.2.1. Lønninger føres foruden den egentlige løn tillige feriepenge, jubilæumsgratiale samt løn til rådgivende organer, f.eks. lokalråd m.v.

Stk. 3. Post 8.2.2. Pensioner omfatter bidrag til ATP, arbejdsgivernes pensionsbidrag til endnu ikke pensionerede medarbejdere og løbende bidrag til pensionerede medarbejdere m.v.

Stk. 4. Under post 8.2.3. Andre udgifter til social sikring føres f.eks. beløb ydet til sygedagpengeordningen, beløb ydet til Lønmodtagernes Garantifond og AUD, arbejdsmarkedsbidrag og andre bidrag til det offentlige beregnet på f.eks. grundlag af instituttets lønsum.

Stk. 5. Under post 8.3. Øvrige administrationsudgifter føres f.eks. udgifter til kontorartikler, tryksager, porto, telefon, telefax, telex, leje af edb-anlæg, udgifter til edb-servicekørsel, annoncer, reklame, repræsentation, rejser, kørselsgodtgørelse, diæter og undervisning.

§ 48 Resultatopgørelsens post 9. Afskrivninger på materielle og immaterielle aktiver.

Under post 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver foretages afskrivninger på immaterielle aktiver, herunder goodwill og aktiverede udgifter til ombygning af lejede lokaler.

Stk. 2. Post 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme omfatter aktiver posteret under aktivpost 10.1. Grunde og ejendomme. Afskrivningsgrundlaget på grunde og ejendomme omfatter aktiverede ombygningsomkostninger og foretagne opskrivninger.

Stk. 3. Post 9.3. Afskrivninger på maskiner og inventar omfatter afskrivninger på aktiver posteret under aktivpost 10.2. Maskiner og inventar m.v.

§ 49 Resultatopgørelsens post 10. Andre driftsudgifter.

Herunder posteres husleje af lejede lokaler, ligesom instituttet skal beregne husleje af lokaler i egne ejendomme. Den tilsvarende indtægt føres under post 7. Andre ordinære indtægter, jf. § 46. Den beregnede husleje fastsættes ud fra markedslejen, det vil sige, hvad tilsvarende lokaler af samme kvalitet og med samme beliggenhed måtte koste.

Stk. 2. Her posteres ligeledes belysning, opvarmning, rengøring m.v. Såfremt instituttet selv har ansat rengøringspersonale, føres lønudgifter under post 8.2.1. Lønninger.

Stk. 3. Posten omfatter endvidere reparation og vedligeholdelse af løsøre (biler, inventar m.v.) og reparation af lokaler. Såfremt der ved reparation sker en værdiforbedring af lokalerne, kan der foretages en aktivering, enten på post 10.1. Grunde og ejendomme eller post 9.2. Øvrige immaterielle aktiver. Beløbet afskrives under resultatopgørelsesposterne 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme eller 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver efter de i § 59 og § 60 angivne regler. Posten omfatter endvidere udgifter, der har karakter af udviklingsudgifter, honorarer til de valgte revisorer, kassedifferencer, forsikringer af enhver art, vagttjeneste og alarmsystemer samt afgift til organisationer og Finanstilsynet.

§ 50 Resultatopgørelsens post 11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

Under denne post føres afskrivninger og hensættelser på tilgodehavender, der er opført under aktivposterne 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v., 4. Udlån og øvrige aktivposter, der kan indebære en kreditrisiko. Afskrivninger og hensættelser på garanti-debitorer og øvrige forretninger, der ikke er opført i balancen føres ligeledes her. Endvidere føres her, jf. § 67, stk. 8, indtægter på tilgodehavender, hvorpå der tidligere har været hensat eller afskrevet.

§ 51 Resultatopgørelsens post 12. Kursreguleringer af kapitalinteresser.

Under post 12.1. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede virksomheder føres kursreguleringer af kapitalandele i associerede virksomheder ført under aktivpost 7.

Stk. 2. Under post 12.2. Kursreguleringer af kapitalandele i tilknyttede virksomheder føres kursreguleringer af kapitalandele i tilknyttede virksomheder ført under aktivpost 8.

Stk. 3. For kapitalandele i udenlandske associerede og tilknyttede virksomheder gælder dog, at valuta-kursregulering posteres som anført i § 45, stk. 4.

Stk. 4. Institutter, der værdiansætter kapitalandele i datterselskaber efter indre værdis metode og som har valgt at anvende § 42, stk. 3, fører den resterende del af dattervirksomhedens resultat, som tilfalder moderselskaber, under post 12.2.

§ 52 Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter.

Herunder føres alle indtægter, der ikke er årligt tilbagevendende, eller som hidrører fra andet end instituttets ordinære virksomhed f.eks. fortjeneste ved salg af fast ejendom. Endvidere posteres her kursgevinst som følge af indfrielse af prioritetsgæld samt beløb, der overføres fra passivpost 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger.

Stk. 2. Opskrivninger i henhold til § 61, stk. 2, posteres ligeledes her.

§ 53 Resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter.

Ekstraordinære udgifter omfatter bidrag til indskydergarantifonden, tab ved salg af instituttets egne ejendomme, samtlige omkostninger i forbindelse med instituttets jubilæum, ekskl. jubilæumsgratiale, fusionsomkostninger, omkostninger ved instituttets stiftelse, forhøjelse af aktie-, andels- eller garantikapital. Omkostninger til kapitalforhøjelse skal ikke udgiftsføres, hvis de er dækket af overkurs. Omkostninger ved stiftelse, fusion eller kapitalforhøjelse må ikke aktiveres. Alle øvrige udgifter, der ikke er årligt tilbagevendende, betragtes ligeledes som ekstraordinære udgifter. Endvidere skal nedskrivninger i henhold til § 61, stk. 1, posteres her.

Stk. 2. Beløb, der af sparekasser eller andelskasser anvendes til almenyttige eller velgørende formål, posteres under denne post. Den tilsvarende overførsel fra gavefonden posteres under overskudsfordeling post 2.6. Overført fra andre reserver.

Stk. 3. Beløb, som instituttet passiverer under passivpost 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger, udgiftsføres her.

§ 54 Resultatopgørelsens post 15. Skat.

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 passiveres under passivpost 6.2. Hensættelser til eventualskatter.

Stk. 2. Der skal f.eks. beregnes udskudt skat af instituttets værdipapirer, der skattemæssigt værdiansættes efter andre regler end værdiansættelsesreglerne i § 63, skattemæssige merafskrivninger på materielle aktiver, immaterielle aktiver, udlån (herunder leasingaktiver), investeringsfonds og ikke-balanceførte poster.

Stk. 3. Skatteværdien af et skattemæssigt underskud fra regnskabsåret og skatteværdien af uudnyttede underskud fra de 5 foregående regnskabsår kan reducere det beløb, der i regnskabsåret skal udgiftsføres og passiveres som udskudt skat, såfremt der er en rimelig udsigt til, at instituttet vil kunne udnytte disse. Skatteværdien af de ovenfor anførte skattemæssige underskud kan modregnes i akkumuleret udskudt skat fra tidligere år, således at den kan tilbageføres under post 15.2. Udskudt skat.

Stk. 4. Den del af instituttets eventualskat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen, skal ikke passiveres, jf. dog § 93.

Stk. 5. En forøgelse af den udskudte skat skal anføres med positivt fortegn, mens en formindskelse anføres med negativt fortegn.

Stk. 6. 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. 5 finder tilsvarende anvendelse.

Overskudsfordeling.

- § 55 Under overskudsfordeling post 2. Overførsler foretages de overførsler fra egenkapitalposterne 8.2. Overkurs ved emission, 8.3. Reserver og 8.5. Overført overskud eller underskud, som instituttet ønsker at foretage, eller som er nødvendiggjort af, at instituttet har underskud.

Stk. 2. Underskud, der ikke kan dækkes af overførsler, overføres til passivpost 8.5.2. Overført af årets resultat.

- § 56 Under post 3. Underskud fra tidligere år føres passivpost 8.5. Overført overskud eller underskud i det foregående års regnskab, såfremt posten var negativ.

- § 57 Fordelingen af det til disposition værende beløb skal ske i henhold til instituttets vedtægter. Endvidere skal der tages hensyn til de i lovgivningen fastsatte regler, herunder særligt bank- og sparekasselovens §§ 38, 39 og 39a. Ved reserver i bank- og sparekasselovens § 39, stk. 1, forstås beløb, der henlægges til enten passivpost 8.3. Reserver eller passivpost 8.5. Overført overskud eller underskud.

Stk. 2. For sparekasser og andelskasser gælder, at beløb, der anvendes til almennyttige eller velgørende formål, og som der ikke disponeres over straks, skal føres under overskudsfordelingspost 5.2. Anvendt til almennyttige og velgørende formål og henlægges til en gavefond under passivpost 8.3.3. Andre reserver. Beløb, der tages fra denne fond, skal udgiftsføres under resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter. Overførslen fra gavefonden posteres under overskudsfordelingspost 2.5. Overført fra andre reserver.

Kapitel 7
Bestemmelser om
værdiansættelse.

Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver.

§ 58 Værdiansættelsen af aktivpost 9. Immaterielle aktiver og 10. Materielle aktiver skal tage udgangspunkt i anskaffelsesprisen.

Stk. 2. Anskaffelsesprisen fås ved til købsprisen at lægge de omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen, indtil det tidspunkt, på hvilket aktivet tages i brug.

§ 59 Anskaffelsesprisen for materielle aktiver med en begrænset brugstid skal formindskes med afskrivninger, der tilsigter en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

Stk. 2. Materielle anlægsaktiver, som stadig fornyes, og hvis samlede værdi er af uvæsentlig betydning for instituttet, kan straksafskrives.

§ 60 De immaterielle aktiver, herunder goodwill, aktive-rede ombygningsomkostninger i lejede lokaler og udviklingsomkostninger, skal afskrives over en periode på højst fem år, hvis de ikke udgiftsføres straks i anskaffelsesåret. Denne udgiftsførsel foretages på resultatopgørelsespost 14. Ekstraordinære udgifter.

Stk. 2. Goodwill kan dog fratrækkes straks i reservepost 8.5. Overført overskud eller underskud.

- § 61 Er værdien af immaterielle aktiver og materielle aktiver lavere end den værdi, hvortil de kan opføres efter §§ 58-60 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal de pågældende aktiver nedskrives til den lavere værdi.

Stk. 2. Ansættelse til den i stk. 1 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består. Aktivet skal da opskrives til højest anskaffelsespris reduceret med ordinære afskrivninger.

Stk. 3. Nedskrivninger efter stk. 1 skal indgå i resultatopgørelsen under post 14. Ekstraordinære udgifter. Korrektioner til nedskrivninger efter stk. 2 skal indgå i resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter.

- § 62 Grunde og ejendomme, hvis værdi i handel og vandel er væsentlig højere end anskaffelsesprisen eller det beløb, hvortil de er optaget i balancen for det foregående regnskabsår, kan uanset § 58 opskrives til den højere værdi, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter. Afskrivninger skal hvert år beregnes på grundlag af den værdi, der er opført for det pågældende regnskabsår, og udgiftsføres i resultatopgørelsen under post 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme.

Stk. 2. Den værdiforøgelse, der er konstateret ved opskrivningen, skal føres under passivpost 8.4. Opskrivningsshenlæggelser. Der kan kun disponeres over opskrivningsshenlæggelser som anført i stk. 3 og 4.

Stk. 3. Opskrivningsshenlæggelsen skal opløses, hvis det opskrevne aktiv realiseres eller udgår af driften, eller hvis forudsætningen for opskrivningen ikke længere er til stede. Opløsningen skal ske direkte som en regulering af passivpost 8.4. Opskrivningsshenlæggelser. Opskrivningsshenlæggelsen eller dele heraf kan kun føres til indtægt i resultatopgørelsen, i det omfang den udgør en realiseret fortjeneste, og skal i så fald opføres under resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter.

Stk. 4. Hele opskrivningsshenlæggelsen eller en del af denne kan i institutter, der er aktieselskaber, til enhver tid overføres til selskabets aktiekapital under passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital, jf. dog aktieselskabslovens § 29, stk. 1.

§ 63 Værdipapirer, der er finansielle anlægsaktiver, jf. § 2, nr. 11, kan højst opføres til købsprisen.

Stk. 2. Finansielle anlægsaktiver kan uanset stk. 1 opskrives efter de i § 62 angivne regler.

Stk. 3. Hvis værdien af finansielle anlægsaktiver, af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, er lavere end den værdi, hvortil de er opført i medfør af stk. 1, skal de pågældende aktiver nedskrives til den lavere værdi.

22. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretning: En salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen har en ret, men ikke en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.
23. Erhvervsmæssige ind- og udlån: Ved erhvervsmæssige indlån fra og erhvervsmæssige udlån til valutaindlændinge forstås mellemværender med kunder, der er SE- eller momsregistrerede, bortset fra offentlige myndigheder, jf. nr. 17. Opgørelsen af erhvervsmæssige indlån fra og erhvervsmæssige udlån til valutaudlændinge baseres på almindelige erhvervsstatistiske principper og fordeles i overensstemmelse med ISIC (International Standard Industrial Classification, UN).
24. Certifikater: Værdipapirer med en oprindelig løbetid på op til 2 år.
25. Restløbetid: Det tidsrum, der ligger mellem opgørelsestidspunktet og forfaldstidspunktet. I tilfælde, hvor gælden eller tilgodehavendet tilbagebetales i rater, betragtes hver rate ved beregning af restløbetiden som et selvstændigt mellemværende.
26. Spotforretninger: Ved valutaspotforretninger forstås valutaforretninger, der afvikles senest 2 arbejdsdage efter indgåelsesdagen. Ved fondsspotforretninger forstås fondsforretninger, der afvikles senest 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen.
27. Terminsforretninger: Ved valutaterminsforretninger forstås valutaforretninger, der afvikles 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere. Ved fondsterminsforretninger forstås fondsforretninger, der afvikles 4 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere.

- § 64 Uanset § 63 kan et moderselskab værdiansætte sine kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder til den ejede andel af virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi ifølge virksomhedens årsregnskab, jf. kapitel 8.

Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver.

- § 65 Noterede værdipapirer, jf. § 2, nr. 13, opføres til de officielt noterede kurser ultimo regnskabsåret.
- § 66 Unoterede værdipapirer opføres til købsprisen.

Stk. 2. Såfremt værdien af unoterede værdipapirer i handel og vandel på balancetidspunktet er lavere end den i stk. 1 angivne værdi, skal der foretages en regulering af værdien ned til værdien i handel og vandel. For fast forrentede værdipapirer finder § 68, 1. pkt., anvendelse.

Stk. 3. Såfremt værdien af unoterede værdipapirer i handel og vandel stiger, efter at der er foretaget nedskrivning i henhold til stk. 2, kan instituttet indtægtsføre et beløb svarende til værdistigningen. Værdipapiret må dog højst optages til købsprisen, jf. stk. 1.

Stk. 4. Købsprisen kan for ensartede unoterede værdipapirer beregnes enten på grundlag af vejede gennemsnitspriser eller først ind - først ud-metoden (FIFO).

Stk. 5. I tilfælde hvor unoterede værdipapirer er erhvervet til en værdi, der er højere end indfrielseskursen (overkurs), skal overkursen afskrives forholdsmæssigt over værdipapirets løbetid under resultatopgørelsens post 2. Renteudgifter m.v. afhængig af værdipapirets art.

Stk. 6. Når et unoteret værdipapir er erhvervet til en kurs, der ligger under indfrielseskursen (underkurs), kan underkursen indtægtsføres forholdsmæssigt over værdipapirets løbetid under resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v. afhængig af værdipapirets art. Underkursen tillægges den i stk. 1 nævnte købspris. I det regnskabsår, hvor værdipapiret er erhvervet, må dog højst 3 % af værdipapirets pålydende tages til indtægt.

Bestemmelser om værdiansættelse af debitorer m.v.

§ 67 Der skal foretages en nøje gennemgang af samtlige udestående fordringer og en individuel bedømmelse af den risiko, som de enkelte engagementer måtte rumme. Herefter foretages sådanne afskrivninger eller hensættelser til tab på disse fordringer, som instituttets ledelse skønner nødvendig.

Stk. 2. Uanset reglerne i stk. 1 kan der foretages hensættelser på grupper af ensartede mindre lån på basis af statistiske beregninger over debitorrisiko, såfremt det kan dokumenteres, at de foretagne hensættelser opfylder kravet om, at de er nødvendige og tilstrækkelige til at dække den på engagementerne hvilende risiko.

Stk. 3. Afskrivninger og hensættelser skal ikke alene ske for så vidt angår konstaterede, men også for sandsynliggjorte tab.

Stk. 4. Ud over hensættelserne efter stk. 1-3 skal der foretages hensættelser på fordringer i gældstruede lande til dækning af landerisikoen (transfereringsrisiko m.v.), således at de samlede hensættelser på disse fordringer er tilstrækkelige til at dække kreditrisikoen og landerisikoen.

Stk. 5. I det omfang, der er tale om en hensættelse og ikke et endeligt afskrevet tab, skal instituttet bogføre beløbet på en hensættelseskonto. Denne konto fratrækkes den aktivpost, hvor hensættelsen er foretaget, således at aktiverne fremtræder med deres virkelige værdi.

Stk. 6. Valutakursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af valuta.

Stk. 7. Ved hensættelser på ikke-balanceførte poster føres hensættelsesbeløbet under aktivpost 12. Andre aktiver henholdsvis passivpost 4. Andre passiver. Aktivposten reduceres herefter med den foretagne hensættelse, der udgiftsføres under resultatopgørelsens post 11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

Stk. 8. Hensættelser kan tilbageføres, når begrundelsen for den foretagne hensættelse ikke længere består.

Stk. 9. Reguleringer i henhold til stk. 1-8 føres netto under resultatopgørelsens post 11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

- § 68** Fast forrentede tilgodehavender, herunder pantebreve, skal nedskrives, således at forrentningen mindst svarer til markedsrenten for tilsvarende fordringer. De foretagne nedskrivninger føres under resultatopgørelsens post 6.3. Kursregulering af pantebreve m.v.

Stk. 2. Reglerne i § 66, stk. 3, 4, 5 og 6, om tilbageførsel af nedskrivning, beregning af købspris, overkurs og underkurs finder tilsvarende anvendelse for fast forrentede fordringer, herunder pantebreve.

Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af poster i fremmed valuta og finansielle instrumenter.

- § 69** Aktiver og passiver i fremmed valuta skal opgøres til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

Stk. 2. Uafviklede valutaspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

Stk. 3. Uafviklede valutaterminsforretninger opgøres til terminkursen på opgørelsestidspunktet.

Stk. 4. Uafviklede valutafutures opgøres til markedsværdien på opgørelsestidspunktet.

- § 70** Uafviklede fondspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

Stk. 2. Uafviklede fondsterminsforretninger opgøres til terminkursen på opgørelsestidspunktet.

Stk. 3. Uafviklede fondsfutures værdiansættes til markedsværdien på opgørelsestidspunktet.

- § 71 Swapkontrakter værdiansættes til markedsværdien. Markedsværdien opgøres som nutidsværdien af swappens fremtidige betalinger.
- § 72 Optioner opgøres til optionspræmiens markedsværdi, det vil sige optionspræmien på opgørelsestidspunktet.
- § 73 Future Rate Agreements (FRA's) og rentefutures værdiansættes til markedsværdien beregnet på grundlag af renten på opgørelsestidspunktet på et deposit for samme periode.

Kapitel 8

Den indre værdis metode.

§ 74 Har et institut valgt at værdiansætte kapitalandele i dattervirksomheder til disses regnskabsmæssige indre værdi, jf. § 64 (den indre værdis metode eller equity metoden), skal stk. 2-5 nedenfor anvendes på alle dattervirksomhederne. Anvendelsen af metoden kan dog undlades for virksomheder, som ikke indgår i koncernregnskabet.

Stk. 2. Opgørelsen af den regnskabsmæssige indre værdi foretages i overensstemmelse med § 109, stk. 4, 5 og 6, § 110 og § 111. Udarbejder en dattervirksomhed koncernregnskab, anvendes dette som grundlag.

Stk. 3. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i dattervirksomhedernes resultat opføres i resultatopgørelsen under post 12. Kursreguleringer af kapitalinteresser m.v.

Stk. 4. Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele opskrives eller nedskrives med de i stk. 3 nævnte beløb, samt med de eventuelle reguleringer af dattervirksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi, der er ført som kapitalbevægelser i dattervirksomhederne. Udbytte til moderselskabet fratrækkes i den regnskabsmæssige indre værdi af dattervirksomhederne.

Stk. 5. Den samlede nettoopskrivning efter stk. 4 henlægges til passivpost 8.3.2. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder. Beløb, der er posteret under denne post, kan ikke anvendes som udbytte eller udlodning.

Stk. 6. Såfremt kapitalandele i associerede virksomheder værdiansættes efter indre værdis metode finder stk. 2-4 anvendelse. Referencen til § 109, stk. 4, finder dog kun anvendelse, såfremt de nødvendige oplysninger er kendte.

Kapitel 9
Bestemmelser om
indholdet af noterne.

Generelle bestemmelser.

- § 75 Ud over de i FC-skemaerne angivne noter, skal de i §§ 78-98 angivne oplysninger fremgå af noter til årsregnskabet.
- § 76 I noter, hvor der stilles krav om anvendelse af købsprisen, kan denne beregnes på grundlag af vejede gennemsnitspriser eller "Først ind - først ud"-metoden (FIFO).
- § 77 Manglende sammenlignelighed mellem poster i årsregnskabet og poster i sidste års regnskab og i givet fald foretaget tilpasning, skal angives i noterne og behørigt begrundes.
- § 78 Der skal gives oplysninger om såvel de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, som de ved af-, ned- og opskrivninger benyttede beregningsmetoder. Oplysninger kan gives under en samlet beskrivelse af de anvendte regnskabsprincipper.

Noter til aktivposter.

- § 79 Værdien af aktier eller andre kapitalandele erhvervet som led i medvirken ved omstruktureringer af erhvervsvirksomheder, jf. BSL § 1a, stk. 1, skal angives.
- § 80 Hvis et institut i regnskabsåret har foretaget opskrivninger af anlægsaktiver, jf. § 62 og 63, skal begrundelsen angives.

§ 81 Hvis kapitalandele i dattervirksomheder eller associerede virksomheder er værdiansat ved hjælp af indre værdis metode, jf. § 64, skal det anføres, at denne metode er anvendt. Endvidere anføres:

1. Forskellen, opgjort på erhvervelsestidspunktet, mellem anskaffelsesværdien af kapitalandelene og den del af egenkapitalen, som kapitalandelene repræsenterer i dattervirksomhederne/de associerede virksomheder.
2. Det beløb, hvorved den årlige kursregulering overstiger de udbytter, som dattervirksomhederne respektive de associerede virksomheder har fastsat til moderselskabet.

§ 82 Til aktivpost 9.2. Øvrige immaterielle aktiver skal væsentlige beløb forklares, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 83 Til aktivpost 12. Andre aktiver anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 84 Til aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter anføres de vigtigste enkeltposter, herunder som minimum tilgodehavende rente.

Noter til passivposter.

- § 85 Hvis instituttet har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hver sådant lån oplyses det beløb, som udestår, ombytningskursen og den fastsatte frist til ombytning til kapitalandele. Er der optaget lån mod obligationer eller mod andre gældsbreve med ret til renter, hvis størrelse helt eller delvis er afhængig af det udbytte, som instituttets kapitalandele afkaster eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.
- § 86 Til passivpost 4. Andre passiver anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.
- § 87 Til passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter anføres de vigtigste enkeltposter, herunder som minimum skyldig rente.
- § 88 Til passivpost 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.
- § 89 Til passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud skal følgende anføres:
1. Renter, ekstraordinære afdrag samt omkostninger ved optagelse af og indfrielse af efterstillede kapitalindskud i løbet af regnskabsåret.
 2. En angivelse af den del af de efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital.

Stk. 2. For hvert efterstillet kapitalindskud, der overstiger 10 % af instituttets samlede efterstillede kapitalindskud, skal instituttet angive:

§ 3 Pengeinstitutter, selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter og filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber skal udarbejde:

1. årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9 og FC-skemaerne, samt årsberetning 24-27,
2. foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9 og FB-skemaerne,
3. kvartalsvise og halvårlige regnskaber, jf. kapitel 12, FE-skemaerne og bilag 3 og
4. månedlige balancer, jf. kapitel 11, bilag 1 og 2 og FA-skemaerne.

Stk. 2. Pengeinstitutter og selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter, der har en arbejdende kapital på under 100 mio.kr. ved sidste regnskabsårs udløb, skal dog alene udarbejde:

1. årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9 og FC-skemaerne, samt årsberetning og FB-skemaerne 24-27,
2. halvårlige regnskaber, jf. kapitlerne 12-13 og FE-skemaerne,
3. balancer ved udløbet af hvert kvartal, jf. kapitel 11 og kapitel 13.

Stk. 3. Selskaber omfattet af lov om visse spare- og udlånsvirksomheder samt andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser omfattet af kapitel 4 D i lov om banker og sparekasser m.v., skal alene udarbejde årsregnskab, jf. kapitlerne 2-7, og FC-skemaerne 1-7 samt nødvendige noter og årsberetning.

Stk. 4. Dattervirksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5, skal udarbejde årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9, og FC-skemaerne samt årsberetning.

1. Lånets størrelse, den valuta, det er udtrykt i, renten og forfaldsdagen, eller hvorvidt det er uamortisabelt,
2. hvorvidt der under visse omstændigheder kræves hurtigere tilbagebetaling, og
3. vilkårene i forbindelse med den efterstående forpligtelse, eventuelle bestemmelser om, at den efterstående forpligtelse kan konverteres til aktie-, andels- eller garantikapital eller til en anden form for gæld og betingelserne herfor.

Stk. 3. For andre efterstillede kapitalindskud angives de nærmere betingelser i summarisk form.

§ 90 Til passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital skal institutter, der er aktieselskaber, angive aktiernes antal og pålydende værdi.

§ 91 Instituttet skal til de enkelte passivposter og ikke-balanceførte poster redegøre for arten og størrelsen af de aktiver, der måtte være stillet som sikkerhed for instituttets forpligtelser.

Stk. 2. Den samlede sikkerhedsstillelse for dattervirksomheder og den samlede sikkerhedsstillelse for øvrige tilknyttede virksomheder angives særskilt.

§ 92 Har instituttet påtaget sig leje- eller leasingforpligtelser af væsentlig betydning for instituttets drift, skal forpligtelsen i henhold til kontrakterne særskilt angives, med mindre leasingforpligtelsen er passiveret, jf. § 28, stk. 2.

§ 93 Den del af instituttets eventualskat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, og som ikke har passeret resultatopgørelsen, skal opgøres og angives i en note.

Noter til resultatopgørelsen.

§ 94 Til resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 95 Til resultatopgørelsens post 10. Andre driftsudgifter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 96 Til resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 97 Til resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 98 Fordelt på de lande, hvori instituttet har filial, dattervirksomhed, associeret virksomhed eller er involveret i joint ventures, angives de nævnte udenlandske enheders samlede bidrag til følgende resultatopgørelsesposter: 1. Renteindtægter m.v., 3. Udbytter af aktier m.v. og kapitalandele, 4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v., 6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. og 7. Andre ordinære indtægter.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte oplysninger kan dog udelades, hvis de kan volde betydelig skade for de i stk. 1 nævnte udenlandske enheder. Udeladelse af oplysninger af denne grund skal nævnes i noterne.

Kapitel 10

Bestemmelser vedrørende
koncernregnskaber.

§ 99 Moderselskaber skal udarbejde et koncernregnskab og en koncernberetning.

Stk. 2. Koncernregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med bestemmelserne i dette kapitel.

Stk. 3. Årsberetningen for et moderselskab skal tillige indeholde oplysninger om koncernen som helhed i overensstemmelse med reglerne i bank- og sparekasselovens § 33.

Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.

§ 100 Et institut, der er moderselskab og som ikke har udstedt værdipapirer, der er optaget til officiel notering på en fondsbørs i en stat, der er medlem af De Europæiske Fællesskaber, kan undlade at udarbejde koncernregnskab og koncernberetning, hvis følgende betingelser alle opfyldes:

- 1) instituttet selv er en dattervirksomhed,
- 2) regnskaberne for instituttet og alle dets dattervirksomheder indgår i et koncernregnskab for et moderselskab, der henhører under lovgivningen i en stat, der er medlem af De Europæiske Fællesskaber, og hvor koncernregnskabet udarbejdes og revideres efter lovgivningen i denne medlemsstat,
- 3) det i nr. 2 nævnte moderselskab er et kreditinstitut, jf. § 2, nr. 2,

- 4) instituttets bestyrelse ikke 6 måneder inden regnskabsårets udgang fra virksomhedsdeltagere, der ejer mindst 10 pct. af selskabskapitalen, har modtaget krav om udarbejdelse af koncernregnskab,
- 5) instituttet sammen med sit årsregnskab offentliggør:
 - a) det i nr. 2 nævnte koncernregnskab og
 - b) summen af beløbene for følgende indtægtsposter for den koncern, der friholdes for udarbejdelse af koncernregnskab efter denne paragraf:
 - post 1: Renteindtægter m.v.
 - post 3: Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele
 - post 4: Gebyrer og provisionsindtægter m.v.
 - post 6: Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.
 - post 7: Andre ordinære indtægter og
- 6) instituttet i noterne til årsregnskabet dels anfører navnet på og hjemstedet for det moderselskab, der udarbejder det i nr. 2 nævnte koncernregnskab, og dels anfører, at denne paragraf er bragt i anvendelse.

Udeholdelse af koncernregnskabet.

- § 101 Dattervirksomheder omfattet af bank- og sparekaselovens § 1a, stk. 1, indgår kun i koncernregnskabet efter Finanstilsynets bestemmelse.

Stk. 2. Andre dattervirksomheder end de i stk. 1 nævnte kan for et givet år udeholdes af koncernregnskabet, hvis Finanstilsynet i medfør af bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 11, jf. § 37a, stk. 6, har meddelt tilladelse.

Stk. 3. Hvis årsregnskaberne eller koncernregnskaberne for dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet, ikke offentliggøres i Danmark, skal disse regnskaber i dansk oversættelse vedlægges moderselskabets koncernregnskab.

Koncernregnskabet.

- § 102** Koncernregnskabet omfatter en konsolideret balance, en konsolideret resultatopgørelse samt noter til det konsoliderede regnskab.

Stk. 2. Koncernregnskabet udarbejdes under iagttagelse af reglerne i kapitlerne 2-9 med de tilpasninger som følger af bestemmelser i dette kapitel og med de fornødne tilpasninger som følge af de særlige forhold, som gør sig gældende for koncernregnskaber.

Stk. 3. Koncernregnskabet og beretningen offentliggøres i overensstemmelse med reglerne i bank- og sparekasselovens § 37, stk. 5, jf. § 37a, stk. 8 og bestemmelserne i denne bekendtgørelses kapitel 13.

- § 103** De metoder, der anvendes ved konsolideringen, må kun i undtagelsestilfælde ændres fra det ene regnskabsår til det næste, jf. § 117.

- § 104** Koncernregnskabet følger kalenderåret.

§ 105 Er sammensætningen af de virksomheder, der indgår i koncernregnskabet, ændret væsentligt i løbet af regnskabsåret, skal koncernregnskabet indeholde oplysninger, som muliggør en meningsfyldt sammenligning med koncernregnskabet for sidste år.

§ 106 De af koncernregnskabet omfattede virksomheders aktiver og passiver medtages i deres helhed i balancen i koncernregnskabet.

Stk. 2. De af koncernregnskabet omfattede virksomheders indtægter og udgifter medtages i deres helhed i den konsoliderede resultatopgørelse. For virksomheder overtaget i løbet af kalenderåret medtages kun indtægter og udgifter fra overtagelsestidspunktet. § 105 finder anvendelse.

§ 107 Kapitalandele i konsoliderede virksomheder, der ejes af andre end koncernvirksomhederne, betegnes som minoritetsinteresser.

Konsolidering.

§ 108 De konsoliderede virksomheders bogførte værdi af kapitalandelene i de konsoliderede dattervirksomheder udlignes med de konsoliderede virksomheders forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort i overensstemmelse med § 110 og § 111, stk. 1.

Stk. 2. Kapitalandele i moderselskabet, der besiddes af dette selv eller en konsolideret dattervirksomhed, udlignes ikke, men behandles i koncernregnskabet som egne kapitalandele.

§ 109 De af konsolideringen omfattede virksomheders aktiver og passiver, økonomiske stilling samt resultatet skal fremgå af koncernregnskabet, som om de konsoliderede virksomheder var en enkelt virksomhed.

Stk. 2. Gæld og tilgodehavender mellem de konsoliderede virksomheder elimineres i koncernregnskabet.

Stk. 3. Indtægter og udgifter i forbindelse med transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder elimineres i koncernregnskabet.

Stk. 4. Overskud og underskud ved transaktioner, som foretages mellem de konsoliderede virksomheder, og som indgår i aktivernes bogførte værdi, elimineres i koncernregnskabet.

Stk. 5. Ved overdragelse af valuta og noterede værdipapirer mellem de konsoliderede virksomheder finder stk. 4 ikke anvendelse, hvis transaktionerne er sket til de officielt noterede kurser.

Stk. 6. Stk. 4 kan endvidere fraviges, hvis følgende to betingelser er opfyldt:

1. transaktionen er sket på normale markedsvilkår og
2. elimineringen af overskud eller underskud vil medføre uforholdsmæssigt store omkostninger.

Værdiansættelse.

§ 110 De af konsolideringen omfattede aktiver og passiver samt ikke-balanceførte poster værdiansættes efter reglerne i kapitel 7.

Stk. 2. Anvender konsoliderede dattervirksomheder i deres regnskab værdiansættelsesmetoder, der afviger fra de i kapitel 7 foreskrevne, skal der til brug for koncernregnskabet foretages en fornyet værdiansættelse i overensstemmelse med de i koncernregnskabet anvendte metoder, medmindre indvirkningen kun er af uvæsentlig betydning set i forhold til det i bank-og sparekasselovens § 31, stk. 2, nævnte formål.

§ 111 Udligningen af den bogførte værdi af kapitalandelen i konsoliderede dattervirksomheder med den forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi sker efter en opgørelse på det tidspunkt, hvor koncernforholdet blev etableret. Opgørelsen kan dog foretages pr. den første balancedag, hvor dattervirksomheden konsolideres, såfremt koncernregnskabet kun i uvæsentlig grad påvirkes heraf.

Stk. 2. Det forskelsbeløb, som fremkommer ved udligningen af kapitalandelene, fordeles så vidt muligt på de aktiver og passiver i dattervirksomheder, hvis værdi er højere eller lavere end det beløb, hvortil de er bogført på det i stk. 1 omhandlede tidspunkt.

Stk. 3. En resterende positiv del af forskelsbeløbet

- 1) behandles som goodwill i overensstemmelse med §§ 60-61 og opføres under aktivpost 9.1. Goodwill, eller
- 2) fratrækkes post 8.5.1. Overført fra tidligere år.

Stk. 4. En resterende negativ del af forskelsbeløbet henlægges under passivpost 8.6. Forskelsbeløb ved konsolidering. Dette forskelsbeløb skal opløses efter de for opskrivningshenlæggelser gældende regler, jf. § 62, stk. 3, og kan overføres til aktiekapitalen efter de i § 62, stk. 4, anførte regler. Svarer beløbet til en på anskaffelsestidspunktet forventet udgift eller ugunstig udvikling i dattervirksomheden, opføres beløbet dog som en særskilt post under passivpost 6.3. Hensættelser til øvrige omkostninger. Beløbet må i så fald kun indtægtsføres i resultatopgørelsen i det omfang, den forventede udgift eller ugunstige udvikling realiseres.

- § 112 De konsoliderede virksomheders kapitalandele i de associerede virksomheder værdiansættes i overensstemmelse med § 63 eller § 64.

Pro rata-konsolidering.

- § 113 Når en virksomhed, der indgår i koncernregnskabet, leder en anden virksomhed sammen med en eller flere virksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet, kan Finanstilsynet tillade eller bestemme, at denne anden virksomhed (joint venture) medtages pro rata i koncernregnskabet. Posterne i denne medtages da i forhold til de konsoliderede virksomheders andel af virksomhedens egenkapital og resultat.

Stk. 2. Ved anvendelse af stk. 1 finder §§ 102-105, §§ 108-111 og §§ 114-117 anvendelse med de fornødne tilpasninger.

Stk. 3. Ved anvendelse af stk. 1 finder § 112 ikke anvendelse.

Stk. 5. De i § 1, stk. 3, nr. 1, nævnte koncerner skal udarbejde:

1. årsregnskab på konsolideret basis, jf. kapitlerne 2-10 og KD-skemaerne samt årsberetning,
2. foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-10 og KB-skemaerne,
3. kvartalsvise og halvårlige regnskaber på konsolideret basis, jf. kapitlerne 10 og 12, bilag 3 og KE-skemaerne og
4. Månedlige balancer, jf. kapitlerne 9, 10 og 11, bilag 1-3, og KA-skemaerne.

Stk. 6. Stk. 2 finder tilsvarende anvendelse for de i § 1, stk. 3, nr. 1, nævnte koncerner, der ved sidste regnskabsårs udløb havde en arbejdende kapital på under 100 mio.kr.

Stk. 7. De i § 1, stk. 3, nr. 2, nævnte koncerner skal udarbejde årsregnskab på konsolideret basis, jf. kapitlerne 2-10 og KD-skemaerne samt årsberetning.

Noter.

§ 114 Udover de noter, der kræves i fællesform KD, skal noterne i det offentliggjorte koncernregnskab i det mindste indeholde:

1. a. navnet på og hjemstedet for de virksomheder, der indgår i koncernregnskabet,
 - b. andelen af kapitalen i de i litra a anførte virksomheder, som besiddes af de konsoliderede virksomheder. Oplysningspligten gælder dog ikke for kapitalandele i moderselskabet og
 - c. de bestemmelser i § 37 a, stk. 2, i lov om banker og sparekasser m.v., som begrunder inddragelsen af de enkelte dattervirksomheder i konsolideringen. Denne oplysning er dog ikke nødvendig, hvis konsolideringen foretages med hjemmel i lovens § 37 a, stk. 2, nr. 1, og andelen af dattervirksomhedens kapital og stemmerettigheder er den samme.

2. De samme oplysninger, som kræves under nr. 1, for de dattervirksomheder, der jf. § 101 ikke indgår i koncernregnskabet. Tillige anføres for hver enkelt virksomhed begrundelsen for udeholdelsen fra koncernregnskabet. Endvidere anføres for hver enkelt dattervirksomhed:
 - a. de konsoliderede virksomheders samlede tilgodehavender i virksomheden,
 - b. de konsoliderede virksomheders samlede gæld til virksomheden,
 - c. de konsoliderede virksomheders forpligtelser over for virksomheden ført under ikke-balan-
ceførte poster,

- d. størrelsen af koncernvirksomhedernes kapitalandel og
 - e. virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab,
3. a. navnet på og hjemstedet for de associerede virksomheder og
- b. de konsoliderede virksomheders andel af kapitalen i de i litra a anførte associerede virksomheder samt de konsoliderede virksomheders gæld til og tilgodehavender i disse virksomheder.
4. a. Navnet på og hjemstedet for de virksomheder, for hvilke Finanstilsynet har tilladt eller bestemt pro-rata-konsolidering i medfør af § 113 ("joint-venture"),
- b. de forhold, der ligger til grund for den fælles ledelse, jf. § 113 og
- c. andelen af kapital i hver enkelt af de under litra a nævnte virksomheder, som besiddes af de konsoliderede virksomheder.

5. a. Navnet på og hjemstedet for de virksomheder, bortset fra de under nr. 1-5 nævnte virksomheder, i hvilke koncernvirksomhederne besidder mindst 10 % af kapitalen og
- b. for hver enkelt af de under litra a angivne virksomheder:
 - i.: størrelsen af koncernvirksomhedernes kapitalandel
 - i.i.: virksomhedens egenkapital og nettoreultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab.
6. Hvorvidt den indre værdis metode anvendes til værdiansættelse af koncernens kapitalandele i datterselskaber og i associerede virksomheder.
7. Eventuelle resterende forskelsbeløb, jf. § 111, stk. 3 og 4. Endvidere oplyses de metoder, der er anvendt til opgørelsen, samt den regnskabsmæssige behandling af forskelsbeløbene. Såfremt der er foretaget modregning mellem positive og negative forskelsbeløb, skal bruttobeløbene angives.
8. En begrundelse af anvendelse af § 109, stk. 6, med samtidig angivelse af den størrelsesmæssige påvirkning af koncernens aktiver og passiver, økonomiske stilling og resultat.
9. Den samlede gæld i koncernbalancen, som på opgørelsestidspunktet forfalder efter mere end 5 år.

10. Angivelse af koncernselskabernes eventuelle forpligtelser til at yde pension til medlemmer af repræsentantskab, bestyrelse og direktion.
11. Det gennemsnitlige antal medarbejdere, som i løbet af regnskabsåret har været beskæftiget i de virksomheder, der er pro-rata konsolideret efter bestemmelserne i § 113.

§ 115 Følgende bestemmelser i kapitel 9 finder anvendelse på koncernregnskabet:

§ 78, § 83, § 86, § 89, § 91 og § 98

§ 116 I noterne angives antallet og den pålydende værdi af alle kapitalandele i moderselskabet, som besiddes af koncernvirksomhederne.

§ 117 Hvis de metoder, der anvendes ved konsolideringen, eller de principper for værdiansættelse, der opregnes i bank- og sparekasselovens § 32, stk. 1, er fraveget i koncernregnskabet i forhold til koncernregnskabet for sidste regnskabsår, skal disse ændringer behørigt begrundes tillige med angivelse af deres indvirkning på koncernens aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og resultatet.

Kapitel 11

Bestemmelser om månedsbalancer m.v.

Indledende bestemmelser.

- § 118 Månedsbalancer m.v. specificeres i overensstemmelse med fællesform A. Skemaerne benævnes FA for institutter og KA for koncerner.

Stk. 2. Ved udarbejdelsen af månedsbalancer m.v. finder bestemmelserne i kapitel 1, § 2, kapitel 2, kapitel 5 samt kapitel 7 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af de i stk. 1 nævnte skemaer.

- § 119 Ved valutaindlændinge forstås fysiske og juridiske personer, der er hjemmehørende her i landet. Ved valutaudlændinge forstås fysiske og juridiske personer, der ikke er hjemmehørende her i landet, jf. i øvrigt Danmarks Nationalbanks til enhver tid gældende valutaforskrifter.

Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse.

- § 120 Aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster opdeles i mellemværender med valutaindlændinge og mellemværender med valutaudlændinge.

Stk. 2. Disse mellemværender opdeles endvidere i mellemværender i danske kroner og mellemværender i fremmed valuta.

§ 121 Aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster, i danske kroner, opgøres i månedsbalancen til deres værdier i det seneste årsregnskab. Månedsideberetningerne for januar og februar måned baseres dog på værdierne i det foreløbige årsregnskab, jf. dog § 130, stk. 3.

Stk. 2. Transaktioner, som er foretaget efter udløbet af sidste regnskabsår, indgår med transaktionsværdierne.

Stk. 3. Aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster i fremmed valuta, opgøres efter samme principper som beskrevet i stk. 1 og 2, idet de dog optages til de pr. ultimo måneden af Danmarks Nationalbank ved den officielle notering fastsatte valutakurser (middelekurser). For ikke dagligt noterede valutaer anvendes en skønnet kurs.

Stk 4. Forskellen mellem den i stk. 3 beregnede værdi og den bogførte værdi af de nævnte aktiver og passiver opføres som et nettobeløb, valutaagio, under kreditpost 5.1.

Stk. 5. Kursreguleringer, bortset fra valutakursreguleringer, samt afskrivninger og hensættelser foretaget i forbindelse med instituttets (koncernens) opgørelse af kvartals-/halvårsregnskab, jf. kapitel 12, må ikke indvirke på posterne i månedsbalancen.

Stk. 6. Debetpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. samt debetpost 4. Udlån skal opgøres efter fradrag af eventuelle hensættelser i årsregnskabet.

§ 122 I den 13. månedsindberetning, jf. § 141, værdiansættes posterne på samme måde som i det foreløbige årsregnskab, jf. dog § 130, stk. 3.

§ 123 **Debetpost 3.2. Tilgodehavender hos egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet.**

I indberetninger fra instituttet ekskl. udenlandske filialer posteres her det samlede tilgodehavende hos egne filialer i udlandet som et mellemværende med valutaudlændinge.

Stk. 2. I indberetninger fra filialer i udlandet posteres her tilgodehavender hos instituttet, ekskl. udenlandske filialer, som et mellemværende med valutaudlændinge, mens tilgodehavender hos instituttets øvrige filialer i udlandet posteres som et mellemværende med valutaudlændinge.

§ 124 **Debetpost 3.4. Checks m.v.**

Her posteres alle checks, inkl. checks trukket på centralbanker.

§ 125 **Debetpost 5. Obligationer m.v.**

Værdipapirer, hvor udstederen er hjemmehørende i Danmark, posteres under mellemværender med valutaudlændinge, medens værdipapirer, hvor udstederen er hjemmehørende i udlandet, posteres under mellemværender med valutaudlændinge.

§ 126 Debetpost 5.1. Obligationer m.v. udstedt af stater.

Ved skatkammerbeviser under denne debetpost forstås ikke-rentebærende statspapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år. Ved gældsbeviser under denne debetpost forstås øvrige statspapirer med en oprindelig løbetid på til og med 2 år.

§ 127 Debetpost 5.4. Egne obligationer m.v.

Certifikater, obligationer og beviser for efterstillede kapitalindskud, som er posteret under kreditpost 3. Udstedte obligationer m.v. henholdsvis kreditpost 7. Efterstillede kapitalindskud som mellemværender med valutaudlændinge, jf. § 129, posteres, hvis de overgår til egen beholdning, også under debetpost 5.4. som mellemværender med valutaudlændinge.

§ 128 Kreditpost 1.2. Gæld til egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet.

I indberetninger fra instituttet, ekskl. udenlandske filialer, posteres her den samlede gæld til egne filialer i udlandet som et mellemværende med valutaudlændinge.

Stk. 2. I indberetninger fra filialer i udlandet posteres her gæld til instituttet, ekskl. udenlandske filialer, som et mellemværende med valutaudlændinge, mens gæld til instituttets øvrige filialer i udlandet posteres som et mellemværende med valutaudlændinge.

§ 129 Kreditpost 3. Udstedte obligationer m.v. og kreditpost 7. Efterstillede kapitalindskud.

Certifikater, obligationer og beviser for efterstillede kapitalindskud, som er udstedt med henblik på salg i udlandet, posteres som mellemværender med valutaudlændinge.

§ 130 Kreditpost 5. Diverse driftsposter.

Valutaagio posteres under kreditpost 5.1., jf. det i § 121, stk. 4, anførte.

Stk. 2. Under kreditpost 5.2. Andet føres alle betalinger (indbetalinger minus udbetalinger), som vedrører resultatopgørelsens post 1-5, 7, 8, 10, 13 og 14, jf. det i denne bekendtgørelses kapitel 6 anførte, under mellemværender med valutaindlændinge i danske kroner.

Stk. 3. Årets nettoresultat posteres under kreditpost 5.2. Andet i tiden indtil regnskabets godkendelse på generalforsamlingen/repræsentantskabsmødet. Reserverne skal således stå uændrede, indtil overskudsfordelingen er foretaget på generalforsamlingen/repræsentantskabsmødet.

Stk. 4. Under kreditpost 5.2. Andet posteres endvidere eventuelle periodeafgrænsningsposter netto, idet debetposten indgår med negativt fortegn og kreditposten med positivt fortegn.

§ 131 Kreditpost 7. Efterstillede kapitalindskud og kreditpost 8. Egenkapital.

Disse poster udfyldes ikke af filialer i udlandet.

**§ 132 Supplerende oplysninger, post 7. Afgivne garantier.
(FA9)**

Hvis garantien er stillet over for en valutaindlænding, posteres garantien som et mellemværende med valutaindlændinge. Hvis garantien er stillet over for en valutaudlænding, posteres den som et mellemværende med valutaudlændinge.

Bestemmelser om skemaer for renterisiko og valutarisiko.

§ 133 Renterisiko.

På skema FA10 (KA10) opgør instituttet (koncernen) renterisikoen på beholdningen af børsnoterede kroneobligationer m.v. Skemaet udfyldes i overensstemmelse med de i bilag 1 anførte retningslinier.

§ 134 Valutarisiko.

På skema FA11 (KA11) og FA12 (KA12) opgør instituttet (koncernen) valutarisikoen på sine valutapositioner. Opgørelsen af valutapositionerne foretages i overensstemmelse med de i bilag 2 anførte retningslinier.

Kapitel 2

Skema for balance, ikke-balance-
førte poster og kapitalbevægelser.

§ 4 AKTIVER

1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker.
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.
 - 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker.
 - 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt.
4. Udlån.
 - 4.1. Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse.
 - 4.2. Andre udlån.Udlån i alt.
5. Obligationer m.v.
 - 5.1. Obligationer m.v.
 - 5.2. Egne obligationer m.v.Obligationer m.v. i alt.
6. Aktier m.v.

Kapitel 12

Bestemmelser om kvartals- og halvårsregnskaber.

- § 135 Kvartalsregnskaber specificeres i overensstemmelse med fællesform E. Skemaerne benævnes FE for institutter og KE for koncerner.

Stk. 2. Ved udarbejdelsen af kvartals- og halvårsregnskaberne finder bestemmelserne i kapitlerne 1-10 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af de i stk. 1 nævnte skemaer.

- § 136 Ved halvårsregnskabet forstås resultatopgørelsen for første og andet kvartal og balancen for andet kvartal med tilhørende noter.

- § 137 Afskrivninger og hensættelser på debitorer m.v. opgøres efter en gennemgang af udestående fordringer m.v. og af den risiko, som instituttets engagementer måtte rumme på opgørelsestidspunktet. Reglerne i § 67 finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Hensættelserne på opgørelsestidspunktet må ikke have form af en periodisering af årets hensættelser. Hensættelserne på opgørelsestidspunktet må heller ikke opgøres som de forventede hensættelser på årsbasis.

- § 138 Instituttets resultat før skat føres i balancen under passivpost 7a. Resultat år til dato.

- § 139 Aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger, jf. bank- og sparekasselovens § 24, stk. 9, opgøres på skemaerne FE7-9 (KE7-9) i overensstemmelse med de i bilag 3 anførte retningslinier.

Kapitel 13

Indsendelse og offentliggørelse.

§ 140 Månedsbalancer m.v.

Pengeinstitutter, selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter og filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber indberetter for hver måned på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank, således at de er Nationalbanken i hænde senest 8 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned:

1. FA1-12 for instituttet.
2. FA3-9 for instituttet, ekskl. udenlandske filialer.
3. FA3-9 for hver enkelt udenlandsk filial.

Stk. 2. Pengeinstitutter og selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter, hvis arbejdende kapital ved udgangen af sidste regnskabsår var mindre end 100 mio.kr., skal alene indsende FA1-2 og FA10 vedrørende den sidste måned i hvert kvartal til Finanstilsynet, således at disse er Finanstilsynet i hænde senest 8 arbejdsdage efter udløbet af et kvartal.

Stk. 3. Koncerner, hvor det øverste moderselskab er et institut, indberetter for hver måned på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank KA1-2 og KA 10-12, således at de er Nationalbanken i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned.

Stk. 4. I koncerner, hvor det øverste moderselskab er et holdingselskab, finder stk. 3 anvendelse for den øverste delkoncern, hvor moderselskabet er et institut.

Stk. 5. Såfremt instituttet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Nationalbanken. De i stk. 2 nævnte institutter skal dog indberette eventuelle ændringer til Finanstilsynet.

§ 141 Den 13. månedsindberetning.

De i § 140, stk. 1 og stk. 3-4, nævnte institutter (koncerner) indberetter på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank en 13. månedsbalance m.v., således at denne er Nationalbanken i hænde senest 8 (15) arbejdsdage efter udløbet af januar måned i det følgende år. Denne indberetning omfatter samme skemaer som de øvrige månedsindberetninger. Posterne i denne indberetning skal være værdiansat på samme måde som i det foreløbige årsregnskab. § 140, stk. 5, 1. pkt., gælder også for den 13. månedsindberetning.

§ 142 Kvartals- og halvårsregnskaber.

Pengeinstitutter, selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter og filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber indsender på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet FE1-FE14 for instituttet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal.

Stk. 2. Pengeinstitutter og selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter, hvis arbejdende kapital ved udgangen af sidste regnskabsår var mindre end 100 mio.kr., indsender FE1-FE10 vedrørende det pågældende halvår, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af hvert halvår.

Stk. 3. Koncerner, hvor det øverste moderselskab er et institut, indberetter på maskinlæsbart medium KE1-KE10 til Finanstilsynet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal.

Stk. 4. I koncerner, hvor det øverste moderselskab er et holdingselskab, finder stk. 3 anvendelse for den øverste delkoncern, hvor moderselskabet er et institut.

Stk. 5. Institutternes offentliggjorte regnskaber for 1. halvår, jf. bank- og sparekasseloven § 37, stk. 5, specificeres i overensstemmelse med FE1-FE4 (KE1-KE4). Underposter kan udelades, hvis de er nul. Tallene kan afrundes til hele tusind kr. Ved offentliggørelse i dagspressen kan halvårsregnskaberne dog alene specificeres på hovedposter.

Stk. 6. Ved hver post i de offentliggjorte halvårsregnskaber skal anføres sammenlignende tal fra 1. halvår foregående år. De anførte sammenligningstal kan afrundes til hele tusind kr. I de halvårsregnskaber, der offentliggøres i dagspressen, kan alle tal afrundes til hele mio.kr. eller hele tusind kr.

§ 143 Foreløbige årsregnskaber.

Pengeinstitutter og selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter, der ved udgangen af sidste regnskabsår havde en arbejdende kapital på mindst 100 mio.kr., samt filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber, indberetter på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet foreløbigt årsregnskab (fællesform FB), således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned.

Stk. 2. Koncerner, hvor det øverste moderselskab er et institut, skal ligeledes indberette foreløbigt årsregnskab (fællesform KB) på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar måned.

Stk. 3. I koncerner, hvor det øverste moderselskab er et holdingselskab, finder stk. 2 anvendelse for den øverste delkoncern, hvor moderselskabet er et institut.

Stk. 4. Eventuelle ekstra noter, som instituttet (koncernen) måtte ønske at lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab, skal indsendes til tilsynet samtidigt med indberetningen af det foreløbige årsregnskab.

Stk. 5. Såfremt instituttet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede foreløbige materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Finanstilsynet.

§ 144 Endelige årsregnskaber.

Institutter herunder datterselskaber udarbejder de i bank- og sparekasselovens § 36, stk. 1, nævnte regnskaber på fællesform FC.

Stk. 2. Koncerner, hvor det øverste moderselskab er et institut, udarbejder de i bank- og sparekasselovens § 36, stk. 1 nævnte regnskab på fællesform KD.

Stk. 3. Sammen med det endelige årsregnskab, jf. stk. 1 og stk. 2, indsendes en af direktionen underskrevet erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med det indberettede foreløbige årsregnskab, eller såfremt det ikke er tilfældet en redegørelse for hvilke ændringer i resultatopgørelse, balance henholdsvis noterne, der er foretaget.

Stk. 4. Koncerner, hvor det øverste moderselskab er et holdingselskab, jf. § 1, stk. 3, nr. 2, udarbejder det i bank- og sparekasselovens § 36, stk. 1, nævnte årsregnskab på fællesform KD. Dette koncernregnskab offentliggøres i overensstemmelse med bestemmelserne i bank- og sparekasselovens § 37, stk. 5, 1. pkt.

- § 145 Såfremt instituttet lader årsregnskabet trykke, skal dette omfatte hele det endelige årsregnskab og årsberetningen. De anførte tal kan afrundes til hele tusind kroner. Et eventuelt trykt regnskab skal indsendes til Finanstilsynet.

Stk. 2. Et eventuelt årsregnskab skal, hvis instituttet indgår i en koncern, tillige indeholde et koncernregnskab for hele koncernen.

- § 146 Ved offentliggørelse i dagspressen kan man for instituttet undlade årsberetningen og de noter, der er angivet på FC skemaerne. For koncernen kan de noter, der er angivet på KD-skemaerne undlades. De anførte tal kan afrundes til hele mio.kr. eller hele tusind kroner.

- § 147 I det trykte årsregnskab og i årsregnskabet offentliggjort i dagspressen skal alle poster anføres. Underposter kan dog udelades, hvis de er nul.

Stk. 2. Ved hver post i det offentliggjorte årsregnskab anføres sammenligningstal fra foregående års regnskab. De anførte sammenligningstal kan afrundes til hele tusind kr.

- § 148 Ønsker et institut, efter at have opfyldt bank- og sparekasselovens krav om offentliggørelse af årsregnskabet i dagspressen, herudover at give regnskabsoplysninger i forkortet form, er dette tilladt under forudsætning af, at det af såvel overskriften som offentliggørelsens helhedsindtryk klart fremgår, at der er tale om et sammendrag af regnskabstal.
- § 149 Offentliggørelse af filialregnskaber er tilladt under forudsætning af, at det klart fremgår, at der er tale om et filialregnskab, og at instituttets regnskab tillige er gengivet fuldt ud.
- § 150 Institutterne skal offentliggøre årsregnskaberne og koncernregnskaberne i hver medlemsstat af De Europæiske Fællesskaber, hvori de har en filial.
- § 151 Institutter med hjemsted i et andet medlemsland af De Europæiske Fællesskaber, og som har filialer i Danmark, skal offentliggøre instituttets årsregnskab og et eventuelt koncernregnskab i et eller flere dagblade, der udkommer på filialens hjemsted.

Kapitel 14

Overgangsbestemmelser.

- § 152 I bestemmelser, hvor der stilles krav om anvendelse af anskaffelses- eller købspris, kan instituttet anvende værdien i årsregnskabet for 1990 for aktiver, der er erhvervet før 1. januar 1991.
- § 153 I regnskabsåret 1991 skal institutterne uanset § 5 medtage forretninger i fremmed valuta bortset fra værdipapirforretninger i valuta i balancen fra indgåelsestidspunktet.
- § 154 Passivpost 8.3.2. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder skal etableres med udgangspunkt i værdien af kapitalandelene i henhold til årsregnskabet for 1990.
- § 155 Egenkapitalposterne ultimo 1990, således som de er opgjort på FB14, post 8, jf. bekendtgørelse om pengeinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. af 28. november 1988, overføres til egenkapitalposterne i månedsbalancer m.v. samt kvartals- og halvårsregnskaberne for 1991 på følgende måde:
1. Post 8.1. Aktiekapital/andelskapital/indbetalt garantikapital overføres til passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital.
 2. Post 8.2.1. Lovpligtig reservefond overføres til passivpost 8.5.1. Overført fra tidligere år.
 3. Post 8.2.2. Opskrivningsfond overføres til post 8.4. Opskrivninghenlæggelser.
 4. Post 8.2.3. Bunden sparekasserreserve overføres til passivpost 8.3.1 Bunden sparekasserreserve
 5. Post 8.2.4. Vedtægtshjemlet kursreguleringsfond overføres til passivpost 8.3.3. Andre reserver.

6. Post 8.2.5. Investeringsfond (ubeskattet) overføres til passivpost 8.3.3. Andre reserver.
7. Post 8.2.6. Øvrige reservefonds overføres til passivpost 8.5.1. Overført fra tidligere år medmindre de er bundet i henhold til lovgivningen eller instituttets vedtægter. I sidstnævnte tilfælde skal reserverne overføres til passivpost 8.3.3. Andre reserver.
8. Post 8.2.7. Underskud overføres til passivpost 8.5.1 Overført fra tidligere år.

Stk. 2. I kvartals- og halvårsregnskaberne for 1991 indberettes de under stk. 1, nr. 4, 5, 6 og 7, 2. pkt., samt § 154 anførte reserver samlet på FE/KE5 post 8.3. Reserver.

Stk. 3. De i stk. 1 angivne poster anvendes tillige som primoværdier i årsregnskabet for 1991.

§ 156 Den del af den udskudte skat, opgjort i henhold til § 54, der ikke allerede er passiveret primo regnskabsåret 1991, skal passiveres fuldt ud på årsregnskabet for 1991 under post 6.2. Hensættelser til eventualskatter. Forskelsbeløbet skal ikke udgiftsføres over resultatopgørelsen.

§ 157 I regnskabsårene 1991 og 1992 kan løbetiden, uanset at der stilles krav om anvendelse af restløbetid, opgøres på grundlag af oprindelig løbetid eller opsigelsesvarslets oprindelige længde.

Stk. 2. Ved oprindelig løbetid forstås perioden mellem tidspunktet for første træk på mellemværendet og indfrielsestidspunktet. Er der tale om fordringer, der skal tilbagebetales i rater, forstås ved aftalt løbetid perioden mellem stiftelsestidspunktet og tidspunktet for erlæggelsen af sidste afdrag.

Stk. 3. Institutter, der anvender oprindelig løbetid, jf. stk. 1, skal give oplysninger om fordringer eller tilgodehavender, der forfalder i det følgende regnskabsår.

§ 158 I 1991 skal FA3-9 indberettes i reduceret form. Under mellemværender med valutaindlændinge i kroner skal alle poster udfyldes, bortset fra specifikation af debetpost 4. Udlån (FA4), specifikation af kreditpost 2. Indlån (FA6) og supplerende oplysninger post 4. Etablerede og tilsagte lån (maximum) (FA8). Under mellemværender med valutaindlændinge i valuta og mellemværender med valutaudlændinge i henholdsvis kroner og valuta skal hovedposterne på FA3-7 udfyldes. Endvidere udfyldes debetpost 3.2. og kreditposterne 1.2 og 5.1. På FA8-9 (supplerende oplysninger) udfyldes posterne 1.1, 1.3, 2, 3, 6.2, 6.4, 6.6, 6.8, 6.9 og 7.1-7.2. Felter, der ikke skal udfyldes, forsynes i indberetningerne med 0. I 1991 suppleres den månedlige indberetning med FA13. Fra og med indberetning for januar 1992 skal FA1-12 indberettes i fuldt omfang, og indberetning af FA13 bortfalder hermed.

§ 159 I 1991 skal FE11 og FE13 indberettes i reduceret form. For posterne 1.2 og 2.2 på FE11 samt aktivpost 4. Udlån og passivpost 2. Indlån på FE13 udfyldes mellemværender i danske kroner kun for valutaindlændinge. Mellemværender i fremmed valuta og mellemværender i alt udfyldes ikke for de nævnte poster.

§ 160 Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk kan indtil videre uanset bestemmelsen i § 68, stk. 1, undlade at kursregulere fast forrentede fordringer, der er dækket af tilsvarende fast forrentet gæld.

7. Kapitalandele i associerede virksomheder.
 - 7.1. Kapitalandele i kreditinstitutter.
 - 7.2. Kapitalandele i andre virksomheder.Kapitalandele i associerede virksomheder i alt.

 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.
 - 8.1. Kapitalandele i kreditinstitutter.
 - 8.2. Kapitalandele i andre virksomheder.Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt.

 9. Immaterielle aktiver.
 - 9.1. Goodwill.
 - 9.2. Øvrige immaterielle aktiver.Immaterielle aktiver i alt.

 10. Materielle aktiver.
 - 10.1. Grunde og ejendomme.
 - 10.2. Maskiner og inventar m.v.Materielle aktiver i alt.

 11. Egne kapitalandele.

 12. Andre aktiver.

 13. Periodeafgrænsningsposter.
- Aktiver i alt.

Kapitel 15
Straffebestemmelser.

§ 161 Overtrædelse af bestemmelserne i § 3, §§ 5-8, §§ 11-57, § 58, stk. 1, § 59, stk. 1, § 60, stk. 1, § 62, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 63, stk. 1 og 3, § 65, § 66, stk. 1, 2 og 5, § 67, stk. 1, 3, 4, 5, 6, 7 og 9, §§ 68-73, § 74, stk. 1 og 6, § 75, § 99, § 102, § 104, §§ 105-114, §§ 118-135, § 151, §§ 153-156, § 158 og § 159 straffes med bøde eller hæfte, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter borgerlig straffelov.

Kapitel 16

Ikrafttrædelse.

§ 162 Denne bekendtgørelse træder i kraft den 1. januar 1991.

Stk. 2. Samtidig med denne bekendtgørelses ikrafttræden ophæves følgende bekendtgørelser:

- a. Bekendtgørelse om pengeinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. af 28. november 1988.
- b. Bekendtgørelse om pengeinstitutters aflæggelse af koncernregnskab af 20. december 1985.
- c. Bekendtgørelse om visse kreditinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. af 21. december 1987.
- d. Bekendtgørelse om visse kreditinstitutters aflæggelse af koncernregnskab af 21. december 1987.
- e. Bekendtgørelse om filialer af udenlandske bankers og sparekassers regnskabsaflæggelse m.v. af 17. december 1974.

Finanstilsynet, den 17. december 1990

Eigil Mølgaard

Karin Kjærgaard

Vejledning vedrørende udfyldelse af skema FA10 (KA10).

1. Beregningerne omfatter:
 - 1) Samtlige kroneobligationer med en til indfrielsestidspunktet gældende fast rente, noteret på Københavns Fondsbørs bortset fra indeksobligationer, aktiekonvertible obligationer samt udtrukne obligationer.
 - 2) Skattekammerbeviser samt andre ikke-rentebærende papirer, som Københavns Fondsbørs beregner kurskorrektionsfaktorer for.
 - 3) Spot- og terminsforretninger samt optioner og futures baseret på de under nr. 1 og 2 nævnte værdipapirer.

2. Beregningen af kursrisikoen finder sted for hver fondskode ved anvendelse af den af Københavns Fondsbørs beregnede kurskorrektionsfaktor. De konkrete beregninger er anskueliggjort under punkt 4.

For hver fondskode baseres beregningen på instituttets bogførte beholdning til pålydende værdi ultimo måneden korri-geret for indgåede uafviklede spot-, termins-, futures- og optionsforretninger. Resultatet divideres med den af Københavns Fondsbørs opgjorte kurskorrektionsfaktor for den pågældende fondskode multipliceret med 100, og dette resultat, summeret over samtlige fondskoder, indføres i posterne 1.7 og 2.7. Den matematiske beregningsformel er følgende:

$$\sum_{i=1}^I (N_i + K_i + K_i^t - S_i - S_i^t) / (100 \times k_i)$$

hvor

- I betegner antallet af fondskoder i beholdningen eller i indgåede uafviklede forretninger.
- N_i betegner den bogførte beholdning af fondskode i opgjort til pålydende værdi.
- K_i betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (køb) i fondskode i .
- K_i^t betegner summen af:

1) For købsterminsforretninger: Den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede forretninger i fondskode i .

2) For købsfutures: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i .

3) For erhvervede købsoptioner og skrevne salgsoptioner: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i multipliceret med den numeriske værdi af optionernes deltaværdi.

- S_i betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (salg) i fondskode i .

- S_i^t betegner summen af:

1) For salgsterminsforretninger: Den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede forretninger i fondskode i .

2) For salgsfutures: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i .

3) For skrevne købsoptioner og erhvervede salgsoptioner: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i multipliceret med den numeriske værdi af optionernes deltaværdi.

- k_i betegner kurskorrektionsfaktoren for fondskode i som opgjort af Københavns Fondsbørs.

Opgørelsen af optionernes deltaværdi er beskrevet i afsnit 5.

- Institutterne skal ved beregningerne anvende ultimokorrektionsfaktoren, således som den beregnes af Københavns Fondsbørs.

Regneeksempel

Det antages, at et instituts fondsbeholdning samt indgåede, men endnu uafviklede spot-, termins-, futures- og optionsforretninger ultimo måneden kan specificeres på følgende måde:

Fondskoder	12 % S 2001	9 % Krf. 2006
Ultimo korrektionsfaktor	0,22	0,18
Beholdning	10.000.000 kr.	0 kr.
Køb spot	50.000 kr.	0 kr.
Køb på termin	150.000 kr.	0 kr.
Erhvervet købsoption	0 kr.	5.000.000 kr.
Salg spot	50.000 kr.	0 kr.
Salg på termin	100.000 kr.	0 kr.
Salgsfuture	0 kr.	2.000.000 kr.
Skrevet købsoption	0 kr.	6.000.000 kr.

Ovenstående beløb angiver obligationernes pålydende værdi, for futures og optioner den pålydende værdi af den underliggende obligation eller det underliggende obligationsindeks.

For at kunne bestemme optionernes deltaværdier kræves følgende yderligere oplysninger:

a) Erhvervet købsoption: nom. 5 mio.kr.

Aftalekurs: 89,00

Underliggende obligations spotkurs: 95,20

Optionens restløbetid er længere end to måneder.

$B = 100 \times (95,20 - 89,00) / 89,00 = 6,97$

$D = 0,80$, jf. afsnit 5.

b) Skrevet købsoption: nom. 6 mio.kr.

Aftalekurs: 93,00

Underliggende obligations spotkurs: 95,20

Optionens restløbetid er længere end to måneder.

$B = 100 \times (95,20 - 93,00) / 93,00 = 2,37$

$D = 0,50$, jf. afsnit 5.

Herefter kan posterne 1.1 - 1.6 på skema FA10 (KA10) udfyldes:

1.000 kr.

1.1	Bogført beholdning:	10.000
1.2	Køb spot:	50
1.3	Køb på termin m.v.:	$150 + 0,8 \times 5000 = 4.150$
1.4	Salg spot:	50
1.5	Salg på termin m.v.:	$100 + 2000 + 0,5 \times 6000 = 5.100$
1.6	Risikobehæftede position:	9.050

Post 1.7 på FA10 (KA10) (i 1.000 kr.) opgøres til

$(10.000 + 50 + 150 - 50 - 100) / (100 \times 0,22)$

$+ (0,80 \times 5.000 - 2.000 - 0,50 \times 6.000) / (100 \times 0,18)$

= 457 - 56

= 401

Endelig opgøres post 1.8. Aktual kursværdi af den under post 1.1 angivne bogførte beholdning.

Da de to fondskoders kurser er henholdsvis 109,15 og 95,20, bliver beløbet: $1,0915 \times 10.000 + 0,9520 \times 0 = 10.915$.

5. Fastsættelse af deltaværdier

Deltaværdien, D , udtrykker forretningens kursværdis følsomhed overfor kursændringer på den handlede obligation/ den underliggende obligation.

For spotforretninger, terminsforretninger og futures er deltaværdien 1.

Købsoptioner har en deltaværdi mellem 0 og 1, mens salgsoptioner har en deltaværdi mellem -1 og 0. For såvel købs- som salgsoptioner gælder, at deltaværdien blandt andet er afhængig af optionens restløbetid og af forholdet mellem aftalekursen og den underliggende obligations kurs.

Til bestemmelse af optioners deltaværdi findes hjælpestørrelsen B .

$B = 100 \times (K-A)/A$ for erhvervede og skrevne købsoptioner

$B = 100 \times (A-K)/A$ for erhvervede og skrevne salgsoptioner

hvor

A = Optionens aftalekurs

K = Den underliggende obligations kurs.

Herefter kan deltaværdien D findes.

1. Deltaværdier for optioner med restløbetider på 2 måneder eller derunder.

	Købsoptioner	Salgsoptioner
$B < -3$	$D = 0,01$	$D = -0,01$
$-3 \leq B < 3$	$D = 0,50$	$D = -0,50$
$3 \leq B$	$D = 1,00$	$D = -1,00$

2. Deltaværdier for optioner med restløbetider på mere end 2 måneder.

	Købsoptioner	Salgsoptioner
$B < -15$	$D = 0,01$	$D = -0,01$
$-15 \leq B < -5$	$D = 0,20$	$D = -0,20$
$-5 \leq B < 5$	$D = 0,50$	$D = -0,50$
$5 \leq B < 15$	$D = 0,80$	$D = -0,80$
$15 \leq$	$D = 1,00$	$D = -1,00$

Vejledning vedrørende udfyldelse af FA 11-12 samt KA 11-12.

På FA 11-12 opgøres positioner i en række valutaer for instituttet ekskl. filialer i udlandet, for filialer i udlandet samt for instituttet inkl. filialer i udlandet. Endvidere beregnes udtryk for instituttets samlede valutakursrisiko. En tilsvarende opgørelse for koncernen fremgår af KA 11-12.

1. Opgørelse af positioner i de enkelte valutaer.

1.1 Hvilke mellemværender er omfattet.

Ved opgørelsen af positionen i den enkelte valuta medtages mellemværender i den pågældende valuta, hvor instituttet selv bærer valutarisikoen.

Ved mellemværender forstås alle aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster samt andre rettigheder og forpligtelser, der tilkommer eller påhviler instituttet, herunder tilgodehavende og skyldige renter (optjente renter pr. opgørelsestidspunktet). Ved mellemværender i fremmed valuta forstås også kronemellemværender, hvis værdi reguleres i forhold til kursen på fremmed valuta.

Alle mellemværender opgøres efter fradrag af hensættelser.

Ved puljepensionsmidler, hvor kundens indskud er i danske kroner, mens modværdien er placeret i fremmed valuta, bæres valutarisikoen af kunden. Valutamellemværender i forbindelse med puljepensionsmidler skal derfor ikke medtages ved opgørelsen af instituttets valutapositioner.

Bl.a. af praktiske årsager skal heller ikke følgende valutamellemværender medtages:

1. Garantidebitorer og afgivne garantier.
2. Fremtidige kendte rentebeløb. (Derimod medtages tilgodehavende og skyldige renter, jf. nedenfor).
3. Fremtidige, kendte ikke-finansielle resultatposter, f.eks. lønninger, gebyrindtægter og husleje.

1.2 Værdiansættelse af mellemværender.

Ved værdiansættelse af mellemværender i fremmed valuta er det for alle mellemværender muligt at anvende nutidsværdi. For visse mellemværender er der mulighed for en alternativ opgørelse.

1.2.1 Værdiansættelse ved anvendelse af nutidsværdi.

Anvendelsen af nutidsværdi er den metode, der giver det bedste udtryk for positionen i den enkelte valuta. En nutidsværdiopgørelse indebærer, at alle fremtidige betalinger tilbagediskonteres til opgørelsestidspunktet med markedsrenten for den pågældende valuta og løbetid. I nogle tilfælde er det vanskeligt at fastslå, hvad markedsrenten er. I så fald kan instituttet anvende en skønnet værdi for markedsrenten.

Konsekvenserne af anvendelse af nutidsværdi er følgende:

1. Beholdninger af noterede værdipapirer optages til kursværdi med tillæg/fradrag for eventuelle tilgodehavende/skyldige renter (optjente renter pr. opgørelsestidspunktet). Derimod skal eventuelle fremtidige renter/udbytter ikke tillægges, idet nutidsværdien af disse indgår i værdipapirets kursværdi. Unoterede værdipapirer optages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber. Tilgodehavende og skyldige renter medtages i opgørelsen.