

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse af 22. december 1995 om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder.

I medfør af § 6 C, stk. 2, § 7 f, stk. 3, § 37, stk. 1, 2, 4 og 5, 4. pkt., § 24, stk. 9, § 28, stk. 1, § 37 a, stk. 8, § 42 a, stk. 2, samt § 54, stk. 6, i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 730 af 6. august 1996 samt § 6 i lov nr. 375 af 22. maj 1996 om sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort fastsættes:

§ 1

I bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder af 22. december 1995 foretages følgende ændringer:

1. § 3, stk. 2, affattes således:

"Stk. 2. Pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, der havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, skal dog alene udarbejde:

Bilag 5. Puljepensionsordninger.

Bilag 6. Indholdsfortegnelse.

Skemasæt FA
KA
FE
KE
OE
OF
FB
KB
OC
OD
FC
KD"

37. Skema FA12 udgår.

38. Skema KA12 udgår.

39. I skema FE11 affattes post 1.2. således:

"Post 1.2.

1. Rente af udlån til det offentlige
2. Rente af udlån til selskaber
3. Rente af udlån til selvstændige erhvervsdrivende
4. Rente af udlån til private kunder".

40. I skema F11 affattes post 2.2. således:

"Post 2.2.

1. Rente til indlån fra det offentlige
2. Rente til indlån fra selskaber
3. Rente til indlån fra selvstændige erhvervsdrivende
ekskl. puljepensionsordninger¹⁾
4. Rente til indlån fra private kunder ekskl. puljepensionsordninger¹⁾".

Supplerende oplysninger Vedrørende kapitalandele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt.	Beløb
	1.000 kr.
A. Beholdning af koncernens erhvervede kapitalandele ¹⁾	1
B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikrings- virksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapital- dækningsopgørelse	5
- kapitalandele i datterselskaber, der er udeholdt fra kon- cernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 101, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
+ nettoaktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, stk. 1, og som tidligere har været drevet som enkeltmandsforretning eller i interessentskabsform	7
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	8
D. Ansvarlig kapital (K.S. 3, post 8)	9
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (3 dec.)	10

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

Supplerende oplysninger	Beløb
Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	
	1.000 kr.
A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
C. Belånte egne aktier til nominal værdi	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

Supplerende oplysninger	Beløb
Likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v.	
	1.000 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 have	
1. Kassebeholdning	5
2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank	6
3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i pengeinstitutter (inkl. dag-til-dag indskud)	7
4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank	8
5. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer	9
Pkt. 1-5 i alt	10
6. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable veksler (spec. vedlægges)	11
Pkt. 1-6 i alt	12
(Pkt. 6 udfyldes kun, såfremt pkt. 1-5 ikke strækker til)	
*) <u>Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser</u>	
Balancesum	13
+ Garantier m.v.	14
- Egenkapital	15
- Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital og ansvarlig indskudskapital	16
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	17

Måling af ændringer i kursværdi på koncernens
børsnoterede kroneobligationer ultimo året

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>

41. I skema FE11 indsættes følgende fodnote nederst på siden:

"1) Dog inklusiv rente af kontantindestående i pensionspuljerne."

42. I skema FE12 affattes specifikationen vedrørende a- og b-hensættelser på udlån således:

"a- og b-hensættelser på udlån (opgjort ultimo kvartalet)

Udlån til det offentlige
Udlån til selskaber
Udlån til selvstændige erhvervsdrivende
Udlån til private".

43. I skema FE12 affattes specifikationen vedrørende udlån med nulstillet rente således:

"Udlån (før fradrag af hensættelser) med nulstillet rente
(opgjort ultimo kvartalet)

Udlån til det offentlige
Udlån til selskaber
Udlån til selvstændige erhvervsdrivende
Udlån til private".

44. I skema FE13 affattes aktivpost 4. Udlån således:

"Aktivpost 4. Udlån

Udlån til det offentlige
Udlån til selskaber
Udlån til selvstændige erhvervsdrivende
Udlån til private kunder".

45. I skema FE13 affattes passivpost 2. Indlån således:

"Passivpost 2. Indlån

Indlån fra det offentlige

Indlån fra selskaber

Indlån fra selvstændige erhvervsdrivende ekskl. puljepensionsordninger¹⁾

Indlån fra private kunder ekskl. puljepensionsordninger¹⁾".

46. I skema FE13 indsættes følgende fodnote:

"1) Dog inklusiv kontantindestående i pensionspuljer."

47. Efter skemasættet KE1-12 indsættes skemasættene OE1-11 og OF1-11.

48. Efter skemasættet KB1-24 indsættes skemasættene OC1-35 og OD1-24.

§ 2

Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. marts 1997. § 1, nr. 39-46, træder dog først i kraft den 1. april 1997.

Finanstilsynet, den 21. marts 1997

Henrik Bjerre-Nielsen

/Karin Kjærgaard

Vejledning vedrørende udfyldelse af skema OE5 (OF5)/OC35 (OD24).

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 korrigeret for indgåede uafviklede spot-, termins-, futures- og optionsforretninger.

Resultatet efter korrigering ganges med 1 minus den af Finanstilsynet beregnede fradragsfaktor for konverterbare realkreditobligationer¹⁾. Ikke-konverterbare obligationer, herunder danske statsobligationer har pr.

¹⁾ Fradragsfaktorerne angiver, hvor meget renterisikoen på konverterbare realkreditobligationer skal reduceres, når man tager hensyn til konverteringsmuligheden ved disse.

definition en fradragfaktor på 0%, derfor ganges den korrigerede beholdning med 1 for ikke-konverterbare obligationer.

Resultatet efter fradrag 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:

$$\sum_{i=1}^I (N_i + K_i + K_i^t - S_i - S_i^t)(1 - f_i)/(100 \times k_i)$$

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 købsterminalsforretninger: 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 call-optioner og skrevne put-optioner: 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 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 call-optioner og erhvervede put-optioner: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i multipliceret med den numeriske værdi af optionernes deltaværdi.

- f_i betegner fradragfaktoren for fondskode i .

Fradragsfaktorerne for konverterbare realkreditobligationer udsendes ultimo hvert kvartal af Finanstilsynet i et skema, som indeholder én fradragsfaktor for hver nominel rente. Fradragsfaktorerne for ikke-konverterbare realkreditobligationer, herunder danske statsobligationer, er pr. definition 0%.

Institutterne kan vælge at anvende egne beregningsmodeller til beregning af fradragsfaktorer for konverterbare realkreditobligationer. Institutterne skal i så fald orientere Finanstilsynet om, hvilke modeller institutterne anvender hertil.

- k_i betegner kurskorrektionsfaktoren for fondskode i som opgjort af Københavns Fondsbørs.

Opgørelsen af optionernes deltaværdi er beskrevet i afsnit 5.

3. Institutterne skal ved beregningerne anvende ultimo korrektionsfaktorer og fradragsfaktorer, som beregnes af hhv. Københavns Fondsbørs og Finanstilsynet.

4. 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	8% D.stat	8% Real.DK	10% NYK.
Slutår	2006	2016	2026
Nominal rente	8%	8%	10%
Kurs	109,96	103,30	108,10
Ultimo korrektionsfaktor	0,12	0,11	0,08
Ultimo fradragsfaktor	0%	45%	95%
Beholdning	10.000 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Køb spot	50 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Køb på termin	150 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Erhvervet call-option	0 t.kr.	5.000 t.kr.	0 t.kr.
Salg spot	50 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Salg på termin	100 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Salgsfuture	0 t.kr.	2.000 t.kr.	0 t.kr.
Skrevet call-option	0 t.kr.	0 t.kr.	6.000 t.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 call-option: nom. 5 mio. kr.
 Aftalekurs: 95,00
 Underliggende obligations spotkurs: 103,30
 Optionens restløbetid er længere end to måneder.
 $B = 100 \times (103,30 - 95,00) / 95,00 = 8,74$
 $D = 0,80$, jf. afsnit 5.
- b) Skrevet call-option: nom. 6 mio. kr.
 Aftalekurs: 104
 Underliggende obligations spotkurs: 108,10
 Optionens restløbetid er længere end to måneder.
 $B = 100 \times (108,10 - 104) / 104 = 3,94$
 $D = 0,50$, jf. afsnit 5.

Herefter kan posterne 1.1 - 1.6 på skema OE5 (OF5)/OC35 (OD24) 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.:	$2000 + 0,5 \times 6000 = 5.100$
1.6	Risikobehæftede position:	9.050

Post 1.7 på OE5 (OF5)/OC35 (OD24) (i 1.000 kr.) opgøres til

$$\begin{aligned}
 & (10.000 + 50 + 150 - 50 - 100) (1 - 0) / (100 \times 0,12) \\
 & + (0,80 \times 5.000 - 2.000) (1 - 0,45) / (100 \times 0,11) \\
 & + (0,5 \times -6.000) (1 - 0,95) / (100 \times 0,08) \\
 & = 838 + 100 - 19 \\
 & = 919.
 \end{aligned}$$

Bemærk, at den danske statsobligation med en nominel rente på 8% har en fradragsfaktor på 0% pr. definition, mens Realkredit Danmark-obligationen med nominel rente på 8% har en fradragsfaktor på 45%, og Nykredit-obligationen med nominel rente på 10% har en fradragsfaktor på 95%.

Endelig opgøres post 1.8. Aktuel kursværdi af den under post 1.1 angivne bogførte beholdning.

Da de tre fondskoders kurser er henholdsvis 109,96, 103,30 og 108,10, bliver beløbet: $1,0996 \times 10.000 \text{ t.kr.} + 1,033 \times 0 + 1,081 \times 0 = 10.996 \text{ t.kr.}$

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.

Call-optioner har en deltaværdi mellem 0 og 1, mens put-optioner har en deltaværdi mellem -1 og 0. For såvel call- som put-optioner 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 call-optioner

$B = 100 \times (A-K)/A$ for erhvervede og skrevne put-optioner

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.

	Call-optioner	Put-optioner
$B < -3$	$D = 0,01$	$D = -0,01$
$-3 \leq B < 3$	$D = 0,50$	$D = -0,50$
$3 \leq B$	$D = 1,00$	$D = -1,00$

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

	Call-optioner	Put-optioner
$B < -15$	$D = 0,01$	$D = -0,01$
$-15 \leq B < -5$	$D = 0,20$	$D = -0,20$
$-5 \leq B < 5$	$D = 0,50$	$D = -0,50$
$5 \leq B < 15$	$D = 0,80$	$D = -0,80$
$15 \leq B$	$D = 1,00$	$D = -1,00$

1. årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9 samt § 152, OC-skemaerne 1-26 og bilag 5 samt årsberetning,
2. foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9 samt § 151, OC-skemaerne 1-25 og 27-35 og bilag 1, bilag 3 og bilag 5,
3. regnskaber for 1. halvår, jf. kapitlerne 12-13, OE-skemaerne 1-11, bilag 1 og bilag 3 og
4. kvartalsregnskaber for 1. og 3. kvartal, jf. kapitlerne 12-13, § 150, OE-skemaerne 1-5 og bilag 1."

2. § 3, stk. 5, affattes således:

"De i § 1, stk. 3, nævnte koncerner, hvor moderselskabet eller ét datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på mindst 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, skal udarbejde:

1. årsregnskab på konsolideret basis, jf. kapitlerne 2-10 samt § 152 og KD-skemaerne samt årsberetning,
2. foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-10 samt § 151, bilag 3 og KB-skemaerne,
3. kvartalsvise og halvårlige regnskaber på konsolideret basis, jf. kapitlerne 10 og 12 samt § 150, bilag 3 og KE-skemaerne og
4. månedlige balancer, jf. kapitlerne 9, 10 og 11 samt §§ 148-149, bilag 2-3, og KA-skemaerne."

3. § 3, stk. 6, affattes således:

"De i § 1, stk. 3, nævnte koncerner, hvor moderselskabet eller ét datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, skal udarbejde:

Supplerende oplysninger for ____ kvartal i 9__
 Resultatopgørelsen

	Mellemværender i danske kroner 1.000 kr.	Mellemværender i fremmed valuta 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
Post 1.1.			
1. Rente af tilgodehaver hos centralbanker	<u>1</u>	<u>16</u>	<u>31</u>
2. Rente af tilgodehaver hos kreditinstitutter m.v.	<u>2</u>	<u>17</u>	<u>32</u>
Post 1.2.			
1. Rente af udlån til det offentlige	<u>3</u>	<u>18</u>	<u>33</u>
2. Rente af udlån til selskaber	<u>4</u>	<u>19</u>	<u>34</u>
3. Rente af udlån til selvstændige erhvervsdrivende	<u>5</u>	<u>20</u>	<u>35</u>
4. Rente af udlån til private kunder	<u>6</u>	<u>21</u>	<u>36</u>
Post 2.1.			
1. Rente af gæld til centralbanker	<u>7</u>	<u>22</u>	<u>37</u>
2. Rente af gæld til kreditinstitutter	<u>8</u>	<u>23</u>	<u>38</u>
Post 2.2.			
1. Rente til indlån fra det offentlige	<u>9</u>	<u>24</u>	<u>39</u>
2. Rente til indlån fra selskaber	<u>10</u>	<u>25</u>	<u>40</u>
3. Rente til indlån fra selvstændige erhvervsdrivende ekskl. puljepensionsordninger ¹⁾	<u>11</u>	<u>26</u>	<u>41</u>
4. Rente til indlån fra private kunder ekskl. puljepensionsordninger ¹⁾	<u>12</u>	<u>27</u>	<u>42</u>
Post 2.3.			
1. Rente til udstedte obligationer m.v.	<u>13</u>	<u>28</u>	<u>43</u>
Post 2.4.			
1. Rente til efterstillede kapitalindskud	<u>14</u>	<u>29</u>	<u>44</u>
2. Rente til garanti-kapital m.v.	<u>15</u>	<u>30</u>	<u>45</u>

¹⁾Dog inklusiv rente af kontantindestående i pensionspuljerne.

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

Gennemsnitssaldi	Mellemværender i danske kroner 1.000 kr.	Mellemværender i fremmed valuta 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
Aktiver			
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1	25	49
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2	26	50
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. ...	3	27	51
4. Udlån	4	28	52
5. Obligationer m.v.	5	29	53
6. Aktier m.v.	6	30	54
7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	7	31	55
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder ...	8	32	56
Passiver			
1. Gæld til kreditinst.	9	33	57
2. Indlån	10	34	58
3. Udstedte oblig. m.v. ...	11	35	59
7. Efterstillede kapitalindskud	12	36	60
8. Egenkapital	13	37	61
Heraf garantikapital	14	38	62
Gennemsnitlig balance	15	39	63
Ikke-balanceførte poster			
Gennemsnitlig beholdning af garantier	16	40	64
a- og b-hensættelser på udlån (opgjort ultimo kvartalet)			
Udlån til det offentlige ...	17	41	65
Udlån til selskaber ...	18	42	66
Udlån til selvstændige erhvervsdrivende.....	19	43	67
Udlån til private	20	44	68
Udlån (før fradrag af hensættelser) med nulstillet rente (opgjort ultimo kvartalet)			
Udlån til det offentlige ...	21	45	69
Udlån til selskaber ...	22	46	70
Udlån til selvstændige erhvervsdrivende.....	23	47	71
Udlån til private	24	48	72

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 1.000 kr.	Mellemværender i fremmed valuta 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.			
Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	1	13	25
Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter	2	14	26
Aktivpost 4. Udlån			
Udlån til det offentlige ...	3	15	27
Udlån til selskaber ...	4	16	28
Udlån til selvstændige er- hvervsdrivende	5	17	29
Udlån til private kunder....	6	18	30
Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter			
Gæld til centralbanker	7	19	31
Gæld til øvrige kredit- institutter	8	20	32
Passivpost 2. Indlån			
Indlån fra det offentlige ..	9	21	33
Indlån fra selskaber ...	10	22	34
Indlån fra selvstændige er- hvervsdrivende ekskl. puljepensionsordninger ¹⁾	11	23	35
Indlån fra private kunder ekskl. puljepens.ordninger ¹⁾ .	12	24	36

¹⁾ Dog inklusiv kontantindestående i
pensionspuljer.

Anm. Se side FE12.

Resultatopgørelse for ____ kvartal 19__	Beløb for	Beløb år
	kvartalet	til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
1. Renteindtægter m.v.		
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>1</u>	<u>28</u>
1.2 Rente af udlån m.v.	<u>2</u>	<u>29</u>
1.3 Rente af obligationer m.v.	<u>3</u>	<u>30</u>
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>	<u>31</u>
I alt renteindtægter m.v.	<u>5</u>	<u>32</u>
2. Renteudgifter m.v.		
2.1 Rente til kreditinstitutter	<u>6</u>	<u>33</u>
2.2 Rente til indlån m.v.	<u>7</u>	<u>34</u>
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.	<u>8</u>	<u>35</u>
2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garanti- kapital m.v.	<u>9</u>	<u>36</u>
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.	<u>10</u>	<u>37</u>
I alt renteudgifter m.v.	<u>11</u>	<u>38</u>
A. Netto renteindtægter	<u>12</u>	<u>39</u>
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	<u>13</u>	<u>40</u>
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.		
4.1 Garantiprovision	<u>14</u>	<u>41</u>
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.	<u>15</u>	<u>42</u>
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.	<u>16</u>	<u>43</u>
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		
5.1 Afgiven garantiprovision	<u>17</u>	<u>44</u>
5.2 Afgivne gebyrer og andre provisionsudgifter	<u>18</u>	<u>45</u>
I alt afgivne gebyrer og provisionsudgifter	<u>19</u>	<u>46</u>
B. Netto rente- og gebyrindtægter	<u>20</u>	<u>47</u>
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾		
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	<u>21</u>	<u>48</u>
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	<u>22</u>	<u>49</u>
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	<u>23</u>	<u>50</u>
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	<u>24</u>	<u>51</u>
6.5 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-)	<u>25</u>	<u>52</u>
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-)	<u>26</u>	<u>53</u>
I alt kursregulering af værdipapirer og valuta m.v. (+/-)	<u>27</u>	<u>54</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
	1.000 kr.	1.000 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 kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele		
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele (+/-)	<u>15</u>	<u>36</u>
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	<u>16</u>	<u>37</u>
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	<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

1.000 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 og øvrige betydende kapitalandele	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

1.000 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
 Måling af ændringer i kursværdi på instituttets
 børsnoterede kroneobligationer ultimo kvartalet

Beløb
 1.000 kr.

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

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____ Specifikationer vedrørende resultatopgørelsen Efterstillede kapitalindskud Egenkapital - Ikke-balanceførte poster	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
Ad. resultatopgørelsens post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v.		
1.4.1. Terminspræmie af fondsterminsforretninger	<u>1</u>	<u>6</u>
1.4.2. Terminspræmie af valutaterminsforretninger	<u>2</u>	<u>7</u>
1.4.3. Renter af swapforretninger	<u>3</u>	<u>8</u>
1.4.4. Andre øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>	<u>9</u>
Øvrige renteindtægter m.v. i alt	<u>5</u>	<u>10</u>
Ad. Efterstillede kapitalindskud		
7.1 Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapital- indskud, jf. BSL § 22, stk. 1		<u>11</u>
7.2 Ansvarlig indskudskapital, jf. BSL § 22, stk. 2		<u>12</u>
7.3 Garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. BSL § 52d, stk. 2		<u>13</u>
7.4 Andre efterstillede kapitalindskud		<u>14</u>
Efterstillede kapitalindskud i alt		<u>15</u>
Ad. Egenkapital		
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital		<u>16</u>
8.2 Overkurs ved emission		<u>17</u>
8.3 Reserver		<u>18</u>
8.4 Opskrivningshænlæggelser		<u>19</u>
8.5 Overført overskud eller underskud		<u>20</u>
Egenkapital i alt		<u>21</u>
Ad. Ikke-balanceførte poster		
1. Garantier m.v.		
1.1 Garantier		<u>22</u>
1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v.		<u>23</u>
2. Andre forpligtelser		
2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger		<u>24</u>
2.2 Aktiver købt på termin		<u>25</u>
2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn		<u>26</u>
2.4 Øvrige forpligtelser		<u>27</u>
Ikke-balanceførte poster i alt		<u>28</u>
Ad. Etablerede og tilsagte lån		
Samlet beløb for etablerede og tilsagte lån (maximum ¹⁾)		<u>29</u>

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

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal 19__ Hensættelseskonto	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
A. Hensat primo kvartalet/regnskabsåret på udlån og garantidebitorer	<u>1</u>	<u>17</u>
Bevægelser på hensættelseskonto		
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹⁾	<u>2</u>	<u>18</u>
C. Hensat i perioden (nyhensat netto)	<u>3</u>	<u>19</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>4</u>	<u>20</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	<u>5</u>	<u>21</u>
F. Hensat ultimo perioden på udlån og garantidebitorer (A+B+C-D+E)	<u>6</u>	<u>22</u>
F. 1. a-hensættelser ultimo		<u>23</u>
- heraf garantidebitorer		<u>24</u>
F. 2. b-hensættelser ultimo		<u>25</u>
- heraf garantidebitorer		<u>26</u>
Periodens afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)		
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (Beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>7</u>	<u>27</u>
H. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>8</u>	<u>28</u>
<hr/>		
Specifikation af hensættelseskonto vedr. tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster, der kan indebære en kreditrisiko, uanset om de er ført i eller udenfor balancen		
<hr/>		
A. Hensat primo kvartalet/regnskabsåret på andre poster	<u>9</u>	<u>29</u>
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹⁾	<u>10</u>	<u>30</u>
C. Hensat i perioden (nyhensat netto)	<u>11</u>	<u>31</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>12</u>	<u>32</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	<u>13</u>	<u>33</u>
F. Hensat ultimo perioden på andre poster (A+B+C-D+E)	<u>14</u>	<u>34</u>
F. 1. a-hensættelser ultimo		<u>35</u>
F. 2. b-hensættelser ultimo		<u>36</u>
Periodens afskrivninger (tabt)		
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (Beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>15</u>	<u>37</u>
H. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>16</u>	<u>38</u>

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

1. Årsregnskab på konsolideret basis, jf. kapitlerne 2-10 samt § 152 og OD-skemaerne 1-18 samt årsberetning,
 2. foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-10 samt § 151, bilag 1, bilag 3 og OD-skemaerne 1-17 og 19-24,
 3. regnskaber for 1. halvår på konsolideret basis, jf. kapitlerne 10 og 12 samt § 150, bilag 1, bilag 3 og OF-skemaerne 1-11, og
 4. kvartalsregnskaber for 1. og 3. kvartal, jf. kapitlerne 10 og 12 samt § 150 og OF-skemaerne 1-5."
4. § 79 affattes således:

"Ud over de i FC-/OC-skemaerne angivne noter, skal de i §§ 82-105 angivne oplysninger fremgå af noter til årsregnskabet".

5. Første pkt. i § 121 affattes således:

"Udover de noter, der kræves i KD-/OD-skemaerne, skal noterne i det offentliggjorte koncernregnskab i det mindste indeholde:"

6. § 141 udgår.

7. § 143, stk. 1, affattes således:

"Institutter, der havde en arbejdende kapital på mindst 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, specificerer kvartals- og halvårsregnskaber i overensstemmelse med FE-skemaerne, og i overensstemmelse med KE-skemaerne for de tilhørende koncerner. Øvrige institutter/koncerner specificerer kvartals- og halvårsregnskaberne i overensstemmelse med OE-/OF-skemaerne".

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____ Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	Beløb
	1.000 kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsik- ringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9	5
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (F.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (F.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (F.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (F.S. 3, post 7.3)	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. definitionen af kvalificerede andele i bank- og sparekasselovens § 7b, stk. 2. Under litra A medtages instituttets beholdning af samtlige kvalificerede andele og ikke kun kvalificerede andele i kredit- eller finansieringsinstitutter.

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal 19 ____ Vedrørende kapitalandele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt.	Beløb
	1.000 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 i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	<u>3</u>
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	<u>4</u>
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsik- ringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9	<u>5</u>
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	<u>6</u>
+ nettoaktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, stk. 1, og som tidligere har været drevet som enkeltmandsforretning eller i interessentskabsform	<u>7</u>
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	<u>8</u>
D. Ansvarlig kapital (F.S. 3, post 8)	<u>9</u>
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (3 dec.)	<u>10</u>

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

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__	Beløb
Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5.	1.000 kr.
A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
C. Belånte egne aktier til nominal værdi	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.	
	1.000 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 pengeinstitutter (inkl. dag-til-dag indskud)	7
4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank	8
5. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer	9
Pkt. 1-5 i alt	10
6. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable vekslers (spec. vedlægges)	11
Pkt. 1-6 i alt	12
(Pkt. 6 udfyldes kun, såfremt pkt. 1-5 ikke strækker til)	
*) <u>Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser</u>	
Balancesum	13
+ Garantier m.v.	14
- Egenkapital	15
- Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital og ansvarlig indskudskapital	16
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	17

Resultatopgørelse for ____ . kvartal 19 ____	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
1. Renteindtægter m.v.		
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>1</u>	<u>28</u>
1.2 Rente af udlån m.v.	<u>2</u>	<u>29</u>
1.3 Rente af obligationer m.v.	<u>3</u>	<u>30</u>
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>	<u>31</u>
I alt renteindtægter m.v.	<u>5</u>	<u>32</u>
2. Renteudgifter m.v.		
2.1 Rente til kreditinstitutter	<u>6</u>	<u>33</u>
2.2 Rente til indlån m.v.	<u>7</u>	<u>34</u>
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.	<u>8</u>	<u>35</u>
2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garanti- kapital m.v.	<u>9</u>	<u>36</u>
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.	<u>10</u>	<u>37</u>
I alt renteudgifter m.v.	<u>11</u>	<u>38</u>
A. Netto renteindtægter	<u>12</u>	<u>39</u>
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	<u>13</u>	<u>40</u>
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.		
4.1 Garantiprovision	<u>14</u>	<u>41</u>
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.	<u>15</u>	<u>42</u>
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.	<u>16</u>	<u>43</u>
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		
5.1 Afgivne garantiprovision	<u>17</u>	<u>44</u>
5.2 Afgivne gebyrer og andre provisionsudgifter	<u>18</u>	<u>45</u>
I alt afgivne gebyrer og provisionsudgifter	<u>19</u>	<u>46</u>
B. Netto rente- og gebyrindtægter	<u>20</u>	<u>47</u>
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾		
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	<u>21</u>	<u>48</u>
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	<u>22</u>	<u>49</u>
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	<u>23</u>	<u>50</u>
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	<u>24</u>	<u>51</u>
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter m.v. (+/-)	<u>25</u>	<u>52</u>
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-)	<u>26</u>	<u>53</u>
I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/-) ..	<u>27</u>	<u>54</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 kvartalet	Beløb år til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
7. Andre ordinære indtægter	<u>1</u>	<u>23</u>
C. Resultat af finansielle poster	<u>2</u>	<u>24</u>
8. Udgifter til personale m.v. og administration		
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	<u>3</u>	<u>25</u>
8.2 Personaleudgifter		
8.2.1 Lønninger	<u>4</u>	<u>26</u>
8.2.2 Pensioner	<u>5</u>	<u>27</u>
8.2.3 Udgifter til social sikring	<u>6</u>	<u>28</u>
8.3 Øvrige administrationsudgifter	<u>7</u>	<u>29</u>
I alt udgifter til personale m.v. og administration	<u>8</u>	<u>30</u>
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	<u>9</u>	<u>31</u>
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	<u>10</u>	<u>32</u>
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	<u>11</u>	<u>33</u>
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ...	<u>12</u>	<u>34</u>
10. Andre driftsudgifter	<u>13</u>	<u>35</u>
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	<u>14</u>	<u>36</u>
12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele		
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele (+/-)	<u>15</u>	<u>37</u>
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	<u>16</u>	<u>38</u>
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	<u>17</u>	<u>39</u>
D. Ordinært resultat	<u>18</u>	<u>40</u>
13. Ekstraordinære indtægter	<u>19</u>	<u>41</u>
14. Ekstraordinære udgifter	<u>20</u>	<u>42</u>
E. Resultat før skat	<u>21</u>	<u>43</u>
Heraf minoritetsinteressers andel	<u>22</u>	<u>44</u>

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	<u>1</u>
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<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 og øvrige be- tydende kapitalandele	<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 aktiver	<u>12</u>
13. Periodeafgrænsningsposter	<u>13</u>
Aktiver i alt	<u>14</u>

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

1.000 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
Heraf minoritetsinteressers andel	10
Passiver i alt	11
<u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Garantier m.v.	12
2. Andre forpligtelser	13
Ikke-balanceførte poster i alt	14

Supplerende oplysninger for _____ kvartal 19
 Måling af ændringer i kursværdi på koncernens
 børsnoterede kroneobligationer ultimo kvartalet

Beløb
 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>

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__ Specifikationer vedrørende resultatopgørelsen Efterstillede kapitalindskud Egenkapital - Ikke-balanceførte poster	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
Ad. resultatopgørelsens post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v.		
1.4.1. Terminspræmie af fondsterminsforretninger	<u>1</u>	<u>6</u>
1.4.2. Terminspræmie af valutaterminsforretninger	<u>2</u>	<u>7</u>
1.4.3. Renter af swapforretninger	<u>3</u>	<u>8</u>
1.4.4. Andre øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>	<u>9</u>
Øvrige renteindtægter m.v. i alt	<u>5</u>	<u>10</u>
Ad. Efterstillede kapitalindskud		
7.1 Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapital- indskud, jf. BSL § 22, stk. 1		<u>11</u>
7.2 Ansvarlig indskudskapital, jf. BSL § 22, stk. 2		<u>12</u>
7.3 Garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. BSL § 52d, stk. 2		<u>13</u>
7.4 Andre efterstillede kapitalindskud		<u>14</u>
Efterstillede kapitalindskud i alt		<u>15</u>
Ad. Egenkapital		
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital		<u>16</u>
8.2 Overkurs ved emission		<u>17</u>
8.3 Reserver		<u>18</u>
8.4 Opskrivningshænlæggelser		<u>19</u>
8.5 Overført overskud eller underskud		<u>20</u>
8.6 Forskelsbeløb vedrørende konsolidering		<u>21</u>
Egenkapital i alt		<u>22</u>
Ad. Ikke-balanceførte poster		
1. Garantier m.v.		
1.1 Garantier		<u>23</u>
1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v.		<u>24</u>
2. Andre forpligtelser		
2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger		<u>25</u>
2.2 Aktiver købt på termin		<u>26</u>
2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn		<u>27</u>
2.4 Øvrige forpligtelser		<u>28</u>
Ikke-balanceførte poster i alt		<u>29</u>
Ad. Etablerede og tilsagte lån		
Samlet beløb for etablerede og tilsagte lån (maximum ¹⁾)		<u>30</u>

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

8. § 147 affattes således:

"Aktiekøbs- og aktiesalgssforretninger, jf. § 24, stk. 9, i lov om banker og sparekasser opgøres på skemaerne FE 7-9; (KE 7-9), henholdsvis OE 8-10 (OF 8-10) i overensstemmelse med de i bilag 3 anførte retningslinier."

9. Som ny § 147 a indsættes følgende:

"Instituttets/koncernens renterisiko opgøres på skemaerne FE17-18/KE11-12 (OE5/OF5) i overensstemmelse med de i bilag 5 (bilag 1) anførte retningslinier."

10. § 148, stk. 1, affattes således:

"Pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, der havde en arbejdende kapital på mindst 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, samt filialer af kreditinstitutter med hjemsted udenfor Den Europæiske Union bortset fra lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, 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. FA1-11 og FA13-14 for instituttet.
2. FA3-11 for instituttet, ekskl. udenlandske filialer.
3. FA3-11 for hver enkelt udenlandsk filial".

11. § 148, stk. 2, udgår.

12. § 148, stk. 3 og 4, bliver herefter stk. 2 og 3.

13. § 148, stk. 2, affattes således:

"Stk. 2. Koncerner, hvor moderselskabet eller ét datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på mindst 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, indberetter for

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
Hensættelseskonto	1.000 kr.	1.000 kr.
A. Hensat primo kvartalet/regnskabsåret på udlån og garantidebitorer	<u>1</u>	<u>17</u>
Bevægelser på hensættelseskonto		
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹⁾	<u>2</u>	<u>18</u>
C. Hensat i perioden (nyhensat netto)	<u>3</u>	<u>19</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>4</u>	<u>20</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	<u>5</u>	<u>21</u>
F. Hensat ultimo perioden på udlån og garantidebitorer (A+B+C-D+E)	<u>6</u>	<u>22</u>
F. 1. a-hensættelser ultimo		<u>23</u>
- heraf garantidebitorer		<u>24</u>
F. 2. b-hensættelser ultimo		<u>25</u>
- heraf garantidebitorer		<u>26</u>
Periodens afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)		
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (Beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>7</u>	<u>27</u>
H. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>8</u>	<u>28</u>
<hr/>		
Specifikation af hensættelseskonto vedr. tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster, der kan indebære en kreditrisiko, uanset om de er ført i eller udenfor balancen		
<hr/>		
A. Hensat primo kvartalet/regnskabsåret på andre aktivposter ...	<u>9</u>	<u>29</u>
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹⁾	<u>10</u>	<u>30</u>
C. Hensat i perioden (nyhensat netto)	<u>11</u>	<u>31</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>12</u>	<u>32</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/-)	<u>13</u>	<u>33</u>
F. Hensat ultimo perioden på andre aktivposter (A+B+C-D+E)	<u>14</u>	<u>34</u>
F. 1. a-hensættelser ultimo		<u>35</u>
F. 2. b-hensættelser ultimo		<u>36</u>
Periodens afskrivninger (tabt)		
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (Beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>15</u>	<u>37</u>
H. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>16</u>	<u>38</u>

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.	
	1.000 kr.

A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikrings- virksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapital- dækningsopgørelse	5
- kapitalandele i datterselskaber, som er udeholdt fra kon- cernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 101, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (K.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (K.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (K.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (K.S. 3, post 7.3)	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. definitionen af kvalificerede andele i bank- og sparekasselovens § 7b, stk. 2. Under litra A medtages koncernens beholdning af samtlige kvalificerede andele og ikke kun kvalificerede andele i kredit- eller finansieringsinstitutter.

Supplerende oplysninger for _____ kvartal 19____	Beløb
Vedrørende kapitalandele	
Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt.	
	1.000 kr.
A. Beholdning af koncernens erhvervede kapitalandele ¹⁾	1
B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger	2
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikrings- virksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapital- dækningsopgørelse	5
- kapitalandele i dattersejlskaber, der er udeholdt fra kon- cernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 101, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
+ nettoaktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, stk. 1, og som tidligere har været drevet som enkeltmandsforretning eller i interessentskabsform	7
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	8
D. Ansvarlig kapital (K.S. 3, post 8)	9
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (3 dec.)	10

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

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____ Beløb
Vedrørende egne aktier m.v.
Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5.

1.000 kr.

A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
C. Belånte egne aktier til nominal værdi	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.	
	1.000 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 pengeinstitutter (inkl. dag-til-dag indskud)	7
4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank	8
5. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer	9
Pkt. 1-5 i alt	10
6. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable veksler (spec. vedlægges)	11
Pkt. 1-6 i alt	12
(Pkt. 6 udfyldes kun, såfremt pkt. 1-5 ikke strækker til)	
*) <u>Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser</u>	
Balancesum	13
+ Garantier m.v.	14
- Egenkapital	15
- Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital og ansvarlig indskudskapital	16
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	17

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19_____	Beløb
	1.000 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. Netto renteindtægter	<u>12</u>
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 og øvrige betydende kapitalandele	<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	
5.1 Afgiven garantiprovision	<u>20</u>
5.2 Afgivne gebyrer og andre provisionsudgifter	<u>21</u>
I alt afgivne gebyrer og provisionsudgifter	<u>22</u>
B. Netto rente- og gebyrindtægter	<u>23</u>
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾	
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	<u>24</u>
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	<u>25</u>
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	<u>26</u>
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	<u>27</u>
6.5 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-)	<u>28</u>
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-)	<u>29</u>
I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/-)	<u>30</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

1.000 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 kapitalandele i associerede og tilknyt- tede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele	
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksom- heder og øvrige betydende kapitalandele (+/-)	<u>15</u>
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksom- heder (+/-)	<u>16</u>
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og til- knyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	<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

1.000 kr.

Overskudsfordeling**Til disposition**

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

Anvendelse af det til disposition værende beløb

4. Henlagt til egenkapital	
4.1 Henlagt til bunden reserve vedrørende dattervirksomhed- er	<u>10</u>
4.2 Henlagt til andre reserver	<u>11</u>
4.3 Overført til næste år	<u>12</u>
I alt henlagt til egenkapital	<u>13</u>
5. Anvendt til andre formål	
5.1 Anvendt til udbytte	<u>14</u>
5.2 Anvendt til almennyttige og velgørende formål	<u>15</u>
5.3 Anvendt til andre formål i øvrigt	<u>16</u>
I alt anvendt til andre formål	<u>17</u>
B. I alt anvendelse af det til disposition værende beløb	<u>18</u>

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__

Beløb

AKTIVER

1.000 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 og øvrige betydende kapitalandele	
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	13
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	14
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele 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

31.3.1997

Balance, fortsat	Beløb
PASSIVER	
	1.000 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 indlånsformer	<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	
8.3.1 Bunden sparekassereserve	<u>19</u>
8.3.2 Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder ...	<u>20</u>
8.3.3 Andre reserver	<u>21</u>
Reserver i alt	<u>22</u>
8.4 Opskrivningshenlæggelser	<u>23</u>
8.5 Overført overskud eller underskud	
8.5.1 Overført fra tidligere år	<u>24</u>
8.5.2 Overført af årets resultat	<u>25</u>
Overført overskud eller underskud i alt	<u>26</u>
Egenkapital i alt	<u>27</u>
Passiver i alt	<u>28</u>

hver måned på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank KA1-2 og KA13-14, således at de er Nationalbanken i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned."

14. § 148, stk. 3, affattes således:

"Stk. 3. Såfremt instituttet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Nationalbanken."

15. § 149 affattes således:

"De i § 148, stk. 1 og stk. 2, 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. § 148, stk. 3, gælder også for den 13. månedsindberetning."

16. § 150, stk. 1, affattes således:

"Pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, hvis arbejdende kapital ved udgangen af sidste regnskabsår var på mindst 250 mio. kr. samt filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for Den Europæiske Union, bortset fra lande som Fællesskabet har indgået aftale med, indsender på maskinlæsbart medium FE1-FE18 for 1.-3. kvartal for instituttet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal."

17. § 150, stk. 2, affattes således:

"Stk. 2. Pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, hvis arbejdende kapital ved udgangen af sidste regnskabsår var mindre end 250 mio. kr., indberetter OE1-OE11 vedrøren-

Ikke-balanceførte poster

Beløb

1.000 kr.

Ikke-balanceførte poster**1. Garantier m.v.**1.1 Garantier 11.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 2Garantier m.v. i alt 3**2. Andre forpligtelser**2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 42.2 Aktiver købt på termin 52.3 Uigenkaldelige kredittilsagn 62.4 Øvrige forpligtelser 7Andre forpligtelser i alt 8Ikke-balanceførte poster i alt 9

Kapitalbevægelser	Beløb
	1.000 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/andelskapital/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. Anden tilgang	<u>16</u>
d. Overført til overskudsfordeling	<u>17</u>
e. Anden afgang	<u>18</u>
Reserver ultimo	<u>19</u>
8.4 Opskrivningshenlæggelser primo	<u>20</u>
a. Opskrivning i året	<u>21</u>
b. Tilgang ved fusion	<u>22</u>
c. Overført til aktiekapital (selskabskapital)	<u>23</u>
d. Afgang ved realisation af aktiver	<u>24</u>
e. Tilbageføring af tidligere års opskrivinger	<u>25</u>
f. Anden afgang	<u>26</u>
Opskrivningshenlæggelser ultimo	<u>27</u>
8.5 Overført overskud eller underskud primo	<u>28</u>
a. Henlagt af det til disposition værende beløb	<u>29</u>
b. Tilgang ved fusion	<u>30</u>
c. Anden tilgang	<u>31</u>
d. Overført til overskudsfordeling	<u>32</u>
e. Anvendt til straksafskrivning af goodwill	<u>33</u>
f. Anden afgang	<u>34</u>
Overført overskud eller underskud ultimo	<u>35</u>

Noter til årsregnskabet 19 _____

Beløb

1.000 kr.

Ad. resultatopgørelsens post 1.4

Øvrige renteindtægter m.v.

1.4.1 Terminalspræmie af fondsterminsforretninger	<u>1</u>
1.4.2 Terminalspræmie af valutaterminsforretninger	<u>2</u>
1.4.3 Renter af swapforretninger	<u>3</u>
1.4.4 Andre øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>
Øvrige renteindtægter m.v. i alt	<u>5</u>

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v.

6.5.1 Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/-)	<u>6</u>
6.5.2 Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/-)	<u>7</u>
6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/-)	<u>8</u>
6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/-)	<u>9</u>
6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/-)	<u>10</u>
6.5.6 Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-)	<u>11</u>
Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. i alt ..	<u>12</u>

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse	<u>13</u>
8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion	<u>14</u>
8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab	<u>15</u>
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt	<u>16</u>

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker

Forskellen mellem beholdningens anskaffelsesværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>17</u>
--	-----------

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelt efter deres restløbetid

1. Anfordringstilgodehavender	<u>18</u>
2. Til og med 3 måneder	<u>19</u>
3. Over 3 måneder og til og med et år	<u>20</u>
4. Over et år og til og med 5 år	<u>21</u>
5. Over 5 år	<u>22</u>
I alt	<u>23</u>

Noter til årsregnskabet 19 _____

Beløb

1.000 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 ¹⁾	<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 c og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾	<u>18</u>

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Varigheden på beholdningen af fast forrentede kroneobligationer (varigheden beregnes på grundlag af de af Københavns Fondsbørs beregnede varigheder og angives med 3 decimaler).....

13

Ad. aktivpost 5.1

1.000 kr.

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs

14

5.1.2 Noteret på andre børser

15

5.1.3 Andre

16**Obligationer m.v. i alt**17

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.Finansielle
anlægsaktiver
1.000 kr.Finansielle
omsætningsaktiver
1.000 kr.

I alt

1.000 kr.

6.1 Noteret på Københavns
Fondsbørs1718

6.2 Noteret på andre børser

28196.3 Unoterede aktier, der
handles på et marked el-
ler i et markeds-lignende
system, hvor der fast-
sættes en pris, jf.
regnskabsbekendtgørel-
sens § 66, stk. 73920

6.4 Andre aktier

41021

6.5 Øvrige kapitalandele ..

51122**Aktier m.v. i alt**61223

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi ..

24b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾25c. Finansielle omsætningsaktiver, der ikke er værdiansat til
markedsværdi26d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾27

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til årsregnskabet 19_____

Beløb

1.000 kr.

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

A. Samlet købspris primo	<u>1</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	<u>9</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/-)	<u>14</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>16</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>17</u>
7.2 Noteret på andre børser	<u>18</u>
7.3 Andre aktier	<u>19</u>
7.4 Øvrige kapitalandele	<u>20</u>
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	<u>21</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser	<u>22</u>
---	-----------

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

	Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter 1.000 kr.	Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder 1.000 kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>17</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>18</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>19</u>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>	<u>20</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>21</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	<u>22</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	<u>23</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	<u>24</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	<u>9</u>	<u>25</u>
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>26</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>	<u>27</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>	<u>28</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>	<u>29</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/-)	<u>14</u>	<u>30</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>	<u>31</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>16</u>	<u>32</u>

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

8.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>33</u>
8.2 Noteret på andre børser	<u>34</u>
8.3 Andre aktier	<u>35</u>
8.4 Øvrige kapitalandele	<u>36</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	<u>37</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser 18

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Aktivpost 8.1
Kapitalandele i
kreditinstitutter
1.000 kr.Aktivpost 8.2
Kapitalandele i
andre virksomheder
1.000 kr.Kapitalandele i tilknyttede virksomheder eksklusive kapitalandele
i modervirksomhed:

A. Samlet købspris primo	1	19
a. Årets tilgang	2	20
b. Årets afgang	3	21
c. Årets valutakursregulering (+/-)	4	22
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	5	23
C. Opskrivninger primo	6	24
a. Årets opskrivninger	7	25
b. Tilbageført opskrivning	8	26
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	9	27
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	10	28
E. Nedskrivninger primo	11	29
a. Årets nedskrivninger	12	30
b. Tilbageført nedskrivning	13	31
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/-)	14	32
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	15	33
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	16	34
Kapitalandele i modervirksomhed:		
H. Bogført beholdning ultimo	17	35

Noter til årsregnskabet 19 ____

Beløb

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

	Aktivpost 9.1 Goodwill 1.000 kr.	Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver 1.000 kr.
A. Anskaffelseskost 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>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>	<u>17</u>
B. Anskaffelseskost ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>18</u>
C. Afskrivninger primo	<u>6</u>	<u>19</u>
a. Årets afskrivninger	<u>7</u>	<u>20</u>
b. Årets straksafskrivninger af goodwill	<u>8</u>	
c. Årets nedskrivninger	<u>9</u>	<u>21</u>
d. Tilbageført af- og nedskrivninger	<u>10</u>	<u>22</u>
e. Årets valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/-) .	<u>11</u>	<u>23</u>
D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>24</u>
E. Bogført beholdning ultimo (B - D)	<u>13</u>	<u>25</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

	Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme 1.000 kr.	Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. 1.000 kr.
A. Anskaffelsværdi primo	<u>1</u>	<u>18</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>19</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>20</u>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>	<u>21</u>
B. Anskaffelsværdi ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>22</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	<u>9</u>	
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	
E. Afskrivninger primo	<u>11</u>	<u>23</u>
a. Årets afskrivninger	<u>12</u>	<u>24</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>13</u>	<u>25</u>
c. Tilbageført af- og nedskrivning	<u>14</u>	<u>26</u>
d. Valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/-)	<u>15</u>	<u>27</u>
F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>16</u>	<u>28</u>
G. Bogført værdi ultimo (B + D - F)	<u>17</u>	<u>29</u>
Herudover er der i løbet af regnskabsåret foretaget straks- afskrivninger på maskiner og inventar m.v. på i alt		<u>30</u>

de første halvår, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af første halvår, og OE1-OE5 vedrørende 1. og 3. kvartal, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af det pågældende kvartal."

18. § 150, stk. 3, affattes således:

"Stk. 3. Koncerner, hvor moderselskabet eller ét datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på mindst 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, indberetter på maskinlæsbart medium KE1-KE12 til Finanstilsynet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal. Øvrige koncerner indberetter OF1-OF11 vedrørende det 1. halvår og OF1-OF5 vedrørende det 1. og 3. kvartal, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal."

19. § 150, stk. 5, affattes således:

"Stk. 5. Institutternes (koncernernes) offentliggjorte regnskaber for 1. halvår, jf. § 37, stk. 5, i lov om banker og sparekasser, specificeres i overensstemmelse med FE1-FE4 (KE1-KE4), henholdsvis OE1-OE4 (OF1-OF4) for institutter med en arbejdende kapital under 250 mio. kr., og suppleres med nødvendige noter. Underposter kan udelades, hvis de er nul og sammenligningstallet for foregående år, jf. stk. 6, er nul. Ved offentliggørelsen i dagspressen er det tilstrækkeligt med en specifikation af halvårsregnskaberne på hovedposter."

20. § 151, stk. 1, affattes således:

"Pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, der ved udgangen af sidste regnskabsår havde en arbejdende kapital på mindst 250 mio. kr., samt filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for Den Europæiske Union bortset fra de lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, indberetter på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet foreløbigt års-

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

I.000 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 afhandlet	2
c. Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsesværdi)	3
d. Aktier i datterejendomsselskaber	4
e. Udlån til datterejendomsselskaber	5
f. Andre ejendomsinteresser	6
A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+d+e+f)	7
B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstituttvirksomhed	8
C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstituttvirksomhed i procent af instituttets ansvarlige kapital (med 3 decimaler)	9
Ad. aktiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	10
Ad. passiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	11
Ad. valutarisici ¹⁾	
Valutakursindikator 1	12
Valutakursindikator 1 i pct. af egenkapital (3 dec.)	13
Valutakursindikator 2	14
Valutakursindikator 2 i pct. af egenkapital (3 dec.)	15

¹⁾ Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

Noter til årsregnskabet 19

Beløb

1.000 kr.

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter

Prioritetsgæld i faste ejendomme.....	11
---------------------------------------	----

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter

Fordelt efter restløbetid

1.1.1 Anfordringsgæld	12
-----------------------------	----

1.1.2 Til og med 3 måneder	13
----------------------------------	----

1.1.3 Over 3 måneder og til og med et år	14
--	----

1.1.4 Over et år og til og med 5 år	15
---	----

1.1.5 Over 5 år	16
-----------------------	----

I alt	17
-------------	----

Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4

Passivpost 2.2 Indlån med op- sigelsesvarsel 1.000 kr.

Passivpost 2.3 Tidsindskud 1.000 kr.
--

Passivpost 2.4 Særlige indlånsformer 1.000 kr.

Fordelt efter restløbetid

2.2.1 Til og med 3 måneder	1	6	18
----------------------------------	---	---	----

2.2.2 Over 3 måneder og til og med et år	2	7	19
---	---	---	----

2.2.3 Over et år og til og med 5 år	3	8	20
--	---	---	----

2.2.4 Over 5 år	4	9	21
-----------------------	---	---	----

I alt	5	10	22
-------------	---	----	----

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

a. Til og med 3 måneder	23
-------------------------------	----

b. Over 3 måneder og til og med et år	24
---	----

c. Over et år og til og med 5 år	25
--	----

d. Over 5 år	26
--------------------	----

I alt	27
-------------	----

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 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	6
--	---

1.1.1.2 Garantier overfor de i Danmark beliggende realkreditinstitutter i forbindelse med forhåndslån	7
---	---

1.1.1.3 Andre finansgarantier	8
-------------------------------------	---

Finansgarantier i alt	9
-----------------------------	---

1.1.2 Øvrige garantier	10
------------------------------	----

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v.	11
---	----

Garantier m.v. i alt	12
-----------------------------------	-----------

Øvrige notekrav

Ad. swaps

a. Forretningsomfang (summen af de syntetiske hovedstole på købte) swaps	13
--	----

b. Markedsværdien (opgjort netto)	14
---	----

Ad. uafviklede spotforretninger

Beløbene angives til spotkursen og specificeres på nedenstående forretninger

	Køb 1.000 kr.	Salg 1.000 kr.
Obligationsforretninger	1	15
Aktieforretninger	2	16
Valutaforretninger	3	17
Andre forretninger	4	18
I alt	5	19

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Beløb

Ad. uafviklede terminsforretninger beløbene angives til den aftalte terminkurs og specificeres på nedenstående forretninger

	Køb 1.000 kr.	Salg 1.000 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 1.000 kr.	Salg 1.000 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

Købsoptioner	Erhvervede 1.000 kr.	Udstedte 1.000 kr.
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	Erhvervede 1.000 kr.	Udstedte 1.000 kr.
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

Beløb

Beløb

Ad. efterstillede tilgodehavender

	Associerede virksomheder samt virksomheder, hvori instituttet har øvrige betydende kapitalandele	Tilknyttede virksomheder	Andre virksomheder
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Aktivpost			
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	1	6	21
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter 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.

1.000 kr.

Aktiver der er solgt som led i en ægte salgs og tilbagekøbsforretning (bogført beløb).

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 og øvrige betydende kapitalandele	31
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	32
10. Materielle aktiver	33
Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger i alt	34

Ad. associerede og tilknyttede virksomheder m.v.

Aktivpost.

	Associerede virksomheder samt virksomheder, hvori instituttet har øvrige betydende kapitalandele	Tilknyttede virksomheder
	1.000 kr.	1.000 kr.
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	11	35
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter 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
	1.000 kr.
Ad. fast forrentede aktiver	
Aktivpost.	
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>1</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>2</u>
4. Udlån	<u>3</u>
5. Obligationer	<u>4</u>
A. I alt	<u>5</u>
B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	<u>6</u>
Ad. fast forrentede passiver	
Passivpost.	
1. Gæld til kreditinstitutter	<u>7</u>
2. Indlån	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>10</u>
A. I alt	<u>11</u>
B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	<u>12</u>
Ad. solvensprocent¹⁾	
1. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag	<u>13</u>
2. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v. ²⁾	<u>14</u>
3. Vægtede aktiver uden for handelsbeholdningen	<u>15</u>
4. Vægtede poster under strengen	<u>16</u>
5. Vægtede poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen	<u>17</u>
6. Vægtede poster med markedsrisiko m.v.	<u>18</u>
7. Vægtede poster i alt (summen af post 3 til 6)	<u>19</u>
8. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, 3 dec.	<u>20</u> pct.
9. Solvensprocent efter reduktionsmetoden, 3 dec. ²⁾	<u>21</u> pct.
10. Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt	<u>22</u> pct.

¹⁾ Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

²⁾ Beregnes ikke af institutter, der i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. antal beskæftigede	Antal
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 3 decimaler)	<u>1</u>
Ad. pensionstilsagn	1.000 kr.
Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn	
a. Ubetingede pensionstilsagn	<u>2</u>
b. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres før egenkapital	<u>3</u>
Ad. bestyrelse, direktion og repræsentantskab	
Størrelsen af lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i instituttets	
a. Bestyrelse	<u>4</u>
b. Direktion	<u>5</u>
c. Repræsentantskab	<u>6</u>

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__

	Instituttet ekskl. pensionspuljer 1.000 kr.
1. Renteindtægter m.v.	1
heraf:	
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2
1.2 Rente af udlån m.v.	3
1.3 Rente af obligationer m.v.	4
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	5
2. Renteudgifter m.v.	6
heraf:	
2.1 Rente til indlån m.v.	7
A. Netto renteindtægter	8
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	9
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.	10
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	11
B. Netto rente- og gebyrindtægter	12
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.	13
heraf:	
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	14
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	15
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	16
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	17
6.5 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-)	18
7. Andre ordinære indtægter	19
C. Resultat af finansielle poster	20
8. Udgifter til personale m.v. og administration	21
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	22
10. Andre driftsudgifter	23
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	24
12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyt- tede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele	25
D. Ordinært resultat	26
13. Ekstraordinære indtægter	27
14. Ekstraordinære udgifter	28
E. Resultat før skat	29
15. Skat	30
F. Årets resultat	31

Ann. Ved opgørelsen af instituttets resultatopgørelse eksklusive pensionspuljer er renter, udbytte og kursreguleringer af pensionspuljernes værdipapirer m.v. fratrukket de enkelte relevante resultatopgørelsesposter. Rente (udgift) af pensionspuljernes kontantindestående i instituttet, de dertil relaterede renteindtægter samt gebyrer og provisionsindtægter af pensionspuljerne er dog bibeholdt i opgørelsen. Herved vil F. Årets resultat svare til den tilsvarende post i instituttets resultatopgørelse inklusive pensionspuljer.

Da reguleringer vedrørende puljepensionsordninger i instituttets resultatopgørelse inklusive pensionspuljer er foretaget en bloc under henholdsvis post 1, Renteindtægter, post 2, Renteudgifter og post 6.6, Reguleringer vedrørende pensionspuljer, mens der i resultatopgørelsen eksklusive pensionspuljer er reguleret på de enkelte relevante resultatopgørelsesposter, kan mellemresultaterne være forskellige i de 2 opgørelser.

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

Balance og ikke balanceførte poster pr. ultimo regnskabsåret 19___. Noter

Instituttet ekskl.
pensionspuljer
1.000 kr.

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 og øvrige betydende kapitalandele	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

PASSIVER

1. Gæld til kreditinstitutter	15
2. Indlån ¹	16
3. Udstedte obligationer	17
4. Andre passiver	18
5. Periodeafgrænsningsposter	19
6. Hensættelser til omkostninger	20
7. Efterstillede kapitalindskud	21
8. Egenkapital	22
Passiver i alt	23

Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.	24
2. Andre forpligtelser	25
heraf:	
2.1 Aktiver købt på termin	26
Ikke-balanceførte poster i alt	27

Noter

¹ Heraf kontantindestående fra pensionspuljer	28
--	----

Puljepensionsordninger

RESULTATOPGØRELSE	Pensionspuljer 1.000 kr.
1. Renteindtægter m.v.	
1.1 Rente af kontantindestående	1
1.2 Rente af indeksobligationer	2
1.3 Rente af øvrige obligationer	3
1.4 Øvrige renteindtægter	4
I alt renteindtægter m.v.	5
2. Udbytte af aktier m.v.	
2.1 Udbytte af aktier m.v.	6
2.2 Udbytte af investeringsforeningsandele	7
I alt udbytte m.v.	8
3. Kursreguleringer	
3.1 Kursregulering af indeksobligationer (+/-)	9
3.2 Kursregulering af øvrige obligationer m.v. (+/-)	10
3.3 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	11
3.4 Kursregulering af investeringsforeningsandele (+/-)	12
3.5 Kursregulering af valuta (+/-)	13
3.6 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-)	14
3.7 Kursregulering af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (i relation til instituttet) (+/-)	15
I alt kursreguleringer (+/-)	16
4. Gebyrer og provisionsudgifter	17
Puljernes resultat	18
AKTIVER	
1. Kontantindestående	19
2. Indeksobligationer	20
3. Øvrige obligationer m.v.	21
4. Aktier m.v.	22
5. Investeringsforeningsandele	23
6. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (i relation til instituttet) ..	24
7. Andre aktiver	25
8. Periodeafgrænsningsposter	26
Aktiver i alt	27
PASSIVER	
1. Samlet indlån	28
2. Andre passiver	29
3. Periodeafgrænsningsposter	30
Passiver i alt	31
<u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Aktiver købt på termin	32
<u>Noter</u>	
Gennemsnitlig indlån	33

Anm. Ovennævnte regnskab for pensionspuljer er baseret på en opgørelse efter lagerprincippet. Ved beregningen af afkast til puljepensionskunderne kan pengeinstitutterne vælge at benytte det modificerede realisationsprincip. Der kan herved opstå forskelle mellem ovennævnte regnskab og de til puljepensionskunderne udarbejdede kundeplysninger, jf. Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 879 af 29. oktober 1992 om puljepension m.v.

regnskab (FB-skemaerne), således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned."

21. I § 151 indsættes følgende som nyt stk. 2:

"Stk. 2. Pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, der ved udgangen af sidste regnskabsår havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. indberetter foreløbigt årsregnskab (OC-skemaerne 1-25 og 27-35) til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af februar måned."

22. § 151, stk. 2-3, bliver herefter til stk. 3 og stk. 5.

23. § 151, stk. 3, affattes således:

"Stk. 3. Koncerner, hvor moderselskabet eller ét datterkreditinstitut ved udgangen af sidste regnskabsår havde en arbejdende kapital på mindst 250 mio. kr., skal indberette foreløbigt årsregnskab (KB-skemaerne) på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar måned."

24. I § 151 indsættes følgende som nyt stk. 4:

"Stk. 4. Øvrige koncerner end de i stk. 3 nævnte indberetter foreløbigt årsregnskab (skemaerne OD1-17 og OD 19-24) til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af februar måned."

25. § 151, stk. 4, bliver herefter til stk. 6.

26. § 152, stk. 1, affattes således:

"Institutter, hvis arbejdende kapital var på mindst 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, samt disses datterselskaber udarbejder de i § 36, stk. 1, i lov om banker og sparekasser nævnte regnskaber på FC-skemaerne."

Ch.reg.nr.

0026

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

_____, den _____ 19____

_____, den _____ 19____

(dirigentens underskrift)

Specifikation af hensættelseskonto for udlån og garantier	Beløb	
	1.000 kr.	1.000 kr.
	a-hensættelser	b-hensættelser
A. Hensat primo på udlån og garantidebitorer	<u>1</u>	<u>22</u>
Bevægelser på hensættelseskonto		
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹⁾	<u>2</u>	<u>23</u>
C. Nyhensat i året (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>3</u>	<u>24</u>
D. Tidligere hensat nu tilbageført	<u>4</u>	<u>25</u>
E. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>5</u>	<u>26</u>
F. Anden tilgang/afgang (+/-)	<u>6</u>	<u>27</u>
G. Overført fra a- til b-hensættelser (+/-)	<u>7</u>	<u>28</u>
H. Overført fra b- til a-hensættelser (+/-)	<u>8</u>	<u>29</u>
I. Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer (A+B+C-D-E+F+G+H)	<u>9</u>	<u>30</u>
- Heraf hensat på garantidebitorer	<u>10</u>	<u>31</u>
- Heraf hensat på udlån i fremmed valuta	<u>11</u>	<u>32</u>
- Heraf hensat på udlån i danske kroner	<u>12</u>	<u>33</u>
Årets afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)		
J. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)		<u>34</u>
K. Indgået på tidligere afskrevne fordringer		<u>35</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>13</u>	<u>36</u>
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹⁾	<u>14</u>	<u>37</u>
C. Nyhensat i året (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>15</u>	<u>38</u>
D. Tidligere hensat nu tilbageført	<u>16</u>	<u>39</u>
E. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>17</u>	<u>40</u>
F. Anden tilgang/afgang (+/-)	<u>18</u>	<u>41</u>
G. Overført fra a- til b-hensættelser (+/-)	<u>19</u>	<u>42</u>
H. Overført fra b- til a-hensættelser (+/-)	<u>20</u>	<u>43</u>
I. Hensat ultimo på andre poster (A+B+C-D-E+F+G+H)	<u>21</u>	<u>44</u>
Årets afskrivninger (tabt)		
J. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)		<u>45</u>
K. Indgået på tidligere afskrevne fordringer		<u>46</u>

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 + garanti- debitorer + hen- sættelser ultimo året 1.000 kr.	a-hensættelser ultimo året (FB 27 litra I for- oven) 1.000 kr.	b-hensættelser ultimo året (FB 27 litra I for- oven) 1.000 kr.	Samlet tab (FB 27 litra E for- oven + litra J foroven) 1.000 kr.
1. Offentlige myndigheder	1	14	27	40
2. Erhverv ¹⁾				
2.1 Landbrug, jagt og skovbrug ..	2	15	28	41
2.2 Fiskeri	3	16	29	42
2.3 Fremstillingsvirk., råstof- udv., el-, gas-, vand- og varmeværker	4	17	30	43
2.4 Bygge- og anlægsvirksomhed ..	5	18	31	44
2.5 Handel, restaurations- og hotelvirksomhed	6	19	32	45
2.6 Transport, post og telefon ..	7	20	33	46
2.7 Kredit- og finansieringsvirk- somhed samt forsikringsvirk- somhed ²⁾	8	21	34	47
2.8 Ejendomsadministration og -handel, forretningservice .	9	22	35	48
2.9 Øvrige erhverv	10	23	36	49
I alt erhverv	11	24	37	50
3. Private ³⁾	12	25	38	51
1-3 I alt	13	26	39	52

¹⁾ Bortset fra udlån m.v. til offentlige myndigheder fordeles erhvervs-udlån 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⁾ Tilgodehavender hos centralbanker og kreditinstitutter skal ikke medtages her, da specifikationen alene vedrører udlån og garantidebitorer.

³⁾ 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, hensættelser ultimo året fordelt efter størrelse af udlån m.v.

	Udlån + garantidebitorer + hensættelser ultimo året	Udlån + garantidebitorer + hensættelser	a-hensættelser	b-hensættelser	Samlet tab
	Antal	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Størrelse af udlån m.v.					
Til og med 100.000 kr. .	1	15	29	43	57
Fra 100.001 kr. til og med 500.000 kr.	2	16	30	44	58
Fra 500.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	3	17	31	45	59
Fra 1.000.001 kr. til og med 2.000.000 kr.	4	18	32	46	60
Fra 2.000.001 kr. til og med 5.000.000 kr.	5	19	33	47	61
Fra 5.000.001 kr. til og med 10.000.000 kr.	6	20	34	48	62
Fra 10.000.001 kr. til og med 20.000.000 kr. ..	7	21	35	49	63
Fra 20.000.001 kr. til og med 50.000.000 kr. ..	8	22	36	50	64
Fra 50.000.001 kr. til og med 100.000.000 kr. .	9	23	37	51	65
Fra 100.000.001 kr. til og med 200.000.000 kr. .	10	24	38	52	66
Fra 200.000.001 kr. til og med 500.000.000 kr. .	11	25	39	53	67
Fra 500.000.001 kr. til og med 1.000.000.000 kr.	12	26	40	54	68
Over 1 mia. kr.	13	27	41	55	69
I alt	14	28	42	56	70

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.

Ved fordelingen af tabene på udlånsintervaller benyttes som engagementsgrundlag engagementets størrelse umiddelbart før afskrivningen. Ved delafskrivninger placeres den enkelte delafskrivning ligeledes efter engagementets størrelse umiddelbart før delafskrivningen.

Specifikationer vedrørende hensættelser
 De 10 største hensættelser ultimo året

De 10 største hensættelser ultimo året

	Debitor	Udlån + garantidebitorer + hensættelser	a-hensættelser	b-hensættelser
	Navn	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
1	<u>1</u>	<u>11</u>	<u>21</u>	<u>31</u>
2	<u>2</u>	<u>12</u>	<u>22</u>	<u>32</u>
3	<u>3</u>	<u>13</u>	<u>23</u>	<u>33</u>
4	<u>4</u>	<u>14</u>	<u>24</u>	<u>34</u>
5	<u>5</u>	<u>15</u>	<u>25</u>	<u>35</u>
6	<u>6</u>	<u>16</u>	<u>26</u>	<u>36</u>
7	<u>7</u>	<u>17</u>	<u>27</u>	<u>37</u>
8	<u>8</u>	<u>18</u>	<u>28</u>	<u>38</u>
9	<u>9</u>	<u>19</u>	<u>29</u>	<u>39</u>
10	<u>10</u>	<u>20</u>	<u>30</u>	<u>40</u>

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.

Supplerende oplysninger. Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	Beløb
	1.000 kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsik- ringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9	5
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (F.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (F.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (F.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (F.S. 3, post 7.3)	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. definitionen af kvalificerede andele i BSL § 7b, stk. 2. Under litra A medtages instituttets beholdning af samtlige kvalificerede andele og ikke kun kvalificerede andele i kredit- eller finansieringsinstitutter.

Supplerende oplysninger. Vedrørende kapitalandele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt.	Beløb
	1.000 kr.
A. Beholdning af instituttets erhvervede kapitalandele ¹⁾	1
B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger	2
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsik- ringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9	5
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
+ nettoaktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, stk. 1, og som tidligere har været drevet som enkeltmandsforretning eller i interessentskabsform	7
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	8
D. Ansvarlig kapital (F.S. 3, post 8)	9
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (3 dec.)	10

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

Supplerende oplysninger.	Beløb
Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	
	1.000 kr.
A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
C. Belånte egne aktier til nominal værdi	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 sparekasser m.v.	1.000 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 haves

1. Kassebeholdning	5
2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank	6
3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i pengeinstitutter (inkl. dag-til-dag indskud)	7
4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank	8
5. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer	9
Pkt. 1-5 i alt	10
6. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable vekslere (spec. vedlægges)	11
Pkt. 1-6 i alt	12

(Pkt. 6 udfyldes kun, såfremt pkt. 1-5 ikke strækker til)

*) Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser:

Balancesum	13
+ Garantier m.v.	14
- Egenkapital	15
- Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital	16
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	17

Måling af ændringer i kursværdi på instituttets
børsnoterede kroneobligationer ultimo året

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>

27. I § 152 indsættes følgende som nyt stk. 2:

"Stk. 2. Institutter, hvis arbejdende kapital var under 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, samt disses datterselskaber udarbejder de i § 36, stk. 1, i lov om banker og sparekasser nævnte regnskaber på skemaerne OC1-26."

28. § 152, stk. 2-3, bliver herefter til stk. 3-4.

29. § 152, stk. 3, affattes således:

"Koncerner, hvor moderselskabet eller ét datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på mindst 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, udarbejder de i § 36, stk. 1, i lov om banker og sparekasser nævnte regnskaber i overensstemmelse med KD-skemaerne. Øvrige koncerner udarbejder de i § 36, stk. 1, i lov om banker og sparekasser nævnte regnskaber i overensstemmelse med OD-skemaerne 1-18."

30. § 152, stk. 4, affattes således:

"Stk. 4. Sammen med det endelige årsregnskab, jf. stk. 1-3, 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, ikke-balanceførte poster henholdsvis noterne, der er foretaget."

31. § 154 affattes således:

"Ved offentliggørelse i dagspressen kan man for instituttet undlade årsberetningen og de noter, der er angivet på FC-/OC-skemaerne. For koncernen kan de noter, der er angivet på KD-/OD-skemaerne undlades. De anførte tal kan afrundes til hele mio. kr."

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19____

Beløb

	1.000 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. Netto renteindtægter	<u>12</u>
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 og øvrige betydende kapitalandele	<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	
5.1 Afgiven garantiprovision	<u>20</u>
5.2 Afgivne gebyrer og andre provisionsudgifter	<u>21</u>
I alt afgivne gebyrer og provisionsudgifter	<u>22</u>
B. Netto rente- og gebyrindtægter	<u>23</u>
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾	
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	<u>24</u>
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	<u>25</u>
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	<u>26</u>
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	<u>27</u>
6.5 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-)	<u>28</u>
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-)	<u>29</u>
I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/-)	<u>30</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

1.000 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 kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele	
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele (+/-)	<u>15</u>
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	<u>16</u>
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	<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>
Heraf minoritetsinteressers andel	<u>27</u>

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__

Beløb

AKTIVER

1.000 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 og øvrige betydende kapitalandele	
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	13
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	14
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele 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

Beløb

PASSIVER

1.000 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 indlånsformer	<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

1.000 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

1.000 kr.

Ad. resultatopgørelsens post 1.4

Øvrige renteindtægter m.v.

1.4.1 Terminalspræmie af fondsterminsforretninger	<u>1</u>
1.4.2 Terminalspræmie af valutaterminsforretninger	<u>2</u>
1.4.3 Renter af swapforretninger	<u>3</u>
1.4.4 Andre øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>
Øvrige renteindtægter m.v. i alt	<u>5</u>

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v.

6.5.1 Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/-)	<u>6</u>
6.5.2 Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/-)	<u>7</u>
6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/-)	<u>8</u>
6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/-)	<u>9</u>
6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/-)	<u>10</u>
6.5.6 Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-)	<u>11</u>
Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. i alt	<u>12</u>

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse	<u>13</u>
8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion	<u>14</u>
8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab	<u>15</u>
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt	<u>16</u>

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker

Forskellen mellem beholdningens anskaffelsesværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>17</u>
--	-----------

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelt efter deres restløbetid

1. Anfordringstilgodehavender	<u>18</u>
2. Til og med 3 måneder	<u>19</u>
3. Over 3 måneder og til og med et år	<u>20</u>
4. Over et år og til og med 5 år	<u>21</u>
5. Over 5 år	<u>22</u>
I alt	<u>23</u>

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

1.000 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 ¹⁾	<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 c og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾	<u>18</u>

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Varigheden på beholdningen af fast forrentede kroneobligationer (varigheden beregnes på grundlag af de af Københavns Fondsbørs beregnede varigheder og angives med 3 decimaler).....

13

Ad. aktivpost 5.1

1.000 kr.

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs

14

5.1.2 Noteret på andre børser

15

5.1.3 Andre

16

Obligationer m.v. i alt

17

Ad. aktivpost 6
Aktier m.v.Finansielle
anlægsaktiver
1.000 kr.Finansielle
omsætningsaktiver
1.000 kr.I alt
1.000 kr.6.1 Noteret på Københavns
Fondsbørs

1

7

18

6.2 Noteret på andre børser

2

8

19

6.3 Unoterede aktier, der
handles på et marked el-
ler i et markeds-lignende
system, hvor der fast-
sættes en pris, jf.
regnskabsbekendtgørel-
sens § 66, stk. 7

3

9

20

6.4 Andre aktier

4

10

21

6.5 Øvrige kapitalandele ..

5

11

22

Aktier m.v. i alt

6

12

23

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi ..

24

b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾

25

c. Finansielle omsætningsaktiver, der ikke er værdiansat til
markedsværdi

26

d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾

27

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

A. Samlet købspris primo	<u>1</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	<u>9</u>
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/-)	<u>14</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>16</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>17</u>
7.2 Noteret på andre børser	<u>18</u>
7.3 Andre aktier	<u>19</u>
7.4 Øvrige kapitalandele	<u>20</u>
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	<u>21</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser	<u>22</u>
---	-----------

Noter til Koncernregnskabet 19____ Beløb Beløb

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og
øvrige betydende kapitalandele

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

	Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter 1.000 kr.	Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder 1.000 kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>17</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>18</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>19</u>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>	<u>20</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>21</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	<u>22</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	<u>23</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	<u>24</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	<u>9</u>	<u>25</u>
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>26</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>	<u>27</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>	<u>28</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>	<u>29</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/-)	<u>14</u>	<u>30</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>	<u>31</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>16</u>	<u>32</u>

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

8.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>33</u>
8.2 Noteret på andre børser	<u>34</u>
8.3 Andre aktier	<u>35</u>
8.4 Øvrige kapitalandele	<u>36</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	<u>37</u>

32. Som ny § 160 a indføres følgende:

"Pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, hvis arbejdende kapital ved udgangen af regnskabsåret 1995 var mindre end 100 mio. kr., kan som en overgangsbestemmelse indsende de tidligere skemaer FA1-2 og FA12 vedrørende marts måned 1997 i stedet for regnskabet for 1. kvartal 1997. Pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, hvis arbejdende kapital var større end 100 mio. kr. (ved udgangen af regnskabsåret 1995), men mindre end 250 mio. kr. ved udgangen af regnskabsåret 1996 kan som en overgangsregel indberette skemaerne FE1-18, for koncernen KE1-12, for 1. kvartal 1997 i stedet for OE(OF) skemaerne."

33. Bilag 1 "Vejledning vedrørende udfyldelse af skema FA12 (KA12) erstattes af nyt bilag 1 "Vejledning vedrørende udfyldelse af skema OE5(OF5)/OC35(OD24)".

34. I bilag 3 affattes overskriften på følgende måde:

"Vejledning til opgørelse af korrigerede beholdninger på FE7-9/KE7-9/OE8-10/OF8-10.

35. I bilag 3 erstattes samtlige henvisninger til skemaerne FE7-9/KE7-9 med en henvisning til skemaerne FE7-9/KE7-9/OE8-10/OF8-10.

36. I bilag 6 erstattes afsnittet vedrørende bilag og fællesformularer med følgende:

"Bilag 1. Renterisiko OE5(OF5)/OC35(OD24).

Bilag 2. Valutapositioner.

Bilag 3. Aktiekøbs-, aktiesalgsforretninger.

Bilag 4. Renterisiko (FE17-18/KE11-12/OE8-10(OF8-10)).

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomhederVærdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser 18

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomhederAktivpost 8.1
Kapitalandele i
kreditinstitutter
1.000 kr.Aktivpost 8.2
Kapitalandele i
andre virksomheder
1.000 kr.Kapitalandele i tilknyttede virksomheder eksklusive kapitalandele
i modervirksomhed:

A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>19</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>20</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>21</u>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>	<u>22</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>23</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	<u>24</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	<u>25</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	<u>26</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	<u>9</u>	<u>27</u>
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>28</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>	<u>29</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>	<u>30</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>	<u>31</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/-)	<u>14</u>	<u>32</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>	<u>33</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>16</u>	<u>34</u>
Kapitalandele i modervirksomhed:		
H. Bogført beholdning ultimo	<u>17</u>	<u>35</u>

Noter til koncernregnskabet 19____ Beløb Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

	Aktivpost 9.1 Goodwill 1.000 kr.	Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver 1.000 kr.
A. Anskaffelseskost 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>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>	<u>18</u>
B. Anskaffelseskost ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>19</u>
C. Afskrivninger primo	<u>6</u>	<u>20</u>
a. Årets afskrivninger	<u>7</u>	<u>21</u>
b. Årets straksafskrivninger af goodwill	<u>8</u>	
c. Årets nedskrivninger	<u>9</u>	<u>22</u>
d. Tilbageført af- og nedskrivninger	<u>10</u>	<u>23</u>
e. Valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/-)	<u>11</u>	<u>24</u>
D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>25</u>
E. Bogført beholdning ultimo (B - D)	<u>13</u>	<u>26</u>
F. Heraf udgør forskelsbeløb vedrørende konsolidering	<u>14</u>	

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

	Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme 1.000 kr.	Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. 1.000 kr.
A. Anskaffelsværdi primo	<u>1</u>	<u>18</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>19</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>20</u>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>	<u>21</u>
B. Anskaffelsværdi ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>22</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	<u>9</u>	
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	
E. Afskrivninger primo	<u>11</u>	<u>23</u>
a. Årets afskrivninger	<u>12</u>	<u>24</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>13</u>	<u>25</u>
c. Tilbageført af- og nedskrivning	<u>14</u>	<u>26</u>
d. Valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/-)	<u>15</u>	<u>27</u>
F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>16</u>	<u>28</u>
G. Bogført værdi ultimo (B + D - F)	<u>17</u>	<u>29</u>
Herudover er der i løbet af regnskabsåret foretaget straks- afskrivninger på maskiner og inventar m.v. på i alt		<u>30</u>

Noter til koncernregnskabet 19_____

Beløb

1.000 kr.

Ad. Grunde og ejendomme

a. Ejendomme, som koncernen har erhvervet til egen brug	1
b. Ejendomme, som koncernen har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet	2
c. Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsværdi)	3
d. Andre ejendomsinteresser	4
A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+d)	5
B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditvirksomhed	6
C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditvirksomhed i procent af koncernens ansvarlige kapital (med 3 decimaler) .	7

Ad. aktivposterne 2-5 og 12-13

De i koncernregnskabet indgåede virksomheders samlede tilgodehavende hos dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet	8
--	---

Ad. aktiver i alt

Mellemværender i fremmed valuta	9
Ad. passiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	10
Ad. valutarisici ¹⁾	
Valutakursindikator 1	11
Valutakursindikator 1 i pct. af egenkapital (3 dec.)	12
Valutakursindikator 2	13
Valutakursindikator 2 i pct. af egenkapital (3 dec.)	14

¹⁾ Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

Noter til koncernregnskabet 19_____

Beløb

1.000 kr.

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutterPrioritetsgæld i faste ejendomme..... 11

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter

Fordelt efter restløbetid

1.1.1 Anfordringsgæld 121.1.2 Til og med 3 måneder 131.1.3 Over 3 måneder og til og med et år 141.1.4 Over et år og til og med 5 år 151.1.5 Over 5 år 16I alt 17Ad. passivpost 2.2, 2.3 og
2.4

Fordelt efter restløbetid

2.2.1 Til og med 3 måneder 1 6 182.2.2 Over 3 måneder og
til og med et år ... 2 7 192.2.3 Over et år og til
og med 5 år..... 3 8 202.2.4 Over 5 år 4 9 21I alt 5 10 22Passivpost 2.2
Indlån med op-
sigelsesvarsel
1.000 kr.Passivpost 2.3
Tidsindskud
1.000 kr.Passivpost 2.4
Særlige
indlånsformer
1.000 kr.

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

a. Til og med 3 måneder 23b. Over 3 måneder og til og med et år 24c. Over et år og til og med 5 år 25d. Over 5 år 26I alt 27

Ad. passivpost 6

Heraf udgør forskelsbeløb vedrørende konsolidering 28

Ad. passivposterne 1-7

De i koncernregnskabet indgåede virksomheders samlede gæld til dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet 29

Noter til årsregnskabet 19_____

Beløb

1.000 kr.

Ad. fast forrentede aktiver

Aktivpost.

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

Ad. fast forrentede passiver

Passivpost.

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

Ad. solvensprocent¹⁾

1. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag	<u>13</u>
2. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v. ²⁾	<u>14</u>
3. Vægtede aktiver uden for handelsbeholdningen	<u>15</u>
4. Vægtede poster under stregen	<u>16</u>
5. Vægtede poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen	<u>17</u>
6. Vægtede poster med markedsrisiko m.v.	<u>18</u>
7. Vægtede poster i alt (summen af post 3 til 6)	<u>19</u>
8. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, 3 dec.	<u>20</u> pct.
9. Solvensprocent efter reduktionsmetoden, 3 dec. ²⁾	<u>21</u> pct.
10. Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt	<u>22</u> pct.

¹⁾ Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

²⁾ Beregnes ikke af institutter, der i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

	Antal
Ad. antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltids- beskæftigede (med 3 dec.)	
Antal beskæftigede i virksomheder, der indgår i koncern- regnskabet	<u>1</u>
Antal beskæftigede i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet	<u>2</u>
Antal beskæftigede i alt	<u>3</u>
 Ad. pensionstilsagn	 1.000 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.

0018

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)

Specifikation af hensættelseskonto for udlån og garantier	Beløb	
	1.000 kr.	1.000 kr.
	a-hensættelser	b-hensættelser
A. Hensat primo på udlån og garantidebitorer	<u>1</u>	<u>22</u>
Bevægelser på hensættelseskonto		
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹⁾	<u>2</u>	<u>23</u>
C. Nyhensat i året (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>3</u>	<u>24</u>
D. Tidligere hensat nu tilbageført	<u>4</u>	<u>25</u>
E. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>5</u>	<u>26</u>
F. Anden tilgang/afgang (+/-)	<u>6</u>	<u>27</u>
G. Overført fra a- til b-hensættelser (+/-)	<u>7</u>	<u>28</u>
H. Overført fra b- til a-hensættelser (+/-)	<u>8</u>	<u>29</u>
I. Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer (A+B+C-D-E+F+G+H)	<u>9</u>	<u>30</u>
- Heraf hensat på garantidebitorer	<u>10</u>	<u>31</u>
- Heraf hensat på udlån i fremmed valuta	<u>11</u>	<u>32</u>
- Heraf hensat på udlån i danske kroner	<u>12</u>	<u>33</u>
Årets afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)		
J. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)		<u>34</u>
K. Indgået på tidligere afskrevne fordringer		<u>35</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>13</u>	<u>36</u>
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹⁾	<u>14</u>	<u>37</u>
C. Nyhensat i året (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>15</u>	<u>38</u>
D. Tidligere hensat nu tilbageført	<u>16</u>	<u>39</u>
E. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>17</u>	<u>40</u>
F. Anden tilgang/afgang (+/-)	<u>18</u>	<u>41</u>
G. Overført fra a- til b-hensættelser (+/-)	<u>19</u>	<u>42</u>
H. Overført fra b- til a-hensættelser (+/-)	<u>20</u>	<u>43</u>
I. Hensat ultimo på andre poster (A+B+C-D-E+F+G+H)	<u>21</u>	<u>44</u>
Årets afskrivninger (tabt)		
J. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)		<u>45</u>
K. Indgået på tidligere afskrevne fordringer		<u>46</u>

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

Supplerende oplysninger Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	Beløb
	1.000 kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikrings- virksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapital- dækningsopgørelse	5
- kapitalandele i datterselskaber, som er udeholdt fra kon- cernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 101, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (K.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (K.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (K.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (K.S. 3, post 7.3)	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. definitionen af kvalificerede andele i BSL § 7b, stk. 2. Under litra A medtages koncernens beholdning af samtlige kvalificerede andele og ikke kun kvalificerede andele i kredit- eller finansieringsinstitutter.