

TILSYNET MED BANKER OG SPAREKASSER

BEKENDTGØRELSE OM PENGEINSTITUTTERS REGNSKABSAFLÆGGELSE M.V.

I medfør af §§ 30 og 37 i lov nr. 199 af 2. april 1974 om banker og sparekasser med senere ændringer fastsættes:

§ 1. Der skal udarbejdes månedsbalance/månedstatistik m.v. samt foreløbig resultatopgørelse og status m.v. og endeligt årsregnskab, affattet i overensstemmelse med den i bilag 1 indeholdte vejledning og fællesformerne A, B og C.

Fællesform A: Månedsbalance med bilag/månedstatistik

Fællesform B: Foreløbig resultatopgørelse og status m.v.

Fællesform C: Endeligt årsregnskab

§ 2. Månedsbalance med bilag/månedstatistik indsendes senest 7 arbejdsdage efter udløbet af den foregående måned i et af direktionen underskrevet eksemplar. De månedsbalancer, der i henhold til bank- og sparekasseloven skal offentliggøres, kan anføres med heletusinde kroner.

§ 3. Foreløbig resultatopgørelse og status m.v. samt eventuelle ekstra noter indsendes så vidt muligt inden udgangen af januar måned underskrevet af direktionen i to eksemplarer. Tilsynet underrettes, såfremt pengeinstituttet foretager ændringer i det allerede indsendte, foreløbige materiale vedrørende resultatopgørelse og status ved indsendelse af to eksemplarer af de sider, hvorpå der er foretaget rettelser med angivelse af datoen for rettelserne.

§ 4. Tilsynet med banker og sparekasser kan træffe bestemmelse om, at oplysningerne i månedsbalance med bilag/månedstatistik og foreløbig resultatopgørelse og status m.v. skal indberettes på magnetbånd.

§ 5. Det reviderede og godkendte endelige årsregnskab indsendes - i to eksemplarer - tillige med afskrift af revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet til Tilsynet inden 10 dage efter godkendelsen af generalforsamlingen/repræsen-

Fonds af egen beholdning, solgt på termin, skal forblive bogført i fondsbeholdningen indtil afviklingsdagen. Vedrørende postering af terminsforretninger henvises til det under debetpost 12 anførte.

Ved forfald af en obligation mindskes den post, hvor obligationen er posteret med obligationens indløsningsværdi. En udtrukken, men endnu ikke forfalden, obligation skal forblive på den post, hvor den hører til indtil forfald.

Under denne post bogføres konvertible obligationer bortset fra konvertible obligationer, der er udstedt som ansvarlig indskudskapital, der posteres under debetpost 7. Aktier m.v. eller under debetpost 8. Udlån (jvf. det under debetpost 7. anførte). Under obligationer posteres endvidere partialobligationer, der er uopsigelige og til fast rente. Andre partialobligationer posteres under debetpost 8. Udlån.

Under post 5.4. Egne obligationer posteres beholdningen i pengeinstituttet af de obligationer, pengeinstituttet selv står som udsteder af, uanset om disse er børsnoterede eller ej.

Debetpost 6. Uopsigelige pantebreve til fast rente

Herunder posteres alle uopsigelige pantebreve til fast rente bortset fra partialobligationer og de under debetpost 8.4 anførte pantebreve.

Køb og salg af pantebreve skal bogføres til de kurser, hvortil transaktionen har fundet sted.

En ikke indtægtsført underkurs skal være fratrukket aktivet.

Debetpost 7. Aktier m.v.

- 7.1. Noteret på Københavns Fondsbørs.
- 7.2. Noteret på udenlandsk børs.
- 7.3. Andre aktier m.v.
- 7.4. Egne aktier.
- 7.5. Ansvarlig indskudskapital i andre pengeinstitutter.

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
8. Kursreguleringer:	
8.1 Kursgevinst/kurstab på obligationer(+ /+)	1
8.2 Kursgevinst/kurstab på aktier m.v. (+ /+)	2
8.3 Kursgevinst/kurstab på pantebreve m.v. (+ /+).....	3
I alt kursreguleringer (+ /÷)	4
F. Resultat før skat	5
9. Skat:	
9.1 Beregnet skat af årets indkomst	6
9.2 Efterreguleringer af tidligere års beregnet skat (+ /÷)	7
9.3 Udskudt skat af årets indkomst (+ /+).....	8
I alt skat.....	9
G. Årets nettoresultat.....	10
Kapitalbevægelser og overskudsfordeling	
10. Overført fra/til vedtægtshjemlet kursreguleringsfond (+ /÷)	11
H. Resultat efter overførsel fra/til vedtægtshjemlet kursreguleringsfond.....	12
11. Kursreservationer:	
11.1 Opskrivning/nedskrivning af noterede obligationer og aktier (+ /+).....	13
11.2 Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender (+ /+)	14
I alt kursreservationer (+ /÷)	15
I. Resultat efter reguleringer.....	16
12. Beløb til forlods henlæggelse:	
12.1 Overkurs ved aktieudvidelse.....	17
12.2 Opskrivning af anlægsaktiver	18
12.3 Overførsel fra opskrivningsfond.....	19
12.4 Øvrige beløb, der skal henlægges forlods	20
I alt beløb til forlods henlæggelse.....	21
Ad. post 8.2. Kursgevinst/kurstab på aktier m.v.:	
Heraf kursgevinst/kurstab på aktier/anpartar i datterselskaber (+ /+).....	22

Resultatopgørelse, fortsat	Kapitalbevægelser og overskudsfordeling, fortsat	Beløb
		Hele kr.
13. Forloeds henlagt:		
13.1 Til nedskrivning på andre til vedvarende brug bestemte aktiver		1
13.2 Til passivering af tidligere års udskudt skat		2
13.3 Fondsaktieemission		3
13.4 Henlæggelse til opskrivningsfond		4
13.5 Henlæggelse til lovpligtig reservefond		5
13.6 Henlæggelse til andre reserver		6
I alt forloeds henlagt		7
14. Overførsler:		
14.1 Fra forrige år		8
14.2 Fra investeringsfond		9
14.3 Fra frie reserver		10
14.4 Fra lovpligtig reservefond		11
I alt overførsler		12
15. Underskud:		
15.1 Underskud, der ikke kan dækkes af reserverne		13
15.2 Underskud fra tidligere år		14
I alt underskud		15
J. Til disposition i henhold til vedtægterne		16
16. Anvendelse af det til disposition værende beløb:		
Henlæggelse til egenkapital:		
16.1 Henlæggelse til lovpligtig reservefond		17
16.2 Henlæggelse til andre reserver		18
16.3 Henlagt til almennyttige eller velgørende formål (sparekasser og andelskasser)		19
16.4 Henlagt til investeringsfond		20
16.5 Overført til næste år		21
I alt henlagt til egenkapital		22
Anvendt til andre formål:		
16.6 Udbytte		23
16.7 Pensionsformål		24
16.8 Almennyttige og velgørende formål		25
16.9 Andre formål i øvrigt		26
I alt anvendt til andre formål		27
I alt anvendelse af det til disposition værende beløb		28

Status pr. ultimo _____ 19 ____	Beløb
	Hele kr.
Aktiver:	
1. Kassebeholdning	1
2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank	2
3. Tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter	3
4. Tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.	4
5. Obligationer	5
6. Uopsigelige pantebreve til fast rente	6
7. Aktier m.v.	7
(Heraf egne aktier nom. _____ hele kr.)	
8. Udlån:	8
8.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	9
8.2 Veksler	10
8.3 Byggelån	11
8.4 Prioritetslån	12
8.5 Andre udlån	13
Udlån i alt	14
9. Garantidebitorer	
(Blandt deponerede sikkerheder under post 8 og 9 udgør egne aktier nom. _____ hele kr.)	
10. Faste ejendomme	15
11. Maskiner og inventar m.v.	16
12. Andre aktiver	17
Aktiver i alt	18
Pengeinstituttet har mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet med	19
Køb af fremmed valuta på termin	20
heraf indgår i balancen	21
Køb af fonds på termin	22
heraf indgår i balancen	23

Status pr. ultimo _____ 19____	Beløb
	Hele kr.
Passiver:	
1. Indlån:	
1.1 På anfordring eller med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	1
1.2 Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder.....	2
1.3 Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover	3
1.4 Obligationer og gældsbeviser	4
1.5 Særlige indlånsformer	5
Indlån i alt	6
2. Gæld til Danmarks Nationalbank	7
3. Gæld til indenlandske pengeinstitutter	8
4. Gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v.	9
5. Afgivne garantier	10
6. Andre passiver	11
7. Ansvarlig indskudskapital	12
8. Egenkapital:	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/indbetalt garantikapital.....	13
8.2 Reserver	14
Egenkapital i alt	15
Passiver i alt	16
Heraf reserver fordelt på andelskasser (udfyldes kun af sammenslutninger af andelskasser omfattet af kapitel 4D i lov om banker og sparekasser m.v.).....	17
Pengeinstituttet har mellemværender, der indgår i	
Danmarks internationale likviditet med	18
Salg af fremmed valuta på termin.....	19
heraf indgår i balancen.....	20
Salg af fonds på termin	21
heraf indgår i balancen.....	22

Den ansvarlige kapital er sammensat således:	Beløb
	Hele kr.
8.1 Aktiekapital/andelskapital/indbetalt garantikapital	1
8.2 Reserver:	
8.2.1 Lovpligtig reservefond	2
8.2.2 Opskrivningsfond	3
8.2.3 Vedtægtshjemlet kursreguleringsfond	4
8.2.4 Investeringsfond (ubeskattet)	5
8.2.5 Øvrige reservefonds:	
8.2.5.1	_____
8.2.5.2	_____
8.2.5.3	_____
8.2.5.4	_____
8.2.5.5	6
8.2.6 Underskud	7
Egenkapital i alt	8
7. Ansvarlig indskudskapital:	
7.1 Ansvarlig indskudskapital, der ikke kan ligestilles med egenkapital	9
7.2 Ansvarlig indskudskapital, der kan ligestilles med egenkapital	10
Ansvarlig indskudskapital i alt	11
Ansvarlig kapital i alt	12

Ansvarlig kapital - opgjort efter lov om banker og sparekasser m.v. §§ 21, stk. 1-2 og 22, stk. 3-5 - udgør ¹³ _____ kr. svarende til ¹⁴ _____ pct. af de reducerede gælds- og garantiforpligtelser.

Noter til årsregnskabet 19 ____	Beløb
Ad. resultatopgørelsens post 1.3	Hele kr.
Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.:	
1.3.1 Direkte rente af obligationer m.v.	1
1.3.2 Løbetidsafhængig kursregulering af obligationer	2
1.3.3 Udbytte af aktier m.v.	3
I alt	4
Ad. aktivpost 5	
Obligationer:	
5.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	5
5.2 Noteret på udenlandsk børs	6
5.3 Andre	7
5.4 Egne obligationer	8
I alt	9
Værdien af beholdningen af noterede obligationer (posterne 5.1 og 5.2) til de officielle ultimokurser: _____ kr.	
Obligationer fordelt på restløbetid:	
5.1 Obligationer med restløbetid på under 1 år	10
5.2 Obligationer med restløbetid fra 1 til under 5 år	11
5.3 Obligationer med restløbetid fra 5 til under 10 år	12
5.4 Obligationer med restløbetid på 10 år og derover	13
I alt	14
Ad. aktivpost 7	
Aktier m.v.:	
7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	15
7.2 Noteret på udenlandsk børs	16
7.3 Andre aktier m.v.	17
7.4 Egne aktier	18
7.5 Ansvarlig indskudskapital i pengeinstitutter	19
7.6 Egne beviser for ansvarlig indskudskapital	20
I alt	21
Værdien af beholdningen af noterede aktier (posterne 7.1 og 7.2) til de officielle ultimokurser: _____ kr.	

Noter til årsregnskabet 19 ____	Beløb
Ad. aktivpost 10	Hele kr.
Faste ejendomme:	
Ejendomme (til anlæg), som pengeinstituttet har erhvervet i eget navn.....	1
Ejendomme, som pengeinstituttet har overtaget ved afvikling af engagementer, og som søges afhændet	2
Faste ejendomme i alt (aktivpost 10).....	3
Seneste ejendomsværdi. Uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsespris	4
Aktier i datterejendomsselskaber (posteret under aktier)	5
Udlån til datterejendomsselskaber (posteret under udlån)	6
Ejendomsinteresser i alt	7
Ad. aktivpost 12	
Andre aktiver:	
12.1 Udækkede terminsforretninger	8
12.2 Forskellige debitorer	9
12.3 Tilgodehavende renter	10
12.4 Goodwill.....	11
12.5 Øvrige aktiver	12
I alt	13
Ad. passivpost 5	
Afgivne garantier:	
5.1 Finansgarantier:	
5.1.1 Over for de i Danmark beliggende pengeinstitutter	14
5.1.2 For valutaudlændinge	15
5.1.3 Pantebrevsgarantier	16
5.1.4 Kreditformidlingsgarantier	17
5.1.5 Andre finansgarantier (finanslån m.v.)	18
5.2 Øvrige garantier	19
I alt	20

Noter til årsregnskabet 19 ____	Beløb
	Hele kr.
Ad. passivpost 6	
Andre passiver:	
6.1 Acceptkonto	1
6.2 Prioritetsgæld i faste ejendomme	2
6.3 Andet:	
6.3.1 Kapitaliserede pensionsforpligtelser	3
6.3.2 Udækkede terminsforretninger	4
6.3.3 Forskellige kreditorer	5
6.3.4 Skyldig skat af årets indkomst	6
6.3.5 Akkumuleret udskudt skat	7
6.3.6 Ikke hævet udbytte/rente af indbetalt garantikapital fra tidligere år	8
6.3.7 Udbytte af aktie/andelskapital og rente af indbetalt garantikapital for 19	9
6.3.8 Tantieme til repræsentantskab/bestyrelse og direktion	10
6.3.9 Tantieme til andre i pengeinstituttet ansatte	11
6.3.10 Forudbetalt og skyldig rente og diskonto	12
6.3.11 Øvrige passiver	13
I alt	14
Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn:	
1. Ubetingede pensionstilsagn (jfr. post 6.3.1)	15
2. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres før egenkapital	16
Ad aktiver i alt:	
Heraf udgør mellemværender i udenlandsk valuta	17
Værdien af disse opgjort til de i København noterede middeldkurser, unoterede valutaer optages til skønnet værdi	18
Ad. passiver i alt:	
Heraf udgør mellemværender i udenlandsk valuta	19
Værdien af disse opgjort til de i København noterede middeldkurser, unoterede valutaer optages til skønnet værdi	20

Årsregnskabet 19 ____

____ den ____ 19 ____

(direktionens underskrift)

____ den ____ 19 ____

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

____ den ____ 19 ____

(revisorernes underskrifter)

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

i ____ den ____ 19 ____

____ den ____ 19 ____

(dirigentens underskrift)

7.6. Egne beviser for ansvarlig indskudskapital.

I månedsbalancen/månedstatistikken skal køb og salg af aktier bogføres til de kurser, hvortil transaktionerne har fundet sted.

Vedrørende postering af aktier, der såvel er noteret på Københavns Fondsbørs som på udenlandsk børs, gælder samme regler som for obligationer.

Under post 7.3. Andre aktier m.v. posteres f.eks. andelsbeviser, anpartsbeviser og beviser for indbetalt garantikapital samt unoterede certifikater i investeringsforeninger.

Ved ansvarlig indskudskapital forstås indskud, som ved likvidation træder tilbage for de øvrige kreditorer, men som fyldestgøres før egenkapital. Ansvarlig indskudskapital i andre pengeinstitutter bogføres under post 7.5., hvorimod ansvarlig indskudskapital i andre virksomheder føres under post 8.5. Andre udlån.

Der henvises i øvrigt til de generelle bemærkninger til debetpost 5. Obligationer.

Debetpost 8. Udlån

- 8.1. Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse.
- 8.2. Veksler.
- 8.3. Byggelån.
- 8.4. Prioritetslån.
- 8.5. Andre udlån.

Fordringer til retslig incasso forbliver posteret under de respektive udlånsposter.

Hensættelser på udlån fratrækkes de respektive udlånsposter.

ad 8.1. Herunder bogføres indlånskonti i debet. Endvidere posteres her bl.a. eksportkreditter og kontraktdiskonteringskreditter.

Udenfor falder således lånesagskonti (omprioriteringskonti) individuelle kontraktlån o.lign., selv om de formelt måtte være etableret som kassekreditter. Disse lån skal posteres under 8.5. Andre udlån.

ad 8.2. Herunder bogføres også overliggende vekslers og protesterede vekslers.

Ved udenlandske vekslers forstås alene vekslers, der er trukket på og accepteret af valutaudlændinge, uanset om vekslersne lyder på danske kroner eller fremmed valuta.

Alle andre vekslers bogføres som indenlandske vekslers, uanset om de lyder i danske kroner eller fremmed valuta, således også vekslers, som er trukket på valutaudlændinge, men accepteret af valutaindlændinge.

ad 8.3. Ved byggelån forstås lån, der uanset etableringsform i byggeperioden anvendes til finansiering af nybyggeri eller ombygning af eksisterende fast ejendom.

ad 8.4. Uopsigelige pantebrevs til fast rente posteres under debetpost 6. Uopsigelige pantebrevs til fast rente. Øvrige pantebrevs, herunder pantebrevs udstedt til eller tiltransporteret pengeinstituttet, samt andre lån med oprindelig aftalt løbetid på 10 år og derover, hvor lånet er baseret på andet pant i debtors faste ejendom (ejerpantebrev, skadeløsbrev), posteres her.

Uopsigelige pantebrevs til variabel rente, hvor det på grund af rentefastsættelsesvilkårene i pantebrevet ikke er muligt at bringe renten op på den til enhver tid værende markedsrente, posteres her. Endvidere posteres lån omfattet af bank- og sparekasseloven (BSL) § 56, stk. 14 under denne post.

ad 8.5. Herunder posteres øvrige udlån med stipuleret afdragsordning, studielån, lånesagskonti, leasingaktiver og i øvrigt alle udlån, der ikke kan henføres til posterne 8.1. til 8.4. Leasingaktiver, der erhverves i årets løb, skal

forblive bogført til anskaffelsesprisen indtil regnskabsårets udløb. Herunder bogføres endvidere ansvarlig indskudskapital i andre virksomheder end pengeinstitutter, jvf det under debetpost 7. anførte.

Debetpost 9. Garantidebitorer

Uafregnede remburser bogføres under garantier. En remburs skal fra det tidspunkt, den åbnes, respektive adviseres, indtil den udgår, bogføres efter følgende retningslinier:

Samtlige importremburs og samtlige bekræftede eksportremburs skal bogføres. Konto for lange remburser bogføres under debetpost 12. Andre debetposter.

Der henvises i øvrigt til omtalen af modsvarende kreditpost 5. Afgivne garantier.

Debetpost 10. Faste ejendomme

Såfremt pengeinstituttet midlertidigt har overtaget en ejendom i forbindelse med afvikling af et engagement, skal denne medtages på ejendomskonto med et beløb svarende til ejendommens kontante friværdi (differencen mellem handelsværdien og prioritetsgælden omregnet til kontanter) med tillæg af eventuel prioritetsgæld. Den kontante friværdi krediteres debetpost 8. Udlån, og prioritetsgælden posteres under kreditpost 6.2. Prioritetsgæld i faste ejendomme.

Med hensyn til postering af ejendomsinteresser henvises til bemærkningerne under aktivpost 10. Faste ejendomme.

Debetpost 11. Maskiner og inventar m.v.

Denne post omfatter f.eks. pengeinstituttets inventar, kontormaskiner, transportmidler, edb-anlæg, boksanlæg og aktiverede ombygningsomkostninger i lejede lokaler.

Debetpost 12. Andre debetposter

Herunder posteres forskellige debitorer, tilgodehavende renter, goodwill, børs- og stempelmærker m.v., forudbetalt skat i form af fratrukket kuponskat vedrørende pengeinstituttets værdipapirporteføljer, lejebinding i Grundejernes Investeringsfond, bogføringsdifferencer, udækkede terminsforretninger, såvel valutaterminsforretninger som fondsterminsforretninger samt midlertidige udgiftskonti, hvor der senere skal ske hel eller delvis aktivering. Herudover må der ikke posteres udgiftsposter, der skal tages til udgift i resultatopgørelsen.

Konto for lange rembursere bogføres her. Valutaterminsforretningerne medtages kun med deres nettoposition (af køb og salg) opgjort for hver enkelt valuta for sig og kun i nedennævnte omfang.

Er nettopositionen af terminsforretningerne i en bestemt valuta salg, medtages i balancen under indenlandske mellemværender den del heraf, som ikke modsvares af pengeinstituttets nettotilgodehavende i og beholdning af samme valuta.

Er nettopositionen i en valuta køb, medtages i balancen under indenlandske mellemværender den del heraf, som ikke modsvares af pengeinstituttets nettogæld i den samme valuta.

De herefter bogføringspligtige beløb opgøres i en samlet post under henholdsvis denne debetpost og under kreditposten 6 "Andre kreditposter". I månedsstatistikken anføres beløbet altid som indenlandske mellemværender.

En valutaterminsforretning kan dækkes ved en modpost i ansvarlig indskudskapital i udenlandsk valuta, som har et opsigelsesvarsel fra pengeinstituttets side på et år eller derunder, eller hvor tilbagebetalingsfristen er et år eller derunder.

En valutaterminsforretning anses for dækket af en modgående valutaterminsforretning, modtaget eller afgivet deposit, såfremt den tidsmæssige forskel mellem de to forretningers løbetid ikke overstiger et år.

For fondsterminsforretninger gælder tilsvarende regler som for valutaterminsforretninger.

I en fodnote til de offentliggjorte månedsbalancer og årsregnskaber gives oplysning om beløbet for samtlige terminsforretninger, særskilt for valuta- og for fondsterminsforretninger og særskilt for købs- og salgsterminsforretninger. Valuta og fonds købt og solgt på termin optages til de faktisk aftalte kurser.

Debetpost 13. Omkostninger

Her posteres de udgifter og omkostninger, som indgår i resultatopgørelsen, jfr. det under resultatopgørelsens post 5 anførte.

Kredit

Kreditpost 1. Indlån

- 1.1. På anfordring eller med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned.
 - 1.1.1. På anfordring.
 - 1.1.1.1. Konti med checks.
 - 1.1.1.2. Konti uden checks.
 - 1.1.2. Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned.
- 1.2. Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder.
- 1.3. Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover.
- 1.4. Obligationer og gældsbeviser.
 - 1.4.1. Med løbetid på 2 år eller derunder.
 - 1.4.2. Med løbetid på over 2 år.
- 1.5. Særlige indlånsformer.

Under post 1.1.1.1. Konti med checks, posteres udlånskonti i kredit.

Deponerede beløb, der vedrører f.eks. ejendomshandler og deponeringer med frigørende virkning i forbindelse med huslejeindbetalinger, posteres, såfremt der ikke er anført opsigelsesvarsel, under post 1.1.1. På anfordring.

Sikringskonti oprettet i forbindelse med forhåndslån og lignende posteres under post 1.2.

Under post 1.4. Obligationer og gældsbeviser, posteres som et indenlandsk mellemværende, obligationer (det vil sige masse-gældsbreve, der tillige er omsætningsgældsbreve) udstedt af pengeinstituttet. Disse obligationer bogføres til kurs pari. Under samme post posteres, som et udenlandsk mellemværende, gældsbeviser udstedt af pengeinstituttet bestemt for udlandet. I tilfælde, hvor et dansk pengeinstitut erhverver et andet dansk pengeinstituts i udlandet emitterede gældsbeviser, posteres disse under debetpost 3. Tilgodehaver i indenlandske pengeinstitutter, indenlandske mellemværender.

Ved særlige indlånsformer - post 1.5. - forstås udelukkende indlånskonti, som er oprettet i medfør af særlig lovgivning, f.eks. kontoformer, hvortil der er knyttet skattebe-
gunstigelse.

Posten omfatter følgende:

1. Indeks-konti, opfyldte og uopfyldte, i opsparingsperioden samt i udbetalingsperioden.
2. Kapitalpensionskonti incl. kapitalkonti vedrørende obligationer og i øvrigt kun indtil bindingsperiodens udløb.
3. Børneopsparingskonti, dog kun indtil bindingsperiodens ophør.
4. Selvpensioneringskonti, dog kun indtil bindingsperiodens ophør.
5. Investeringsfondskonti - alt hvad der indestår, dvs. incl. renter, som ikke er skattebegunstigede, indtil kontoen opgives og uanset kontoens forrentning.
6. Etableringskonti, jfr. pkt. 5.
7. Boligsparekontrakter.

8. Ratepensionskonti.

9. Uddannelsesopsparing.

Uden for posten falder derimod konti, der ikke længere indestår i medfør af særlig lovgivning. Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af indlån, posteres under kreditpost 1. Indlån, i takt med udgiftsføringen af tillægget.

Kreditpost 2. Gæld til Danmarks Nationalbank

2.1. Træk på foliokonto.

2.2. Pengemarkedet.

2.3. Andet.

Kreditpost 3. Gæld til indenlandske pengeinstitutter

3.1. Anfordring.

3.2. Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned.

3.3. På 1 måned til under 3 måneder.

3.4. På 3 måneder og derover.

Der henvises i øvrigt til det under debetpost 3. Tilgodehaver i indenlandske pengeinstitutter anførte.

Kreditpost 4. Gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v.

4.1. Anfordring.

4.2. Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned.

4.3. På 1 måned til under 3 måneder.

4.4. På 3 måneder og derover.

Herunder posteres veksler, der rediskonteres hos udenlandske pengeinstitutter.

Der henvises i øvrigt til det under debetpost 4. Tilgodehaver i udenlandske pengeinstitutter m.v. anførte.

Kreditpost 5. Afgivne garantier

5.1. Finansgarantier.

- 5.1.1. Over for de i Danmark beliggende pengeinstitutter.
 - 5.1.2. For valutaudlændinge.
 - 5.1.3. Pantebrevsgarantier.
 - 5.1.4. Kreditformidlingsgarantier.
 - 5.1.5. Andre finansgarantier (finanslån m.v.).
- 5.2. Øvrige garantier.

ad 5.1. Ved finansgarantier forstås garantier for lån/indlån, der optages/indskydes af en af det garanterende pengeinstituts kunder andetsteds.

Under post 5.1.1. posteres finansgarantier stillet over for pengeinstitutter, der i henhold til valutabestemmelserne betragtes som valutaindlændinge.

Under post 5.1.2. bogføres som udenlandsk mellemværende garantier for lån optaget af valutaudlændinge hos valutaudlændinge.

Under post 5.1.3. posteres garantier for pantebreve ("pengeinstitutgaranterede pantebreve").

Under post 5.1.4. bogføres garantier vedrørende formidling af indlån direkte til udlånskunder ("markedslån"), avalforpligtelser samt garantier for indskud i andre finansielle institutioner end pengeinstitutter. Som udenlandsk mellemværende under denne post medtages garantier vedrørende optagelse af kommercielle lån i udlandet (import- og eksportlån optaget af valutaindlændinge hos valutaudlændinge).

Under post 5.1.5. posteres garantier for forhåndslån samt andre garantier for lån i realkredit- og erhvervsfinansieringsinstitutter - herunder forskrivninger for egenkapital. Som udenlandske mellemværender medtages garantier vedrørende andre lån end de under 5.1.2. og 5.1.4. nævnte (finanslån m.v.).

ad 5.2. Under denne post bogføres arbejds- og tilbudsgarantier, garantier for toldkreditter, remburser samt alle øvrige garantier, der ikke er finansgarantier. Vedrørende

behandlingen af remburser henvises til bemærkningerne til debetpost 9. Garantidebitorer.

Samtlige afgivne garantier og indeståelser skal bogføres med garantiens eller indeståelsens fulde beløb, indtil garantien er udgået. En garanti kan først anses for udgået når pengeinstituttet har modtaget garantien retur som udgået, eller garantikreditor skriftligt har meddelt, at der ikke vil blive gjort krav gældende i henhold til garantien eller indeståelsen. Sidestillet med garantier og indeståelser er "letter of intent" og lignende hensigtserklæringer i det omfang, der er tale om erklæringer, der er juridisk forpligtende for pengeinstituttet."

tantskabet og senest 4 måneder efter regnskabsårets udløb. Sammen med det endelige årsregnskab indsendes en af direktionen underskrevet erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med den indsendte, foreløbige resultatopgørelse og status, eller såfremt dette ikke er tilfældet en redegørelse for, hvilke ændringer der er foretaget med angivelse af dato for rettelsen.

Såfremt pengeinstituttet lader årsregnskabet trykke, skal dette omfatte hele det endelige årsregnskab og årsberetningen. De anførte tal kan afrundes til hele tusinde kroner. Sammenlignende tal fra det forrige år skal anføres. Et eventuelt trykt regnskab skal indsendes. Ved offentliggørelse i dagspressen kan man undlade årsberetningen og de noter, der er angivet på FC 8-12, og de anførte tal kan afrundes til hele tusinde kroner.

Ønsker et pengeinstitut efter at have opfyldt lovens krav om offentliggørelse af årsregnskabet i dagspressen herudover at give regnskabsoplysninger i forkortet form, er dette tilladt under forudsætning af, at det af såvel overskriften som offentliggørelsens helhedsindtryk klart fremgår, at der er tale om et sammendrag af regnskabstal.

Offentliggørelse af filialregnskaber er tilladt under forudsætning af, at det klart fremgår, at der er tale om et filialregnskab, og at pengeinstituttets regnskab tillige er gengivet fuldt ud.

Et eventuelt trykt årsregnskab skal, hvis der foreligger koncernforhold, indeholde et koncernregnskab - jfr. bekendtgørelse om pengeinstitutters aflæggelse af koncernregnskab af 20. december 1985. Offentliggørelse af regnskabet på fremmed sprog skal ske i overensstemmelse med en af Tilsynet godkendt form.

§ 6. Sparekasser, hvis arbejdende kapital (indlån + ansvarlig indskudskapital + egenkapital) ved regnskabsårets udgang er under 25 mill.kr., eller som har opnået særlig tilladelse af Tilsynet med banker og sparekasser, skal kun, jfr. lov om

Kreditpost 6. Andre kreditposter

- 6.1. Acceptkonto.
- 6.2. Prioritetsgæld i faste ejendomme.
- 6.3. Andet.

Under post 6.1. bogføres bl.a. accepter afgivet vedrørende lange importremburser. (Når et udenlandsk pengeinstitut accepterer på foranledning af et dansk pengeinstitut, bogføres beløbet under udenlandske korrespondenter i kredit).

Under post 6.2. skal kun posteres prioritetsgæld i ejendomme, pengeinstituttet har erhvervet i eget navn.

Under post 6.3. bogføres bl.a. solgte checks trukket på pengeinstituttet selv (trasseringer i danske kroner) og noterede checks.

Under denne post skal i månedsbalancen f.eks. bogføres ikke hævet udbytte og tantieme samt bogføringsdifferencer. Uafregnede mellemværender mellem hovedsæde og filialer posteres her eller under den tilsvarende debetpost.

Under post 6.3. bogføres også kapitaliserede pensionsforpligtelser og skyldige feriepenge og eventuel skyldig husleje m.v. Der henvises til bemærkningerne under passivpost 6. Andre passiver.

Under denne post må i månedsbalancen/månedsstatistikken kun medtages egentlige kreditorkonti, altså ikke indtægtsposter, der ved årsopgørelsen skal føres til indtægt i resultatopgørelsen.

Kreditpost 7. Rente og provision (netto) m.v.

Agio vedrørende Danmarks internationale likviditet og mellemværender med filialer i udlandet oprettet af her i landet

etablerede pengeinstitutter posteres som udenlandsk medlemværende. Alle andre medlemværender posteres som indenlandske medlemværender. Foruden rente- og provisionsindtægter og renteudgifter bogføres her rente af obligationer og udbytte af aktier, rente af ansvarlig indskudskapital m.v. samt andre indtægter. Endvidere posteres herunder tilbagebetalt skat og fordringer, der er endeligt tabt, såfremt der ikke er foretaget hensættelser på disse fordringer.

I månedsbalancen/månedsstatistikken skal "Årets nettoresultat" i tiden indtil regnskabet godkendelse på generalforsamlingen/repræsentantskabsmødet posteres under denne post, men uden særskilt specifikation.

I de månedsbalancer, der indsendes pr. 31. januar, og indtil årsregnskabet er godkendt i banken respektive i andelskassen af generalforsamlingen og i sparekassen af repræsentantskabet, må der således ikke være foretaget overskudsfordeling.

Foretages opskrivning af faste ejendomme i forbindelse med regnskabsaflæggelsen, skal opskrivningsbeløbet posteres under kreditpost 7. Rente og provision (netto) m.v. indtil godkendelsen på generalforsamlingen/repræsentantskabet.

Regulering af en vedtægtshjemlet kursreguleringsfond og investeringsfond kan dog ske før generalforsamlingens/repræsentantskabets godkendelse. Dette gælder også overkurs ved aktieudvidelse, der skal henlægges til lovpligtig reservefond.

Bortset fra disse reguleringer skal reserverne stå uændret, indtil overskudsfordelingen er vedtaget af generalforsamlingen eller repræsentantskabet.

De her nævnte reguleringer skal fremgå af resultatopgørelsen for det år, hvori de er foretaget.

Kreditpost 8. Ansvarlig indskudskapital

- 8.1. Der ikke kan ligestilles med egenkapital.
- 8.2. Der kan ligestilles med egenkapital.

Vedrørende den nærmere opgørelse af ansvarlig indskudskapital, der kan ligestilles med egenkapital, henvises til BSL § 22, stk. 3, 4 og 5. I øvrigt henvises til bemærkningerne under passivpost 7. Ansvarlig indskudskapital.

Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af ansvarlig indskudskapital, posteres under kreditpost 6. Andre kreditposter, i takt med udgiftsføringen af tillægget.

Ansvarlig indskudskapital i form af ihændekeeperpapirer posteres som et indenlandsk respektiv udenlandsk mellemværende, afhængig af, om de er emitteret her i landet eller i udlandet.

Såfremt konvertibel ansvarlig indskudskapital ombyttes med et nominelt aktiebeløb, der overstiger den ansvarlige indskudskapital, skal denne difference behandles på tilsvarende måde som ved udstedelse af fondsaktier.

Kreditpost 9. Egenkapital

- 9.1. Aktiekapital/andelskapital/indbetalt garantikapital.
- 9.2. Reserver.
 - 9.2.1. Lovpligtig reservefond.
 - 9.2.2. Opskrivningsfond.
 - 9.2.3. Vedtægtshjemlet kursreguleringsfond.
 - 9.2.4. Investeringsfond (ubeskattet).
 - 9.2.5. Øvrige reservefonds.

Se i øvrigt bemærkninger under status.

Månedsbalancen/månedssstatistikken i øvrigt

Som supplement til månedssstatistikken skal indsendes en opgørelse, hvor pengeinstituttet specificerer sit mellemværende med pengemarkedet, terminsmarkedet og markedet ved-

rørende aftaleindlån. Endvidere skal pengeinstituttet indsende et skema til måling af ændringer i kursværdi på pengeinstituttets børsnoterede obligationer (FA 14), som udfyldes i overensstemmelse med de i underbilag 1 anførte retningslinier.

Sammen med månedsbalance/månedssstatistik indsendes kontrolskemaer til Tilsynet med banker og sparekasser, indeholdende:

1. En opgørelse i henhold til BSL § 21 (soliditet).
2. En opgørelse i henhold til BSL § 28 (likviditet).
3. En opgørelse over ansvarlig indskudskapital, jfr. BSL § 22 (ansvarlig indskudskapital).
4. En opgørelse over beholdning af og belånte egne aktier m.v.

II. STATUS

Idet der i øvrigt med hensyn til de enkelte posters indhold henvises til bemærkningerne under månedsbalance med bilag/månedsstatistik, skal følgende anføres.

Aktiver

Aktivpost 5. Obligationer

Vedrørende værdioptagelse henvises til BSL § 32, stk. 1.

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

Obligationer i beholdningen, der er solgt på termin, optages højst til en kurs, der svarer til børskursen ved terminsforretningens indgåelse tillagt den periodeafgrænsede kursgevinst/tab.

For udækkede fondsterminsforretninger skal der tages hensyn til den risiko, der hviler på disse forretninger, jfr. bemærkningerne til post 3.1. Avance og kursregulering af fremmed valuta, i resultatopgørelsen.

Vedrørende postering af terminsforretninger henvises til debetpost 12. Andre debetposter.

Aktivpost 6. Uopsigelige pantebreve til fast rente

Værdien af de pantebreve, der er opført under denne post, skal reguleres i overensstemmelse med kursudviklingen for sådanne pantebreve. Vedrørende værdioptagelse henvises i øvrigt til BSL § 32, stk. 5.

Aktivpost 7. Aktier m.v.

Vedrørende værdioptagelse henvises til BSL § 32, stk. 1.

Aktivpost 8. Udlån

ad 8.4. En ikke-indtægtsført underkurs skal være fratrukket aktivet.

ad 8.5. Leasingaktiver må højst optages til værdien i handel og vandel, jfr. BSL § 32, stk. 5. Er posten leasingaktiver optaget til en værdi væsentligt under den skønnede handelsværdi, skal der i en note redegøres herfor, medmindre der er tale om et ubetydeligt beløb.

Aktivpost 10. Faste ejendomme

Vedrørende værdioptagelse henvises til BSL § 31.

Der skal ved værdiansættelsen bl.a. tages hensyn til ejendommens prioritering.

Alle ejendomme, som pengeinstituttet har erhvervet i eget navn, skal bogføres på ejendomskonto.

Aktiver i ejendomsselskaber posteres under aktivpost 7. Aktier m.v.

Lån til disse selskaber posteres under aktivpost 8. Udlån.

Aktivpost 12. "Andre aktiver"

Herunder posteres tilgodehavende agio, renter og provision.

Passiver

Passivpost 6. Andre passiver

Herunder posteres bl.a. forudbetalt og skyldig agio, rente, diskonto og akkumuleret udskudt skat vedrørende børsnoterede værdipapirer og indlåns-/udlånsrenter.

Under denne post bogføres kapitaliserede pensionsforpligtelser. Om disse gælder:

Ubetingede pensionstilsagn, der ikke dækkes ved tegning af forsikring eller på anden aktuarmæssig måde, skal opføres i balancen med den kapitaliserede værdi.

Indeholder pensionstilsagnet alene en ret til en ydelse, der træder tilbage for kreditorer, men som skal fyldestgøres før egenkapitalen i tilfælde af likvidation, kræves der ingen henlæggelse til en pensionsfond, men oplysning - i form af en note til regnskabet - om ydelsens kapitaliserede beløb.

Passivpost 7. Ansvarlig indskudskapital

Med hensyn til opgørelsen af ansvarlig indskudskapital, der kan ligestilles med egenkapitalen, henvises til BSL § 22, stk. 3, 4 og 5, og særligt indberetningsskema.

Passivpost 8. Egenkapital

Under denne post må foruden indbetalt aktiekapital og garantikapital kun posteres virkelige reserver, dvs. reserver, hvis fulde pålydende skønnes i behold. Konti, der skal virke som korrektiver til de under aktiverne opførte værdier, må ikke opføres under reserver eller i øvrigt blandt passiver, men skal fradrages vedkommende aktivgruppe, således at aktiverne i de offentliggjorte månedsbalancer og status fremtræder med deres reelle værdi.

Et eventuelt underskud skal fratrækkes egenkapitalen. Bevægelser på egenkapitalkonti skal altid passere resultatopgørelsen.

Når et pengeinstitut sammensluttet med et andet pengeinstitut, skal den egenkapital, der tilgår det overtagende pengeinstitut, ikke passere resultatopgørelsen. I en note skal oplyses, hvilket beløb egenkapitalen i den anledning er øget med og navnet på det selskab, der overtages. Tilsvarende oplysninger skal gives i årsberetningen.

Noter til status:

Udover de noter, der kræves i fællesform C og noter vedrørende ændrede vurderings- og regnskabsprincipper, skal der gives følgende særlige oplysninger som noter til de regnskabsposter, hvortil de hører:

1. Såfremt en realisation af pengeinstitutttets aktiver til den i status angivne værdi vil udløse en beskatning, skal dette oplyses i overensstemmelse med de i aktieselskabslovgivningen gældende regler.
2. Størrelse og løbetid samt valuta for den ansvarlige indskudskapital. For konvertibel ansvarlig indskudskapital angives desuden ombytningskurs samt det beløb, de frie reserver eventuelt måtte blive reduceret med, hvis alle obligationer bliver konverteret til aktier.
3. Er der optaget lån mod obligationer eller mod andre gældsbreve med ret til rente, hvis størrelse helt eller delvis er afhængig af det udbytte, som selskabets aktier afkaster, eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.
4. Fondstransaktioner omkring ultimo regnskabsåret, såfremt den pr. 31.december bogførte beholdning på afgørende måde afviger fra beholdningen opgjort efter et dispositionsprincip.
5. Beløbet for de af pengeinstitutttet pantsatte obligationer, aktier, pantebreve o.lign.

6. Moderselskaber i koncerner skal angive den samlede værdi i moderselskabets status af kapitalandele i de selskaber, der indgår i koncernen, jfr. § 1 i bekendtgørelse om pengeinstitutters aflæggelse af koncernregnskab af 20. december 1985. Det skal ligeledes angives, efter hvilke principper disse kapitalandele er værdiansat.

7. Sammenslutninger af andelskasser omfattet af kapitel 4D i lov om banker og sparekasser m.v. skal i årsregnskabet anføre den totale sum af reserver ultimo året fordelt på de af sammenslutningen omfattede andelskasser.

Noten vedrørende opgørelsen af mellemværender i udenlandsk valuta i aktiv- og passivside skal omfatte samtlige mellemværender, der er angivet i udenlandsk valuta incl. garantier, uanset om disse mellemværender medtages ved opgørelsen af Danmarks internationale likviditet.

Unoterede valutaer optages til skønnet værdi.

I fodnoterne til aktiv- og passivside indgår kun mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet.

III. RESULTATOPGØRELSEN

Alle indtægter og udgifter skal periodeafgrænses.

Der må ikke finde nettoposteringer sted, medmindre det direkte er foreskrevet.

1. Renteindtægter m.v.

- 1.1. Rente og provision af udlån.
- 1.2. Rente m.v. af pantebreve.
- 1.3. Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.
- 1.4. Rente af tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter.
- 1.5. Rente af tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.
- 1.6. Øvrige renteindtægter.

ad 1.1. Herunder føres alle indtægter hidrørende fra aktivpost 8. Udlån incl. stiftelsesprovision.

Indtægter af leasingaktiver opgøres efter fradrag af afskrivninger.

I tilfælde, hvor et pengeinstitut yder lån til en kurs under pari, må en efter omstændighederne passende del af kursforskellen - dog højst 3 pct. af lånets pålydende - tages til indtægt for det regnskabsår, hvori lånet er ydet. Resten tages til indtægt i de følgende års regnskaber i forhold til lånets restgæld og restløbetid, jfr. BSL § 33. Posten indeholder således såvel stiftelsesprovision vedrørende lån stiftet det pågældende regnskabsår som stiftelsesprovision hidrørende fra tidligere regnskabsår.

ad 1.2. Herunder føres rente og indtægtsført underkurs af uopsigelige pantebreve til fast rente - jfr. omtalen under debetpost 6. Uopsigelige pantebreve til fast rente. Underkursen indtægtsføres efter samme regler som anført ovenfor, dog uden den nævnte begrænsning på 3 pct.

ad 1.3. Herunder føres direkte rente, løbetidsafhængig kursregulering og indeksregulering af obligationer, samt udbytte af aktier m.v., uanset om disse værdipapirer indgår i pengeinstitutts puljeordninger eller ikke. Endvidere posteres herunder renteindtægter af garantikapital og ansvarlig indskudskapital, samt terminstillæg for fondsterminsforretninger.

Den løbetidsafhængige kursregulering (incl. udtrækning) beregnes for børsnoterede danske kroneobligationer, bortset fra indeks- og præmieobligationer. Beregningen foretages på grundlag af de på Københavns Fondsbørs dagligt noterede kurser, jfr. de i underbilag 2 foreskrevne retningslinier. Udbytte af aktier kan først indtægtsføres, når udbyttet er forfaldent.

ad 1.4. Herunder føres alle renteindtægter vedrørende aktivposterne:

banker og sparekasser § 37, stk. 1, sidste pkt., indsende kvartalsbalance med bilag/kvartalsstatistik (Fællesform A). De her nævnte sparekasser skal ikke indsende foreløbig resultatopgørelse og status m.v. (Fællesform B), men skal samtidig med indsendelse af endeligt årsregnskab (Fællesform C) - i to eksemplarer - suppleret med specifikation over obligationer og aktier, anvendelse af gavefondsmidler, bevægelse på reserver og hensættelser, indsende bilag til kvartalsbalance og kvartalsstatistik udarbejdet på basis af status-tallene.

For disse sparekasser er der i årsregnskabet valgfrihed mellem at postere den samlede kursregulering på obligationer under kursgevinst/tab eller at foretage en opdeling af kursregulering i løbetidsafhængig kursregulering og renteniveauafhængig kursregulering.

Bestemmelserne i denne paragraf finder ligeledes anvendelse på andelskasser med en arbejdende kapital på under 25 mill.kr. ved regnskabsårets udløb, for så vidt disse ikke er omfattet af § 7 i denne bekendtgørelse.

§ 7. Andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser omfattet af kapitel 4D i lov om banker og sparekasser m.v., skal kun indsende endeligt årsregnskab (Fællesform C) i to eksemplarer.

§ 8. Indsendelse af månedsbalance med bilag/månedssstatistik i den her foreskrevne form finder for pengeinstitutter første gang sted for oktober måned 1986.

Arsregnskabet i den her foreliggende form aflægges for pengeinstitutter første gang for regnskabsåret 1986.

§ 9. For filialer i udlandet oprettet af her i landet etablerede pengeinstitutter skal indsendes månedsbalance/månedssstatistik og status for hver enkelt filial, uanset at tallene i forvejen indgår i pengeinstituttets indberettede totaltal. Pengeinstituttet skal desuden indsende måneds-

2. Tilgodehavende i Danmarks Nationalbank.
3. Tilgodehavende i indenlandske pengeinstitutter. Endvidere føres rente af giro under denne post.

Rente af tilgodehavender hos vekselerere m.v. må ikke posteres her, men skal posteres under 1.1. Rente og provision af udlån.

ad 1.5. Herunder føres alle renteindtægter vedrørende aktivpost 4. Tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.

2. Renteudgifter

- 2.1. Rente til indlån.
- 2.2. Rente til indenlandske pengeinstitutter.
- 2.3. Rente til udenlandske pengeinstitutter m.v.
- 2.4. Rente til ansvarlig indskudskapital og garantikapital.
- 2.5. Øvrige renteudgifter.

ad 2.1. Herunder føres alle renteudgifter vedrørende passivpost 1. Indlån.

Posten omfatter således rente til indlån med fradrag af dekortrenter. Endvidere posteres her sparepræmie og alt, hvad der kan ligestilles med renter, dog ikke bonus, der henhører under overskudsfordelingen.

Under posten føres endvidere den del af renteudgiften til puljeordninger, som modsvares af det nominelle renteafkast samt den løbetidsafhængige kursregulering på de obligationer, der indgår i pengeinstituttets puljeordninger. Udbytter respektive renter af øvrige værdipapirer m.v., der indgår i puljeordninger, føres ligeledes her.

ad 2.2. Herunder føres alle renteudgifter vedrørende passivposterne:

2. Gæld til Danmarks Nationalbank.
3. Gæld til indenlandske pengeinstitutter.

ad 2.3. Herunder føres alle renteudgifter vedrørende passivpost 4. Gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v.

Såfremt der ved tegning af indlån eller ansvarlig indskudskapital er givet løfte om et tillæg f.eks. i forbindelse med tilbagebetaling af den ansvarlige kapital, skal der under henholdsvis post 2.1. og 2.4. udgiftsføres en forholdsmæssig andel af dette tillæg. Det er dog en forudsætning herfor, at indskyderne kun f.eks. i forbindelse med likvidation eller fusion har krav på en forholdsmæssig del af tillægget.

ad 2.5. Herunder posteres øvrige renteudgifter dog ikke renter af prioritetsgæld, der skal posteres under 3.2. Nettoresultat af drift af fast ejendom.

3. Avance og kursregulering af fremmed valuta

Herunder posteres alle kursavancer/-tab på handel med fremmed valuta, kurssikringsfradrag/-tillæg i forbindelse med valutaterminsforretninger samt valutakursreguleringer af aktiver og passiver i fremmed valuta.

Avancen ved kursregulering fremkommer som forskellen mellem primokursen eller en senere anskaffelseskurs og den pr. 31. december gældende middeltkurs.

Såfremt nettoresultatet bliver negativt, skal avancen på fremmed valuta anføres med et negativt fortegn, og ordet "tab" skal anføres i parentes efter teksten.

For terminsforretninger gælder der følgende: Såfremt forretninger, indgået til dækning af valutarisiko på terminsforretninger, er medtaget i ovennævnte kursregulering, foretages en tilsvarende kursregulering af de dækkede terminsforretninger, idet der skal foretages en efterfølgende periodeafgrænsning af kurssikringsgebyrer/valutaterminstillæg forholdsmæssigt efter terminsforretningernes løbetid. Såfremt de anførte "dækningsforretninger" ikke indgår i ovennævnte kursregulering, skal der heller ikke ske en kursregulering af de dækkede terminsforretninger. Periodeaf-



grænsning af kurssikringsgebyrer/-tillæg skal ske forholdsmæssigt efter terminsforretningernes løbetid og omregnes til de på opgørelsesdagen gældende kurser.

For udækkede terminsforretninger skal der tages hensyn til den kursrisiko, der hviler på disse forretninger, således at forskellen mellem de aftalte kurser og gældende kurser på opgørelsesdagen skal posteres under denne post. For udækkede terminsforretninger kan der som gældende kurser på opgørelsesdagen bruges enten terminskurser for restløbetid af indgåede forretninger eller opgørelsesdagens middeltkurs (for ikke dagligt noterede valutaer skønnet kurs), idet der så herefter skal foretages en periodeafgrænsning af kurssikringsgebyrer/valutaterminstillæg forholdsmæssigt efter terminsforretningernes løbetid.

Den opgjorte nettoavance på terminsforretninger, der indgår i resultatopgørelsen, skal i status modposteres under aktivpost 12. Andre aktiver eller passivpost 6. Andre passiver, på tilsvarende måde som tilgodehavende og skyldige renter.

Kurssvingninger på værdipapirer i udenlandsk valuta som følge af valutakursændring posteres under denne post. Den resterende regulering i form af svingninger i selve kursen for værdipapiret posteres under kursregulering tilsvarende som for et værdipapir i danske kroner.

Kursreservationer foretaget af banken eller sparekassen posteres under 11.2. Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender.

Posten omfatter ikke rente af tilgodehavende i fremmed valuta, der føres under indtægtspost 1. Renteindtægter m.v.

Endelig føres under denne post valutakursregulering af ansvarlig indskudskapital udstedt af pengeinstituttet.

4. Andre ordinære indtægter

4.1. Garantiprovision.

4.2. Nettoresultat af drift af fast ejendom (+/-).

4.3. Øvrige ordinære indtægter.

ad 4.1. Herunder føres indtægter vedrørende aktivpost 9. Garantidebitorer, herunder rembursprovision og provision i forbindelse med garantistillelse for udlandslån. Videregivelse af garantiprovision til andre pengeinstitutter fratrækkes denne post.

ad 4.2. Nettoresultat af drift af fast ejendom omfatter overskud af ejendomme anført under post 10. Faste ejendomme, og prioritetsrenter. Se i øvrigt post 5.3. Husleje og intern lejeværdi af lokaler i egne ejendomme m.v.

ad 4.3. Posten omfatter øvrige ordinære indtægter, f.eks. kurtage ved handel med værdipapirer (angivet som nettobeløb), boksleje, depotafgifter, præskriberede indlån, præskriberet udbytte og andre årligt tilbagevendende ordinære indtægter ved pengeinstitutvirksomhed.

Provisioner i forbindelse med betalinger til og fra udlandet og i forbindelse med formidling af udlandslån posteres under denne post.

Endvidere posteres her inkassoprovision m.v.

5. Omkostninger

5.1. Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion samt til repræsentantskab (i banker og andelskasser).

5.2. Lønninger m.v. til personale.

5.3. Husleje og intern lejeværdi af lokaler i egne ejendomme m.v.

5.4. Kontorudgifter.

5.5. Reparation og vedligeholdelse.

5.6. Annoncer, reklame, rejser og kursusudgifter m.v.

5.7. Øvrige omkostninger.

ad 5.1. Denne post omfatter lønninger og vederlag incl. eventuelt pensionsbidrag til repræsentantskab, bestyrelse og direktion. Posten skal indeholde eventuelt tantieme.

Honorarer, som bestyrelsesmedlemmer måtte oppebære i forbindelse med udførelse af særlige bestyrelsesopgaver, posteres også her.

ad 5.2. Herunder føres foruden den egentlige løn, feriepenge (se passivpost 6. Andre passiver), ATP, beløb ydet til Lønmodtagernes Garantifond, beløb ydet til sygedagpengeordningen, arbejdsgivernes overenskomstmæssige pensionsbidrag til endnu ikke pensionerede medarbejdere, løbende bidrag til pensionerede medarbejdere, jubilæumsgratiale samt løn til ledelsesorganer, der ikke er lovhjemlede, f.eks. lokalråd m.v., der ikke er medlem af bestyrelsen i pengeinstituttet eller af repræsentantskabet i banker.

ad 5.3. Herunder posteres husleje af lejede lokaler, ligesom pengeinstituttet skal beregne husleje af lokaler i egen ejendom. Den tilsvarende indtægt føres under post 4.2. Nettoresultat af drift af fast ejendom. Den beregnede husleje fastsættes ud fra markedslejen, dvs. hvad tilsvarende lokaler af samme kvalitet og med samme beliggenhed måtte koste. Her posteres ligeledes belysning, opvarmning, rengøring m.v. Såfremt pengeinstituttet selv har ansat rengøringspersonale, føres lønudgifter under post 5.2. Lønninger m.v. til personale.

ad 5.4. Posten omfatter f.eks. kontorartikler, tryksager, porto, telefon, telex, leje af edb-anlæg og udgifter til edb-servicekørsel.

Endvidere kan der under denne post foretages sådanne afskrivninger på driftsmidler, der af skattevæsenet accepteres som omkostninger, og som udgiftsføres i det pågældende regnskabsår.

ad 5.5. Posten omfatter reparation og vedligeholdelse af løsøre (biler, inventar m.v.) og reparation af lokaler. Såfremt der ved reparation sker en værdiforbedring af lokalerne, skal

der foretages en aktivering (enten på ejendomskonto eller ved lejede lokaler på inventarkonto), hvorefter beløbet afskrives under resultatopgørelsesposterne 6.4. Faste ejendomme eller 6.3. Maskiner og inventar m.v., efter de i BSL § 31 angivne regler.

ad 5.6. Herunder posteres udgifter til annoncer, reklame, rejser, undervisning samt i øvrigt omkostninger, der har karakter af udviklingsomkostninger.

ad 5.7. "Øvrige omkostninger" omfatter f.eks. gebyrer, diæter, kørselsgodtgørelse, honorarer til eksterne revisorer, kassedifferencer, repræsentation, forsikringer af enhver art, herunder vagttjeneste og alarmsystemer, afgift til organisationer og Tilsynet med banker og sparekasser.

6. Afskrivninger og hensættelser

- 6.1. Udlån og garantidebitorer.
- 6.2. Korrespondentmellemværender.
- 6.3. Maskiner og inventar m.v.
- 6.4. Faste ejendomme.
- 6.5. Andre aktiver.

Afskrivninger og hensættelser skal ske i overensstemmelse med god regnskabsskik og under hensyntagen til værdioptagelsesreglerne.

I forbindelse med udarbejdelsen af resultatopgørelsen skal der foretages en nøje gennemgang af samtlige udestående fordringer og en individuel bedømmelse af den risiko, som de enkelte engagementer måtte rumme. Herefter foretages sådanne afskrivninger eller hensættelser til tab på disse fordringer, som pengeinstituttets ansvarlige ledelse skønner nødvendig.

Afskrivninger og hensættelser skal ikke alene ske for så vidt angår konstaterede, men også for sandsynliggjorte tab. I det omfang der er tale om en hensættelse og ikke et ende-

ligt afskrevet tab, skal pengeinstituttet bogføre beløbet på en hensættelseskonto. Denne konto fratrækkes den debet/aktivpost, hvor hensættelsen er foretaget, således at aktiverne fremtræder med deres virkelige værdi.

Ved hensættelse på garantier overføres en til hensættelsen svarende andel af garantien til post 12. Andre aktiver, og post 6. Andre passiver. Herefter krediteres andre aktiver for den foretagne hensættelse, der udgiftsføres under post 6.1. Udlån og garantidebitorer.

Overførsel af hensættelser kan finde sted fra en individuel fordring til en anden og fra en lånekategori til en anden, uden at beløbet behøver at passere resultatopgørelsen.

Tilbageføring af tilskrevne renter må ikke finde sted. For debitorer, der har standset betalingerne eller er erklæret konkurs, kan indtægtsføring af renter ophøre i det omfang, renten kan anses som uerholdelig. Indgår renten alligevel på et senere tidspunkt, skal den indtægtsføres under post 1.1. Rente og provision af udlån.

ad 6.1. Herunder føres alle afskrivninger og hensættelser på udestående fordringer incl. garantier samt afskrivninger på fordringer til retslig inkasso.

ad 6.2. Herunder posteres afskrivninger og hensættelser på korrespondentmellemværender (derimod ikke kursreguleringer affødt af svingninger i de officielt noterede kurser, der bogføres under post 3.1. Avance og kursregulering af fremmed valuta eller kursreservationer på fremmed valuta, der posteres under post 11.2. Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender).

ad 6.3. Posten omfatter afskrivninger på maskiner, inventar, transportmidler, edb-anlæg, indretning af lejede lokaler og boksanlæg i det omfang, det ikke er bygget sammen med ejendommen, dvs. at det lader sig flytte til anvendelse andre steder.

ad 6.4. Afskrivning på fast ejendom inkluderer ombygningsom-

kostninger, der er aktiveret, jfr. bemærkningerne under udgiftspost 5.5. Reparation og vedligeholdelse.

ad 6.5. Herunder foretages afskrivninger på goodwill, der i henhold til BSL § 32, stk. 4, årligt afskrives med et rimeligt beløb, dog mindst 25 pct.

Goodwill, der ikke erhverves i forbindelse med overtagelse af pengeinstitutvirksomhed, (eksempelvis afståelsesvederlag), skal dog udgiftsføres fuldt ud i anskaffelsesåret under post 7.3. Ekstraordinære udgifter.

7. Ekstraordinære indtægter og udgifter

7.1. Indgået på tidligere afskrevne fordringer.

7.2. Øvrige ekstraordinære indtægter.

7.3. Ekstraordinære udgifter.

ad 7.1. Herunder posteres beløb indgået på tidligere afskrevne fordringer, såvel beløb, der tages til indtægt fra korrektivkonto, som beløb, der har været endeligt afskrevet.

ad 7.2. Herunder føres alle indtægter, der ikke er årligt tilbagevendende, f.eks. fortjeneste ved salg af fast ejendom.

Endvidere posteres her kursgevinst som følge af indfrielse af prioritetsgæld. Kursgevinsten henlægges ikke til en eventuel vedtægtshjemlet kursreguleringsfond.

Under ekstraordinære indtægter bogføres endvidere den del af kursreguleringen vedrørende puljeordninger, som modsvares af den renteniveaufhængige del af kursreguleringen på de børsnoterede obligationer, der indgår i pengeinstituttets puljeordninger i de tilfælde, der konstateres kurstab.

Kurstab på aktier, pantebreve og andre værdipapirer, som indgår i puljeordninger, posteres ligeledes her.

ad 7.3. Ekstraordinære udgifter omfatter f.eks. tab ved salg af pengeinstituttets egne ejendomme, samtlige omkostninger i forbindelse med pengeinstituttets eget jubilæum, omkostninger ved et pengeinstituts stiftelse, provision til trediemand i forbindelse med optagelse af ansvarlig indskudskapital, ved forhøjelse af aktie-, andels- eller garantikapitalen eller ved erhvervelse af ansvarlig indskudskapital, jfr. BSL § 32, stk. 3, hvorefter disse omkostninger ikke må opføres som et aktiv. Endvidere alle udgifter, der ikke er årligt tilbagevendende.

Beløb, der af sparekassen respektive andelskassen anvendes til almennyttige eller velgørende formål, posteres under denne post. Den tilsvarende overførsel fra gavefonden posteres under post 14.3. Fra frie reserver.

Under ekstraordinære udgifter bogføres endvidere den del af kursreguleringen vedrørende puljeordninger, som modsvares af den renteniveauafhængige del af kursreguleringen på de børsnoterede obligationer, der indgår i pengeinstituttets puljeordninger i de tilfælde, der konstateres kursgevinst.

Kursgevinster på aktier, pantebreve og andre værdipapirer, som indgår i pengeinstituttets puljeordninger, posteres ligeledes her.

8. Kursreguleringer

- 8.1. Kursgevinst/kurstab på obligationer (+/-).
- 8.2. Kursgevinst/tab på aktier m.v. (+/-).
- 8.3. Kursgevinst/tab på pantebreve m.v. (+/-).

ad 8.1. Under denne post føres den del af den samlede kursregulering på obligationer, såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab, der fremkommer efter en henføring af den løbetidsafhængige kursregulering og indeksregulering til post 1.3. Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v., jfr. de i underbilag 2 foreskrevne retningslinier herfor.

balance/månedstatistik og status opgjort excl. udenlandske filialer. (Fællesform A excl. bilag).

§ 10. Denne bekendtgørelse træder i kraft den 22. oktober 1986.

Bekendtgørelse om bankers og sparekassers regnskabsaflæg-
gelse af 2. marts 1981 som senest ændret ved bekendtgørelse
af 19. december 1985 ophæves samtidig.

Tilsynet med banker og sparekasser
København, den 17. oktober 1986

E. Mølgaard

C. Aa. Otholm

ad 8.2. Den samlede kursregulering på aktier, såvel realiseret som urealiseret gevinst og tab, føres under denne post.

Kursregulering af aktier i ejendomsdatterselskaber som følge af opskrivning/nedskrivning af aktiver, der er bestemt til vedvarende eje eller brug, jfr. BSL § 31, skal foretages under kapitalbevægelser som forlods regulering.

ad 8.1. og 8.2. Ved beregning af årets kursgevinst eller kurstab skal udgangspunkt tages i de officielt noterede kurser henholdsvis primo og ultimo regnskabsåret (eller købskurs henholdsvis salgskurs for papirer anskaffet henholdsvis solgt i regnskabsåret). For unoterede papirers vedkommende skal primo- og ultimokursen fastsættes i overensstemmelse med BSL § 32, stk. 1, dvs. højst den skønnede værdi.

Pengeinstitutter, der har vedtægtshjemlet kursreguleringsfond, skal også anvende ovennævnte beregningsmåde. Den modgående regulering i henhold til vedtægterne foretages under post 10. Overført fra/til vedtægtshjemlet kursreguleringsfond (et urealiseret kurstab dækkes ved overførsel fra den vedtægtshjemlede kursreguleringsfond, en urealiseret kursgevinst overføres til den vedtægtshjemlede kursreguleringsfond).

Vedrørende værdioptagelse og periodisering af fondsterminsforretninger henvises til bemærkningerne under aktivpost 5. Obligationer, og til de under post 3.1. Avance og kursregulering af fremmed valuta, i resultatopgørelsen givne retningslinier for værdioptagelse og periodisering af valutaterminsforretninger.

ad 8.3. Herunder føres kursreguleringer af uopsigelige pantebreve til fast rente - jfr. aktivpost 6. Uopsigelige pantebreve til fast rente og pantebreve med variabel rente i det omfang, pantebrevene ikke fuldt ud kan følge markedsrenten - jfr. aktivpost 8.4. Prioritetslån. Der henvises i øvrigt til bemærkningen under resultatopgørelsesposterne 8.1. og 8.2.

ad 8.1., 8.2. og 8.3. Kursreguleringerne på alle pengeinstituttets værdipapirer posteres her, og dette uanset om disse værdipapirer indgår i pengeinstituttets puljeordninger eller ikke.

9. Skatter

9.1. Beregnet skat af årets indkomst.

9.2. Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+/-).

9.3. Udskudt skat af årets indkomst (+/-).

ad 9.1. Her posteres beregnet skat af årets indkomst.

ad 9.2. Såfremt der måtte opstå difference mellem faktisk betalt skat og beregnet skat, foretages efterregulering under denne post.

ad 9.3. Her posteres udskudt skat vedrørende børsnoterede værdipapirer.

10. Overførsel fra/til vedtægtshjemlet kursreguleringsfond

De pengeinstitutter, der har vedtægtshjemlet kursreguleringsfond, skal dække urealiseret kurstab på fondsbeholdningen ved overførsel fra den vedtægtshjemlede kursreguleringsfond i det omfang, den tilstrækker, mens en urealiseret kursgevinst på fondsbeholdningen overføres til den vedtægtshjemlede kursreguleringsfond.

Der må ikke henlægges til den vedtægtshjemlede kursreguleringsfond af årets overskud.

11. Kursreservationer

11.1. Opskrivning/nedskrivning af noterede obligationer og aktier (+/-).

11.2. Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender (+/-).

ad 11.1. Denne post skal fremstå som resultat af ændring i vurderingsprincippet ved opgørelsen af fondsbeholdningen i

forhold til det foregående år, dvs. foretages der en reservation eller en ændring i en allerede foretagne reservation, skal denne regulering posteres her.

ad 11.2. Under denne post posteres reservationer på gæld eller tilgodehavender i udenlandsk valuta eller ændringer af tidligere års foretagne reservationer.

12. Beløb til forlods henlæggelse

- 12.1. Overkurs ved aktieudvidelse.
- 12.2. Opskrivning af anlægsaktiver.
- 12.3. Overførsel fra opskrivningsfond.
- 12.4. Øvrige beløb, der skal henlægges forlods.

ad 12.1. Overkurs ved aktieudvidelse skal, såfremt omkostningerne ikke tages over driften, med fradrag af omkostninger ved bankens stiftelse eller aktiekapitalens forhøjelse henlægges til lovpligtig reservefond.

ad 12.2. Med hensyn til opskrivning af anlægsaktiver henvises til BSL § 31, stk. 4.

ad 12.4. Under øvrige beløb, der skal henlægges forlods, posteres bl.a. overførsel fra én reserve til en anden og overførsel fra reserver til aktiekapitalen (fondsaktier) og beløb, der overføres til dækning af tidligere års udskudt skat.

13. Forlods henlagt

- 13.1. Til nedskrivning på andre til vedvarende brug bestemte aktiver.
- 13.2. Til passivering af tidligere års udskudt skat.
- 13.3. Fondsaktieemission.
- 13.4. Henlæggelse til opskrivningsfond.
- 13.5. Henlæggelse til lovpligtig reservefond.
- 13.6. Henlæggelse til andre reserver.

Herunder angives, til hvilke reserver (eventuelt aktie- respektive andelskapital) eller formål de forlods henlæggelser er foretaget.

Post 13.1. "Til nedskrivning på andre til vedvarende brug bestemte aktiver" kan kun anvendes, såfremt der er sket en pludselig og uforudseelig forringelse af anlægsaktivets værdi. Ordinære og ekstraordinære afskrivninger posteres under post 6. Afskrivninger og hensættelser.

Post 13.2. Her posteres beløb til passivering af tidligere års udskudt skat vedrørende børsnoterede værdipapirer og indlåns-/udlånsrenter.

Post 12. Beløb til forlods henlæggelse, skal stemme med post 13. Forlods henlagt.

14. Overførsler

- 14.1. Fra forrige år.
- 14.2. Fra investeringsfond.
- 14.3. Fra frie reserver.
- 14.4. Fra lovpligtig reservefond.

15. Underskud

- 15.1. Underskud, der ikke kan dækkes af reserverne.
- 15.2. Underskud fra tidligere år.

Såfremt årets resultat efter overførsel fra/til vedtægts-hjemlet kursreguleringsfond og efter opskrivning/nedskrivning af obligationer og aktier viser underskud, skal dette om muligt dækkes ved overførsler under post 14. Overførsler.

Underskud, der ikke kan dækkes af overførsler, skal overføres til næste år.

Til disposition

Med hensyn til fordelingen af det til disposition værende

beløb gælder, foruden pengeinstituttets vedtægter, bestemmelserne i BSL §§ 38 og 39. Anvendelsen af det til disposition værende beløb skal fremgå af resultatopgørelsen.

For sparekasser og andelskasser gælder, at beløb, der anvendes til almennyttige eller velgørende formål, og som der ikke disponeres over straks, skal henlægges til en gavefond. Gavefonden medregnes til egenkapitalen, og bevægelserne på den fond skal passere resultatopgørelsen (udgiftsføres under post 7.3. Ekstraordinære udgifter), og overførslen fra gavefonden posteres under post 14.3. Overførsler fra frie reserver. Sparekasser kan af dispositionsbeløbet kun henlægge til egenkapitalen. Henlæggelser til andre formål er ikke tilladt - jfr. BSL § 39.

Noter til resultatopgørelsen

I noter til resultatopgørelsen gives følgende oplysninger:

1. Valutakursregulering af egen ansvarlig indskudskapital (+/-).
2. Avance og kursregulering af fremmed valuta (+/-).
3. Det beløb under de ekstraordinære poster, der kan henføres til pengeinstituttets puljeordninger.
4. Pengeinstituttets pensionsforpligtelser samt det samlede beløb til lønninger og vederlag m.v. angivet for følgende 3 grupper: medlemmer af bestyrelse, medlemmer af direktion samt medlemmer af repræsentantskab i banker og andelskasser (cfr. det om pensionstilsagn anførte under passivpost 6 Andre passiver).
5. Lønninger, pensioner og udgifter til social sikring til andre i pengeinstituttet ansatte personer.
6. Tantieme til bestyrelsen i banker.

Arsberetningen

Med hensyn til reglerne for udarbejdelse af årsberetningen henledes opmærksomheden på bestemmelserne i BSL §§ 34 og 35, idet det bemærkes, at § 35 foreskriver, at der i årsberet-

ningen skal gives oplysning om det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret.

Koncernregler

Vedrørende koncernregnskab henvises til bekendtgørelse om pengeinstitutters aflæggelse af koncernregnskab af 20. december 1985. Dette indsendes sammen med det foreløbige årsregnskab.

Datterselskaber

I de årsregnskaber, som pengeinstitutters datterselskaber skal indsende jfr. BLS § 48a, stk. 3, skal de datterselskaber, hvor en væsentlig del af aktivitetsområdet består i leasingaktiviteter, specificere post 1.1. rente og provision af udlån på følgende måde:

Leasingafgifter _____
- ordinære af- og nedskrivninger
på leasingaktiver/-kontrakter

Renteindtægt af leasingaktivitet ... _____
+ Anden rente og provision af udlån.

1.1. I alt rente og provision af udlån _____

Avancer på salg af leasingaktiver/-kontrakter anføres under post 4.3. Øvrige ordinære indtægter. I en note til resultatopgørelsen angives avancens størrelse.

Endvidere føres ekstraordinære af- respektive nedskrivninger på leasingaktiver/-kontrakter under post 6.1. Udlån og garanti-debitorer. I en note til resultatopgørelsen angives størrelsen af disse reguleringer.

Endelig anføres som en note til post 8.5 Andre udlån summen af leasingaktiver.

Bilag 1
Underbilag 1

VEJLEDNING VEDRØRENDE UDFYLDELSE AF SKEMA FA 14

1. Beregningerne omfatter samtlige kroneobligationer noteret på Københavns Fondsbørs bortset fra indeksobligationer, variabelt forrentede obligationer, aktiekonvertible obligationer, udtrukne obligationer samt præmieobligationer.
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 pengeinstituttets bogførte beholdning til pålydende værdi ultimo måneden, og hertil lægges indgåede, men endnu uafviklede købsforretninger (spot/termin) og fratrækkes indgåede, men endnu uafviklede salgsforretninger (spot/termin). Resultatet herefter divideres med den af Københavns Fondsbørs opgjorte kurskorrektionsfaktor for den pågældende fondskode multipliceret med 100, og dette resultat, summeret over samtlige fondskoder, indføres i posterne 1.7. og 2.7. Den matematiske beregningsformel er følgende:

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

hvor

- I betegner antallet af fondskoder i beholdningen.
- 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 den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede købsterminalsforretninger i fondskode i .
- S_i betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (salg) i fondskode i .
- S_i^t betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede salgsterminalsforretninger i fondskode i .
- k_i betegner kurskorrektionsfaktoren for fondskode i som opgjort af Københavns Fondsbørs.

3. Pengeinstitutterne skal ved beregningerne anvende ultimo-korrektionsfaktoren, således som den beregnes af Københavns Fondsbørs.

De pengeinstitutter (d.v.s. de mindre sparekasser og andelskasser), som kun indsender kvartalsbalancer med bilag/kvartalsstatistikker på Fællesform A, kan ved beregningerne anvende de korrektionsfaktorer, der ultimo kvartalet angives i de officielle kurslister fra Københavns Fondsbørs.

4. Regneeksempel

Det antages, at et pengeinstituts fondsbeholdning samt indgåede, men endnu uafviklede købs- og salgssforretninger ultimo måneden kan specificeres på følgende måde:

Fondskoder	12% S 2001	10% statslån 88
Ultimo korrektionsfaktor	0,20	0,51
Beholdning	10.000.000 kr.	8.000.000 kr.
Køb spot	50.000 kr.	100.000 kr.

Køb på termin	150.000 kr.	200.000 kr.
Salg spot	50.000 kr.	0 kr.
Salg på termin	100.000 kr.	100.000 kr.

På grundlag af ovenstående specificationer indføres følgende beløb under posterne 1.1. - 1.7. på skema FA 14 :

1. Pengeinstituttets beholdning m.v. (pålydende værdi)	<u>Beløb</u>
1.1. Bogført beholdning til pålydende værdi	18.000
1.2. Køb spot	150
1.3. Køb på termin	350
1.4. Salg spot	50
1.5. Salg på termin	200
1.6. Risikobehæftede position	18.250 ¹⁾
1.7. Ændring i kursværdi	663 ²⁾

For de af pengeinstituttets kroneobligationer, der indgår i puljeordninger, gennemføres en helt tilsvarende beregning, jf. post 2 på FA 14 .

5. Under post 3 på FA 14 anføres den ansvarlige kapital, således som den på FA 3 er opgjort i overensstemmelse med bank- og sparekasselovens § 21.
6. Under post 4 på FA 14 anføres 8% af pengeinstituttets reducerede gælds- og garantiforpligtelser, således som disse er opgjort på FA 3.

1) Beregnet som $((10.000.000 + 50.000 + 150.000 - 50.000 - 100.000)/1.000 = 10.050)) + ((8.000.000 + 100.000 + 200.000 - 0 - 100.000)/1.000 = 8.200)$.

2) Beregnet som $((10.050.000/(100 \times 0,20)) + (8.200.000/(100 \times 0,51)))/1.000$.

Bilag 1
Underbilag 2

RETNINGSLINIER VEDRØRENDE OPDELING AF KURSREGULERING I LØBETIDSAFHÆNGIG KURSREGULERING OG RENTENIVEAUAFHÆNGIG KURSREGULERING FOR BØRSNOTEREDE OBLIGATIONER.

Opdeling af kursreguleringen på børsnoterede obligationer bygger på en dagsbaseret metode, hvor løbetidsforkortelsen beregnet dagligt for dagens beholdning ved anvendelse af opskrivningsfaktorer. Med udgangspunkt i dagens kurs og under forudsætning af uforandret effektivt renteniveau beregnes den kurs, en obligation vil have opnået den følgende dag på grund af løbetidsforkortelsen. Forskellen mellem den her- efter beregnede kurs og den faktiske kurs er udtryk for den kursregulering, der følger af ændring i renteniveauet. Beregningerne foretages, uanset om der har været bevægelser i beholdningen, og for hver fondskode i kurslisten. I princippet simulerer metoden, at hele obligationsbeholdningen sælges og genkøbes hver dag.

De beregnede opskrivningsfaktorer m.v. vil dagligt kunne leveres til pengeinstitutternes edb-centraler i forbindelse med leveringen af den elektroniske kursliste fra Københavns Fondsbørs. Edb-centralerne kan på baggrund heraf foretage beregningen af den del af kursreguleringen, der er afledt af løbetidsforkortelse.

Man skal særligt henlede opmærksomheden på følgende forhold:

1. Beregningerne omfatter samtlige børsnoterede danske kroneobligationer bortset fra indeksobligationer og præmieobligationer.
2. Beregningen af opskrivningsfaktorer vil blive foretaget hver børsdag. Ved ikke-børsdage foretages den foregående børsdag én beregning, der dækker perioden frem til den følgende børsdag. Hvis ultimodagen falder på en ikke-

Bilag 1

Bilag til bekendtgørelse om pengeinstitutters regnskabsaf-
læggelse m.v.

Der må ikke oprettes nye poster/underposter udover de i fæl-
lesformerne A, B og C angivne, medmindre dette foreskrives
af Tilsynet. Ønsker et pengeinstitut yderligere specificika-
tion af en post, skal dette ske ved en note.

I. MÅNEDSBALANCE MED BILAG/MÅNEDSSTATISTIK (Fællesform A).

Ved udenlandske mellemværender forstås mellemværender med
valutaudlændinge såvel i danske kroner som i fremmed valuta
samt fast ejendom eller anlæg beliggende i udlandet. Mel-
lemværender med valutaindlændinge i fremmed valuta er så-
ledes indenlandske mellemværender. En garanti stillet i for-
bindelse med optagelse af et udlandslån i et udenlandsk pen-
geinstitut (valutaudlænding) til en dansk kunde (valutaind-
lænding) skal bogføres i debetsiden som et indenlandsk mel-
lemværende og i kreditsiden som et udenlandsk mellemværende.
Såfremt garantien for udlandslånet stilles over for et for-
midlende dansk pengeinstitut, vil garantien også i kredit-
siden blive et indenlandsk mellemværende. Angående defini-
tion af valutaudlænding henvises til § 2 i Industriministe-
riets bekendtgørelsen af 18. marts 1981 om valutaforhold.
Pengeinstitutttets udenlandske filialers balanceposter indgår
som udenlandsk mellemværende i månedsbalancen/månedsstati-
stikken.

I øvrigt henvises til Danmarks Nationalbanks til enhver tid
gældende valutabestemmelser.

I fodnoter til månedsbalancen skal angives såvel debet- som
kreditbeløb af de udenlandske mellemværender, der indgår i
opgørelsen af Danmarks internationale likviditet. Fodnoten
angives som "Pengeinstitutttet har mellemværender, der indgår
i Danmarks internationale likviditet med kr."

børsdag, skal der foretages en forholdsmæssig opdeling af opskrivningsfaktoren.

3. Beregning af den løbetidsafhængige kursregulering skal foretages på grundlag af dagens beholdning efter bogføring af effektuerede handler.
4. De ved beregningen af opskrivningsfaktorer anvendte kurser fastsættes efter samme regler, som gælder ved beregning af kurslistens effektive renter, dvs. der forudsættes en afviklingsperiode på 3 dage. De på en given dag opgjorte opskrivningsfaktorer vil således blive anvendt ved beregningen af løbetidsforkortelse på obligationsbeholdningen 3 dage senere.

Ved beregningerne regnes med 30 rentedage i en måned.

5. For udtrukne obligationer beregnes løbetidsforkortelse også efter ovenstående principper, dog således, at der fra publiceringsdagen frem til indfrielsesdagen anvendes særskilt beregnede opskrivningsfaktorer. Disse faktorer vil blive beregnet med udgangspunkt i den effektive rente for den ikke-udtrukne del af beholdningen. Opskrivningsfaktorer for udtrukne obligationer vil indgå i det materiale, der dagligt kan leveres til pengeinstitutternes edb-centraler.
6. For fondsterminsforretninger beregnes løbetidsforkortelse i den periode, terminsforretningen løber. Den ved køb henholdsvis salg på termin beregnede kursregulering, der er afledt af løbetidsforkortelse, tillægges henholdsvis fratrækkes den beregnede løbetidsgevinst af obligationsbeholdningen.

Månedsbalance pr. ultimo _____ 19 ____	Beløb
	Hele kr.
Debet:	
1. Kassebeholdning	1
2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank	2
3. Tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter	3
4. Tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.	4
5. Obligationer	5
6. Uopsigelige pantebreve til fast rente	6
7. Aktier m.v.	7
(Heraf egne aktier nom. _____ hele kr.)	
8. Udlån:	8
8.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	8
8.2 Veksler	9
8.3 Byggelån	10
8.4 Prioritetslån	11
8.5 Andre udlån	12
Udlån i alt	13
9. Garantidebitorer	14
(Blandt deponerede sikkerheder under post 8 og 9 udgør egne aktier nom. _____ hele kr.)	
10. Faste ejendomme	15
11. Maskiner og inventar m.v.	16
12. Andre debetposter	17
13. Omkostninger	18
Debet i alt	19
Pengeinstituttet har mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet med	20
Køb af fremmed valuta på termin	21
heraf indgår i balancen	22
Køb af fonds på termin	23
heraf indgår i balancen	24

Månedsbalance pr. ultimo _____ 19 ____	Beløb
	Hele kr.
Kredit:	
1. Indlån:	
1.1 På anfordring eller med kortere opsigelsesvarsel	
end 1 måned	1
1.2 Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder	2
1.3 Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover	3
1.4 Obligationer og gældsbeviser	4
1.5 Særlige indlånformer	5
Indlån ialt	6
2. Gæld til Danmarks Nationalbank	7
3. Gæld til indenlandske pengeinstitutter	8
4. Gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v.	9
5. Afgivne garantier	10
6. Andre kreditposter	11
7. Renter og provision (netto) m.v.	12
8. Ansvarlig indskudskapital	13
9. Egenkapital:	
9.1 Aktiekapital/andelskapital/ indbetalt garantikapital	14
9.2 Reserver	15
Egenkapital i alt	16
Kredit i alt	17
Pengeinstituttet har mellemværender, der indgår i Danmarks	
internationale likviditet med	18
Salg af fremmed valuta på termin	19
heraf indgår i balancen	20
Salg af fonds på termin	21
heraf indgår i balancen	22

Bilag til månedsbalance Skema over pengeinstituttets forhold til § 21 i lov om banker og sparekasser m.v. pr. ultimo _____ 19 ____		Beløb
		1.000 kr.
Lovens § 21:		
Balance	1	
+ egenkapital	2	
+ renter og provision (netto) m.v.	3	
Gælds- og garantiforpligtelser	4	
Fradrag:		
1. Lån optaget i Danmarks Nationalbank - dog højst med det beløb, som pengeinstituttet har indestående på foliokonto i Nationalbanken	5	
2. Garantier sikret ved tilsvarende indskud i pengeinstituttet	6	
3. Ansvarlig indskudskapital jfr. lovens § 22, stk. 3 og 5	7	
4. Garantiforpligtelse i forbindelse med betalingsafvikling i Værdipapircentralen	8	
5. Andre særlige fradrag (jfr. lovens § 21, stk. 2)	9	
I alt fradrag	10	
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser	11	
Egenkapital	12	
+ ansvarlig indskudskapital jfr. fradrag pkt. 3	13	
+ beholdning af egne aktier - bogført beløb	14	
+ erhvervede og belånte beviser for ansvarlig indskudskapital i andre pengeinstitutter - nominelt beløb	15	
I alt ansvarlig kapital ifølge § 21	16	
I % af reducerede gælds- og garantiforpligtelser (3 dec.)	17	%

Bilag til månedsbalance Skema over pengeinstituttets forhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v. pr. ultimo _____ 19 ____		Beløb
		1.000 kr.
Lovens § 28:		
Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	1	_____
15% heraf	2	_____
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser (jfr. F.A. 3)	3	_____
10% heraf	4	_____
Til opfyldelse heraf haves:		
1. Kassebeholdning	5	_____
2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank	6	_____
3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter	7	_____
4. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter	8	_____
5. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank	9	_____
6. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer	10	_____
Pkt. 1-6 i alt	11	_____
7. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler herunder rediskontable vekslers (spec. vedlægges)	12	_____
Pkt. 1-7 i alt	13	_____
(Pkt. 7 udfyldes kun, såfremt pkt. 1-6 ikke strækker til)		

**Specifikation af ansvarlig indskudskapital, der kan
ligestilles med egenkapital:**

Ansvarlig indskudskapital med oprindelig mindst 5 års opsigelsesvarsel fra indskyderne	14	_____
÷ opsagt ansvarlig indskudskapital med 1 års restløbetid eller derunder (§ 22, stk. 3)	15	_____
÷ beholdning af egne beviser for ansvarlig indskudskapital (nominel værdi)	16	_____
÷ egne beviser deponeret til sikkerhed for lån eller garantier ydnet af pengeinstituttet (opsagt kapital medregnes indtil 1 år før opsigelsesfristens udløb - § 22, stk. 5)	17	_____
Netto	18	_____
40 pct. af pengeinstituttets egenkapital andrager	19	_____

1.10.86

Supplerende oplysninger vedr. aktier m.v.	Beløb
	1.000 kr.
Erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi:	
1. Beholdning af egne aktier.....	1
2. Belånte egne aktier	2
I alt erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi	3
Erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi i procent af aktiekapital (3 dec.).....	4 %
Beholdning af aktier m.v.	
Bogført værdi af erhvervede aktie-, andels- eller garantibeviser	5
i procent af pengeinstituttets egenkapital (3 dec.)	6 %

den,

19

(Direktionens underskrift)

Månedstatistik pr. ultimo _____	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
19 DEBET			
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
1. Kassebeholdning:			
1.1 Sedler og mønt.....	1	14	
1.2 Indestående på postgiro	2	15	
1.3 Checks (excl. checks på Danmarks Nationalbank)	3	16	
1.4 Kuponer og udtrukne obligationer (forfaldne).....	4	17	27
2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank:			
2.1 Checks.....	5	18	
2.2 Folio	6	19	
2.3 Indlånsbeviser.....	7	20	
2.4 Særlige indskud.....	8	21	
2.5 Andet	9	22	28
3. Tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter:			
3.1 Anfordring	10	23	
3.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 md.	11	24	
3.3 På 1 måned til under 3 måneder	12	25	
3.4 På 3 måneder og derover	13	26	29

Månedstatistik pr. ultimo _____	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
19 _____ DEBET, fortsat	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
4. Tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.:			
4.1 Anfordring	1	16	
4.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 md.	2	17	
4.3 På 1 måned til under 3 måneder.....	3	18	
4.4 På 3 måneder og derover	4	19	31
5. Obligationer:			
5.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	5	20	
5.2 Noteret på udenlandsk børs	6	21	
5.3 Andre.....	7	22	
5.4 Egne obligationer	8	23	32
5.5 Andre.....	9	24	33
6. Uopsigelige pantebreve til fast rente			
7. Aktier m.v.:			
7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	10	25	
7.2 Noteret på udenlandsk børs	11	26	
7.3 Andre aktier m.v.....	12	27	
7.4 Egne aktier.....	13	28	
7.5 Ansvarlig indskudskapital i pengeinstitutter	14	29	
7.6 Egne beviser for ansvarlig indskudskapital.....	15	30	34

Ad. debetpost 5.1 (indenlandske mellemværender):

Heraf statsgældsbeviser.....	35
Heraf fastforrentede statsobligationer i d.kr. (udstedt fra og med 1975).....	36
Heraf variabelt forrentede statsobligationer i d.kr.	37
Heraf fremmedmøntede statsobligationer (udstedt fra og med 1975).....	38
I alt.....	39
Månedsgennemsnit af dag-til-dag saldi på debetpost 5.1 (indenlandske mellemværende).....	40

31.12.87

Månedstatistik pr. ultimo _____	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
19 DEBET, fortsat	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
8. Udlån:			
8.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse.....	1	18	
8.2 Veksler	2	19	
8.3 Byggelån	3	20	
8.4 Prioritetslån	4	21	
8.5 Andre udlån	5	22	35
9. Garantidebitorer	6	23	36
10. Faste ejendomme	7	24	37
11. Maskiner og inventar m.v.	8	25	38
12. Andre debetposter	9	26	39
13. Omkostninger	10	27	40
Debet i alt	11	28	41

Ad. debetposterne 6 og 8:

Månedsgennemsnit af dag-til-dag saldi på summen af debetposterne 6+8 (Indenlandske mellemværender)	42
---	----

Samlet beløb for etablerede og tilsagte lån (maximum) ¹⁾

6. Uopsigelige pantebreve til fast rente	12	29	43
8. Udlån:			
8.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse.....	13	30	
8.2 Veksler	14	31	
8.3 Byggelån	15	32	
8.4 Prioritetslån	16	33	
8.5 Andre udlån	17	34	44

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

Månedstatistik pr. ultimo _____	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
19 _____ KREDIT	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
1. Indlån:			
1.1 På anfordring eller med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned:			
1.1.1 På anfordring:			
1.1.1.1 Konti med checks	1	12	
1.1.1.2 Konti uden checks	2	13	
1.1.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	3	14	
1.2 Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder	4	15	
1.3 Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover	5	16	
1.4 Obligationer og gældsbeviser:			
1.4.1. Med løbetid			
på 2 år eller derunder	6	17	
1.4.2. Med løbetid på over 2 år	7	18	
1.5 Særlige indlånsformer	8	19	23
2. Gæld til Danmarks Nationalbank:			
2.1 Træk på foliokonto	9	20	
2.2 Pengemarkedet	10	21	
2.3 Andet	11	22	24
Ad. kreditpost 1 (indenlandske mellemværender)			25
Månedsgennemsnit af dag-til-dag saldi på posterne 1.1 - 1.5 (incl.)			26
Månedsgennemsnit af dag-til-dag saldi på post 1.4.2.			27
Månedsgennemsnit af dag-til-dag saldi på post 1.5.			

Ved spotforretninger forstås valutaforretninger, der afvikles senest 2 bankdage efter indgåelsesdatoen.

Ved terminsforretninger forstås valutaforretninger, der afvikles 3 bankdage efter indgåelsesdatoen eller senere.

Forretninger i fremmed valuta med såvel valutaudlændinge som valutaindlændinge skal bogføres på dispositionsdagen.

I månedsbalancen/månedssstatistikken bogføres forretninger i fremmed valuta til de pr. ultimo måneden af Danmarks Nationalbank ved den officielle notering fastsatte kurser (middelkurser) med undtagelse af ansvarlig indskudskapital, aktier og obligationer, maskiner og inventar m.v., fast ejendom samt prioritetsgæld i fast ejendom. For ikke dagligt noterede valutaer anvendes en skønnet kurs.

Ved agio (ultimo måneden) forstås forskellen mellem værdien af ovennævnte poster omregnet til kroner efter middeltkursen pr. ultimo og den bogførte værdi.

Agio opføres som et nettobeløb under kreditpost 7. Renter og provision (netto) m.v., udenlandske mellemværender.

Uafviklede terminsforretninger skal særskilt fremgå som fodnoter til månedsbalancen.

Udækkede terminsforretninger - jfr. debetpost 12. Andre debetposter - indgår i balancen og kursreguleres som anført ovenfor.

Uafviklede dækkede terminsforretninger anføres til afviklingskurser.

Debet

Debetpost 1. Kassebeholdning

- 1.1. Sedler og mønt.
- 1.2. Indestående på postgiro.

Månedstatistik pr. ultimo _____	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
19 KREDIT, fortsat			
3. Gæld til indenlandske pengeinstitutter:	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
3.1 Anfordring	1 15		
3.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 md.	2 16		
3.3 På 1 måned til under 3 måneder	3 17		
3.4 På 3 måneder og derover	4 18		29
4. Gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v.:			
4.1 Anfordring	5 19		
4.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 md.	6 20		
4.3 På 1 måned til under 3 måneder	7 21		
4.4 På 3 måneder og derover	8 22		30
5. Afgivne garantier:			
5.1 Finansgarantier:			
5.1.1 Over for de i Danmark beliggende pengeinstitutter	9 23		
5.1.2 For valutaudlændinge	10 24		
5.1.3 Pantebrevsgarantier	11 25		
5.1.4 Kreditformidlingsgarantier	12 26		
5.1.5 Andre finansgarantier	13 27		
(finanssån m.v.)			
5.2 Øvrige garantier	14 28		31

Månedstatistik pr. ultimo _____	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
19 _____ KREDIT, fortsat			
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
6. Andre kreditposter:			
6.1 Acceptkonto.....	1	14	
6.2 Prioritetsgæld i faste ejendomme	2	15	
6.3 Andet	3	16	27
	4	17	28
7. Renter og provision (netto) m.v.....			
8. Ansvarlig indskudskapital:			
8.1 Der ikke kan ligestilles med egenkapital	5	18	
8.2 Der kan ligestilles med egenkapital ...	6	19	29
9. Egenkapital:			
9.1 Aktiekapital/andelskapital/indbetalt garantikapital.....	7	20	
9.2 Reserver:			
9.2.1 Lovpligtig reservefond.....	8	21	
9.2.2 Opskrivningsfond.....	9	22	
9.2.3 Vedtægtshjemlet kursreg.fond ..	10	23	
9.2.4 Investeringsfond (ubeskattet) ...	11	24	
9.2.5 Øvrige reservefonds.....	12	25	30
Kredit i alt	13	26	31

Ad. kreditpost 6:

32

Heraf udenlandske garantier, hvorpå der er hensat

Supplerende oplysninger til måneds-

statistik pr. ultimo _____ 19 ____

Ad. debit- og kreditposterne 3 og 4:

Heri indgår **pengemarkedsmellemværender** (mellemværender mellem pengeinstitutter til en ved etableringen aftalt fast rente og fast løbetid) i nedennævnte poster med følgende beløb:

	Indenlandske mellemværender med pengeinstitutter
	Hele kr.
Ad. debitpost 3 og 4:	
Dag-til-dag.....	1 _____
Indtil 1 måned	2 _____
1 måned til under 3 måneder	3 _____
3 måneder og derover	4 _____
I alt	5 _____
Ad. kreditpost 3 og 4:	
Dag-til-dag.....	6 _____
Indtil 1 måned	7 _____
1 måned til under 3 måneder	8 _____
3 måneder og derover	9 _____
I alt	10 _____

Ad. kreditposterne 1.1, 1.2 og 1.3 (indenlandske mellemværender):

Heri indgår **aftaleindlån** (indlån, der for såvidt angår rente og/eller løbetid og/eller beløb er aftalt individuelt, og hvor rentesatsen ligger over diskontoen + 2% p.a. eller er knyttet til en pengemarkedsrente) med følgende beløb:

Indtil 1 måned	11 _____
1 måned til under 3 måneder	12 _____
3 måneder og derover	13 _____
I alt	14 _____

Anm.: Ved afgrænsning af aftalelån ses der bort fra:

1. Annoncerede specialindlånsformer som f.eks. sæsonkonti, jubilæumskonti, A-rentebeviser og lignende samt indlån omfattet af kategorien »særlige indlån«.
2. Løbende indlånskonti, hvor renteberegningen foretages med samme sats som for kontohavers løbende udlånskonti dog forudsat, at nettosaldoen for de berørte konti er i pengeinstituttets favør. Under denne undtagelse medregnes også følgende indlånsformer:
 - I) Sikringskonti vedrørende kontraktfinansiering.
 - II) Sikringskonti i forbindelse med forhåndslån i realkreditinstitutter.
 - III) Sikringskonti for vekseldiskontering.

Supplerende oplysninger til måneds-
statistik pr. ultimo _____ 19 ____

Ad. fodnoter til balancen:

Specifikation af udestående **valutaterminsforetninger** (oprindelig løbetid):

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

Måling af ændringer i kursværdi på pengeinstituttets børsnoterede kroneobligationer pr. ultimo _____ 19 ____	Beløb
	1.000 kr.
1. Pengeinstituttets totale beholdning m.v. (pålydende værdi)	
1.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	1
1.2 Køb spot	2
1.3 Køb på termin	3
1.4 Salg spot	4
1.5 Salg på termin	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
2. Beholdning m.v. tilknyttet pengeinstituttets puljeordninger (pålydende værdi)	
2.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	8
2.2 Køb spot	9
2.3 Køb på termin	10
2.4 Salg spot	11
2.5 Salg på termin	12
2.6 Risikobehæftede position (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	13
2.7 Ændring i kursværdien ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente	14
3. Pengeinstituttets ansvarlige kapital ifølge BSL § 21 (fra F.A. 3)	15
4. 8% af pengeinstituttets reducerede gælds- og garantiforpligtelser	16

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__ __	Beløb
	Hele kr.
1. Renteindtægter m.v.:	
1.1 Rente og provision af udlån	1
1.2 Rente m.v. af pantebreve	2
1.3 Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.	3
1.4 Rente af tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter	4
1.5 Rente af tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.	5
1.6 Øvrige renteindtægter	6
I alt renteindtægter m.v.	7
2. Renteudgifter:	
2.1 Rente til indlån	8
2.2 Rente til indenlandske pengeinstitutter	9
2.3 Rente til udenlandske pengeinstitutter m.v.	10
2.4 Rente til ansvarlig indskudskapital og garantikapital	11
2.5 Øvrige renteudgifter	12
I alt renteudgifter	13
A. Netto rente- og provisionsindtægter	14
3. Avance og kursregulering af fremmed valuta (+/-)	15
4. Andre ordinære indtægter:	
4.1 Garantiprovision	16
4.2 Nettoresultat af drift af fast ejendom (+/-)	17
4.3 Øvrige ordinære indtægter	18
I alt andre ordinære indtægter	19
B. Resultat før omkostninger m.v.	20
Ad. post 1.3. Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.:	
Heraf udbytte m.v. af kapitalinteresser i datterselskaber	21
Ad. post 3. Avance og kursregulering af fremmed valuta:	
Avance og kursregulering af fremmed valuta (+/-)	22
Valutakursregulering af egen ansvarlig indskudskapital (+/-)	23

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
5. Omkostninger:	
5.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion samt til repræsentantskab i banker og andelskasser	1
5.2 Lønninger m.v. til personale	2
5.3 Husleje og intern lejeværdi af lokaler i egne ejendomme m.v.	3
5.4 Kontorudgifter	4
5.5 Reparation og vedligeholdelse	5
5.6 Annoncer, reklame, rejser og kursusudgifter m.v.	6
5.7 Øvrige omkostninger	7
I alt omkostninger	8
C. Resultat før afskrivninger og hensættelser m.v.	9
6. Afskrivninger og hensættelser:	
6.1 Udlån og garantidebitorer	10
6.2 Korrespondentmellemværender	11
6.3 Maskiner og inventar m.v.	12
6.4 Faste ejendomme	13
6.5 Andre aktiver	14
I alt afskrivninger og hensættelser	15
D. Resultat før ekstraordinære indtægter og udgifter m.v.	16
7. Ekstraordinære indtægter og udgifter:	
7.1 Indgået på tidligere afskrevne fordringer	17
7.2 Øvrige ekstraordinære indtægter	18
7.3 Ekstraordinære udgifter	19
I alt ekstraordinære indtægter og udgifter (+ / +)	20
E. Resultat før kursregulering og skat	21
 Ad. post 5. Omkostninger:	
Lønninger og vederlag m.v. til bestyrelse	22
Lønninger og vederlag m.v. til direktion	23
Lønninger og vederlag m.v. til repræsentantskab (banker og andelskasser)	24
Lønninger, pensioner og udgifter til social sikring til andre i pengeinstituttet ansatte personer	25
 Ad. post 7. Ekstraordinære indtægter og udgifter:	
Vedr. puljeordninger.	
Renteniveauafhængig del af kursregulering på obligationer og kursregulering af øvrige værdipapirer	26

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
8. Kursreguleringer:	
8.1 Kursgevinst/kurstab på obligationer(+ /÷)	1
8.2 Kursgevinst/kurstab på aktier m.v. (+ /÷)	2
8.3 Kursgevinst/kurstab på pantebreve m.v. (+ /÷)	3
I alt kursreguleringer (+ /÷)	4
F. Resultat før skat	5
9. Skat:	
9.1 Beregnet skat af årets indkomst	6
9.2 Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+ /÷)	7
9.3 Udskudt skat af årets indkomst (+ /÷)	8
I alt skat	9
G. Årets nettoresultat	10
Kapitalbevægelser og overskudsfordeling	
10. Overført fra/til vedtægtshjemlet kursreguleringsfond (+ /÷)	11
H. Resultat efter overførsel fra/til vedtægtshjemlet kursreguleringsfond	12
11. Kursreservationer:	
11.1 Opskrivning/nedskrivning af noterede obligationer og aktier (+ /÷)	13
11.2 Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender (+ /÷)	14
I alt kursreservationer (+ /÷)	15
I. Resultat efter reguleringer	16
12. Beløb til forlods henlæggelse:	
12.1 Overkurs ved aktieudvidelse	17
12.2 Opskrivning af anlægsaktiver	18
12.3 Overførsel fra opskrivningsfond	19
12.4 Øvrige beløb, der skal henlægges forlods	20
I alt beløb til forlods henlæggelse	21
Ad post 8.2. Kursgevinst/kurstab på aktier m.v.:	
Heraf kursgevinst/kurstab på aktier/anpartar i datterselskaber (+ /÷)	22

Resultatopgørelse, fortsat	Kapitalbevægelser og overskudsfordeling	Beløb
		Hele kr.
13. Forlods henlagt:		
13.1 Til nedskrivning på andre til vedvarende brug bestemte aktiver		1
13.2 Til passivering af tidligere års udskudt skat		2
13.3 Fondsaktieemission		3
13.4 Henlæggelse til opskrivningsfond		4
13.5 Henlæggelse til lovpligtig reservefond		5
13.6 Henlæggelse til andre reserver		6
I alt forlods henlagt		7
14. Overførsler:		
14.1 Fra forrige år		8
14.2 Fra investeringsfond		9
14.3 Fra frie reserver		10
14.4 Fra lovpligtige reservefond		11
I alt overførsler		12
15. Underskud:		
15.1 Underskud, der ikke kan dækkes af reserverne		13
15.2 Underskud fra tidligere år		14
I alt underskud		15
J. Til disposition i henhold til vedtægterne		16
16. Anvendelse af det til disposition værende beløb:		
Henlæggelse til egenkapital:		
16.1 Henlæggelse til lovpligtig reservefond		17
16.2 Henlæggelse til andre reserver		18
16.3 Henlagt til almennyttige eller veigørende formål (sparekasser og andelskasser)		19
16.4 Henlagt til investeringsfond		20
16.5 Overført til næste år		21
I alt henlagt til egenkapital		22
Anvendt til andre formål:		
16.6 Udbytte		23
16.7 Pensionsformål		24
16.8 Almennyttige og veigørende formål		25
16.9 Andre formål i øvrigt		26
I alt anvendt til andre formål		27
I alt anvendelse af det til disposition værende beløb		28

Specifikation vedr. resultatopgørelse	Beløb
	Hele kr.
1.1 Rente og provision af udlån:	
1.1.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	1
1.1.2 Veksler	2
1.1.3 Byggelån	3
1.1.4 Prioritetslån	4
1.1.5 Andre udlån	5
I alt rente og provision af udlån	6
1.2 Rente m.v. af pantebreve:	
1.2.1 Rente	7
1.2.2 Underkurs	8
I alt rente og underkurs af pantebreve	9
1.3 Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.:	
1.3.1 Direkte rente af obligationer m.v.	10
1.3.2 Løbetidsafhængig kursregulering af obligationer	11
1.3.3 Udbytte af aktier m.v.	12
I alt rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.	13
2.1 Rente til indlån:	
2.1.1 Anfordringskonti med checks	14
2.1.2 Anfordringskonti uden checks	15
2.1.3 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	16
2.1.4 Opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder	17
2.1.5 Opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover	18
2.1.6 Obligationer og gældsbeviser	19
2.1.7 Særlige indlånsformer	20
I alt rente til indlån	21

1.3. Checks (excl. checks på Danmarks Nationalbank).

1.4. Kuponer og udtrukne obligationer (forfaldne).

Indløste forfaldne kuponer fra kunder placeres også i sidstnævnte underpost. Det samme gælder udtrukne obligationer, hvor indfrielsestidspunktet er kommet. Udtrukne, men endnu ikke forfaldne obligationer posteres under fondsbeholdningen.

Debetpost 2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank

2.1. Checks.

2.2. Folio.

2.3. Indlånsbeviser.

2.4. Særlige indskud.

2.5. Andet.

Debetpost 3. Tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter

3.1. Anfordring.

3.2. Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned.

3.3. På 1 måned til under 3 måneder.

3.4. På 3 måneder og derover.

Under denne post, men som udenlandsk mellemværende, posteres også tilgodehavender hos (andre) danske pengeinstitutters i udlandet virkende filialer, hvorimod tilgodehavender hos filialer af udenlandske pengeinstitutter, der virker her i landet, posteres som indenlandsk mellemværende, under debetpost 4. Tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.

Ved opgørelse af pengeinstitutternes månedsbalance/månedstatistik og status i henhold til § 9 skal tilgodehavender i egne filialer i udlandet posteres under denne post som et udenlandsk mellemværende. Tilgodehavende i en udenlandsk datterbank her i landet posteres under denne post som indenlandsk mellemværende. Tilgodehavende i en dansk datterbank i udlandet posteres som et udenlandsk mellemværende under debetpost 4. Tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v. Ved anfordringstilgodehavender forstås beløb, der kan

Specifikationer af korrektivkonto for udlån og garantier	Beløb
	Hele kr.
A. Hensat primo	1
Bevægelser på korrektivkonto:	
B. Hensat i året (ultimo)	2
C. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	3
D. Tidligere hensat nu ført til indtægt (posteret under 7.1. Indgået på tidligere afskrevne fordringer)	4
Hensat ultimo:	
8.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	5
8.2 Veksler	6
8.3 Byggelån	7
8.4 Prioritetslån	8
8.5 Andre udlån	9
9. Garantidebitorer (posteret under 12. Andre aktiver).....	10
E. I alt (A+B+C+D).....	11
Årets afskrivninger (tabt):	
F. Udlån, garantier der afskrives direkte over driften som tabt (Beløbet har ikke tidligere været bogført på korrektivkonto)	12
(B+F = post 6.1 under »Afskrivninger og hensættelser«)	

Specifikation af korrektivkonto for korrespondentmellemværender og andre aktiver (excl. garantier)

A. Hensat primo	13
B. Hensat i året på (nyhensat ultimo)	14
C. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	15
D. Tidligere hensat nu ført til indtægt (posteret under 7.1. Indgået på tidligere afskrevne fordringer)	16
Hensat ultimo (A+B+C+D).....	17
Årets afskrivninger (tabt):	
E. Korrespondentmellemværender og andre aktiver (excl. garantier)	18

Specifikation af kursreservationer	Beløb
	Hele kr.
Noterede obligationer og aktier:	
Kursreservation primo:	
5. Obligationer	1
7. Aktier	2
I alt kursreservation primo	3
Kursreservation ultimo:	
5. Obligationer	4
7. Aktier	5
I alt kursreservation ultimo	6
Difference mellem primo og ultimo (+/-)	7
(skal stemme med post 11.1 Opskrivning/nedskrivning af noterede obligationer og aktier)	
 Valutamellemværender:	
Kursreservation primo	8
Kursreservation ultimo	9
Difference mellem primo og ultimo (+/-)	10
(skal stemme med post 11.2 Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender)	
 Specifikation af konto for underkurs (er fratrukket aktivet)	
Udlån og pantebreve:	
A. Underkurs/kursregulering på udlån og pantebreve primo	11
B. I årets løb overført til/fra konto for underkurs/kursregulering vedr. udlån og ved køb/salg af pantebreve - netto (+/-)	12
C. Indtægtsført fra konto for underkurs/kursregulering til resultatopgørelsens post 1.1 Rente og provision af udlån og post 1.2 Rente m.v. af pantebreve (+)	13
D. Indtægtsført (kursgevinst) eller udgiftsført (kurstab) fra/til konto for underkurs/kursregulering til resultatopgørelsens post 8.3 Kursgevinst/kurstab på pantebreve (+/+)	14
E. Underkurs/kursregulering på udlån og pantebreve ultimo	15
Heraf underkurs/kursregulering på udlån	16

Specificeret status pr. ultimo regnskabsåret 19 ____ AKTIVER	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
1. Kassebeholdning:			
1.1 Sedler og mønt.....	1	14	
1.2 Indestående på postgiro	2	15	
1.3 Checks (excl. checks på Danmarks Nationalbank)	3	16	
1.4 Kuponer og udtrukne obligationer (forfaldne)	4	17	27
2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank:			
2.1 Checks	5	18	
2.2 Folio	6	19	
2.3 Indlånsbeviser	7	20	
2.4 Særlige indskud	8	21	
2.5 Andet	9	22	28
3. Tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter:			
3.1 Anfordring	10	23	
3.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 md.	11	24	
3.3 På 1 måned til under 3 måneder	12	25	
3.4 På 3 måneder og derover	13	26	29

Specificeret status, fortsat AKTIVER	Pengeinstituttets navn		Total for hovedposterne
	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
4. Tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.:			
4.1 Anfordring	1	16	
4.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 md.	2	17	
4.3 På 1 måned til under 3 måneder.....	3	18	
4.4 På 3 måneder og derover	4	19	31
5. Obligationer:			
5.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	5	20	
5.2 Noteret på udenlandsk børs	6	21	
5.3 Andre.....	7	22	
5.4 Egne obligationer	8	23	32
6. Opsigelige pantebreve til fast rente:.....	9	24	33
7. Aktier m.v.:			
7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	10	25	
7.2 Noteret på udenlandsk børs	11	26	
7.3 Andre aktier m.v.....	12	27	
7.4 Egne aktier.....	13	28	
7.5 Ansvarlig indskudskapital i pengeinstitutter	14	29	
7.6 Egne beviser for ansvarlig indskudskap.	15	30	34

Ad. Aktivpost 5.1. (indenlandske mellemværender):

Heraf statsgældsbeviser	35
Heraf fastforrentede statsobligationer i d.kr. (udstedt fra og med 1975)	36
Heraf variabelt forrentede statsobligationer i d.kr.....	37
Heraf fremmedmøntede statsobligationer (udstedt fra og med 1975).....	38
I alt.....	39
Årgennemsnit af dag-til-dag saldi på aktivpost 5.1 (indenlandske mellemværender) ..	40

Specificeret status, fortsat AKTIVER	Pengeinstituttets navn		Total for hovedposterne
	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
8. Udlån:			
8.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	1	21	
8.2 Veksler	2	22	
8.3 Byggelån	3	23	
8.4 Prioritetslån	4	24	
8.5 Andre udlån	5	25	41
9. Garantidebitorer	6	26	42
10. Faste ejendomme	7	27	43
11. Maskiner og inventar m.v.	8	28	44
12. Andre aktiver:			
12.1 Udækkede terminsforretninger	9	29	
12.2 Forskellige debitorer	10	30	
12.3 Tilgodehavende renter	11	31	
12.4 Goodwill	12	32	
12.5 Øvrige aktiver	13	33	45
I alt aktiver	14	34	46

Ad. debetposterne 6 og 8:

Samlet beløb for etablerede og tilsagte lån (maximum)¹⁾

6. Uopsigelige pantebreve til fast rente	15	35	47
8. Udlån:			
8.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	16	36	
8.2 Veksler	17	37	
8.3 Byggelån	18	38	
8.4 Prioritetslån	19	39	
8.5 Andre udlån	20	40	48
Pengeinstituttet har mellemværender, der indgår i Danmarks internationale likviditet med			49
Køb af fremmed valuta på termin			50
heraf indgår i balancen			51
Køb af fonds på termin			52
heraf indgår i balancen			53

Specificeret status, fortsat PASSIVER	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
1. Indlån:			
1.1 På anfordring eller med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned:			
1.1.1 På anfordring:			
1.1.1.1 Konti med checks	1	23	
1.1.1.2 Konti uden checks	2	24	
1.1.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	3	25	
I alt på anfordring eller med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	4	26	
1.2 Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder	5	27	
1.3 Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover	6	28	
1.4 Obligationer og gældsbeviser:			
1.4.1 Med løbetid på 2 år eller derunder	7	29	
1.4.2 Med løbetid på over 2 år	8	30	
1.5 Særlige indlånsformer:			
1.5.1 Indekskonti	9	31	
1.5.2 Kapitalpensionskonti	10	32	
1.5.3 Børneopsparingskonti	11	33	
1.5.4 Selvpensioneringskonti	12	34	
1.5.5 Investeringsfondskonti	13	35	
1.5.6 Etableringskonti	14	36	
1.5.7 Boligopsparingskontrakter	15	37	
1.5.8 Ratepensionskonti	16	38	
1.5.9 Uddannelsesopsparing	17	39	
I alt på særlige indlånsformer	18	40	
I alt Indlån	19	41	45
2. Gæld til Danmarks Nationalbank:			
2.1 Træk på foliokonto	20	42	
2.2 Pengemarkedet	21	43	
2.3 Andet	22	44	46

31.12.87

Specificeret status, fortsat PASSIVER	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
3. Gæld til indenlandske pengeinstitutter:			
3.1 Anfordring	1	15	
3.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 md.	2	16	
3.3 På 1 måned til under 3 måneder	3	17	
3.4 På 3 måneder og derover	4	18	29
4. Gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v.:			
4.1 Anfordring	5	19	
4.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 md.	6	20	
4.3 På 1 måned til under 3 måneder	7	21	
4.4 På 3 måneder og derover	8	22	30
5. Afgivne garantier:			
5.1 Finansgarantier:			
5.1.1 Over for de i Danmarks belig- gende pengeinstitutter	9	23	
5.1.2 For valutaudlændinge	10	24	
5.1.3 Pantebrevsgarantier	11	25	
5.1.4 Kreditformidlingsgarantier	12	26	
5.1.5 Andre finansgarantier (finanslån m.v.)	13	27	
5.2 Øvrige garantier	14	28	31

Specificeret status, fortsat	PASSIVER	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
		Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
6. Andre passiver:				
6.1 Acceptkonto.....	1		14	
6.2 Prioritetsgæld i faste ejendomme	2		15	
6.3 Andet:				
6.3.1 Kapitaliserede pensionsforpligtelser	3		16	
6.3.2 Udækkede terminsforretninger ..	4		17	
6.3.3 Forskellige kreditorer	5		18	
6.3.4 Skyldig skat af årets indkomst ...	6		19	
6.3.5 Akkumuleret udskudt skat.....	7		20	
6.3.6 Ikke hævet udbytte/rente af indbetalt garantikapital fra tidligere år	8		21	
6.3.7 Udbytte af aktie-/andelskapital og rente af indbetalt garantikapital for 19.....	9		22	
6.3.8 Tantieme til repræsentantskab/bestyrelse og direktion.....	10		23	
6.3.9 Tantieme til andre i pengeinstituttet ansatte	11		24	
6.3.10 Forudbetalt og skyldig rente og diskonto	12		25	
6.3.11 Øvrige passiver.....	13		26	27

Ad. passivpost 6.3.3:

Heraf udenlandske garantier hvorpå der er hensat.....	28
---	----

Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn:

1. Ubetingede pensionstilsagn (jfr. post 6.3.1.)	29
--	----

2. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres før egenkapital	30
---	----

Specificeret status, fortsat PASSIVER	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
7. Ansvarlig indskudskapital:			
7.1 Der ikke kan ligestilles med egenkapital	1	11	
7.2 Der kan ligestilles med egenkapital	2	12	21
8. Egenkapital:			
8.1 Aktiekapital/andelskapital/indbetalt garantikapital	3	13	
8.2 Reserver:			
8.2.1 Lovpligtig reservefond.....	4	14	
8.2.2 Opskrivningsfond.....	5	15	
8.2.3 Vedtægtshjemlet kursreguleringsf.	6	16	
8.2.4 Investeringsfond (ubeskattet)	7	17	
8.2.5 Øvrige reservefonds.....	8	18	
8.2.6 Underskud.....	9	19	22
I alt passiver	10	20	23
Reserver fordelt på andelskasser			24
(Udfyldes kun af sammenslutninger af andelskasser omfattet af kapitel 4 D i lov om banker og sparekasser m.v.)			
Pengeinstituttet har mellemværender, der indgår i			
Danmarks internationale likviditet med			25
Salg af fremmed valuta på termin.....			26
heraf indgår i balancen.....			27
Salg af fonds på termin			28
heraf indgår i balancen.....			29

Supplerende oplysninger til status

Ad. aktiv- og passivposterne 3 og 4

Heri indgår **pengemarkedsmellemværender** (mellemværender mellem pengeinstitutter til en ved etableringen aftalt fast rente og fast løbetid) i nedennævnte poster med følgende beløb:

	Indenlandske mellemværender med pengeinstitutter
	Hele kr.
Ad. aktivpost 3 og 4:	
Dag-til-dag.....	1
Indtil 1 måned	2
1 måned til under 3 måneder	3
3 måneder og derover	4
I alt	5
Ad. passivpost 3 og 4:	
Dag-til-dag.....	6
Indtil 1 måned	7
1 måned til under 3 måneder	8
3 måneder og derover	9
I alt	10

Ad. passivposterne 1.1, 1.2 og 1.3 (indenlandske mellemværender):

Heri indgår **aftaleindlån** (indlån, der for såvidt angår rente og/eller løbetid og/eller beløb er aftalt individuelt, og hvor rentesatsen ligger over diskontoen + 2% p.a. eller er knyttet til en pengemarkedsrente) med følgende beløb:

Indtil 1 måned	11
1 måned til under 3 måneder	12
3 måneder og derover	13
I alt	14

Anm.: Ved afgrænsning af aftaleindlån ses der bort fra:

1. Annoncerede specialindlånsformer som f.eks. sæsonkonti, jubilæumskonti, A- rentebeviser og lignende samt indlån omfattet af kategorien »særlige indlån«.
2. Løbende indlånskonti, hvor renteberegningen foretages med samme sats som for kontohavers løbende udlånskonti dog forudsat, at nettosaldoen for de berørte konti er i pengeinstituttets favør. Under denne undtagelse medregnes også følgende indlånsformer:
 - I) Sikringskonti vedrørende kontraktfinansiering.
 - II) Sikringskonti i forbindelse med forhåndslån i realkreditinstitutter.
 - III) Sikringskonti for vekseldiskontering.

hæves uden noget opsigelsesvarsel, herunder også "dag-til-dag indskud (overnight)".

Bankoverførsler ("slips") skal, når overførslen trækkes på et bestemt pengeinstitut, bogføres direkte på dettes konto.

I alle øvrige tilfælde, herunder pengeinstitutter, der trækker bankoverførsler på egne afdelinger, skal bankoverførsler bogføres under kreditpost 3.1. Anfordring.

Tilskrevne renter af tilgodehavender hos korrespondenter skal bogføres på de pågældende konti og indgå i posterne i månedsbalancen/månedsstatistikken. Modposten skal posteres i kreditsiden under kreditpost 7. Renter og provision (netto) m.v.

Betalinger til og fra Pengeinstitutternes Betalingsformidlingscenter A/S (PBC) og lignende overførsler skal bogføres på dispositionsdagen, uanset om valideringen foretages senere. Modposten til PBC-overførsler skal bogføres under indenlandske pengeinstitutter.

Mellemværende med vekselerere m.v. må ikke posteres her, men skal bogføres under udlån eller indlån.

Debetpost 4. Tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter
m.v.

- 4.1. Anfordring.
- 4.2. Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned.
- 4.3. På 1 måned til under 3 måneder.
- 4.4. På 3 måneder og derover.

Udenlandske pengeinstitutter kan foruden banker og sparekasser omfatte andre former for kreditinstitutter.

Under denne post, men som indenlandsk mellemværende, posteres også tilgodehavender hos udenlandske pengeinstitutters her i landet virkende filialer, men ikke tilgodehavender hos filialer af danske pengeinstitutter, der virker i udlandet -

Ad. fodnoter til balancen:Specifikation af udenstående **valutaterminsforretninger** (oprindelig løbetid):

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

Specifikationer vedr. status	Beløb
	Hele kr.
5. Obligationer (børsnoterede) fordelt på restløbetid (bogført værdi):	
5.1 Obligationer med restløbetid på under 1 år	1
5.2 Obligationer med restløbetid fra 1 til under 5 år	2
5.3 Obligationer med restløbetid fra 5 til under 10 år	3
5.4 Obligationer med restløbetid på 10 år og derover	4
I alt	5
5. Obligationer (ikke børsnoterede) fordelt på restløbetid (bogført værdi):	
5.1 Obligationer med restløbetid på under 1 år	6
5.2 Obligationer med restløbetid fra 1 til under 5 år	7
5.3 Obligationer med restløbetid fra 5 til under 10 år	8
5.4 Obligationer med restløbetid på 10 år og derover	9
I alt	10
Obligationer i alt (skal stemme med aktivpost 5)	11
5. Obligationer fordelt efter udsteder (bogført værdi):	
5.1 Statsgældsbeviser	12
5.2 Andre obligationer udstedt af staten, herunder Kongeriget Danmarks Hypotekbank og Tiendebank	13
5.3 Obligationer udstedt af kommuner	14
5.4 Almindelig realkredit	15
5.5 Særlig realkredit	16
5.6 Kreditforeningen af kommuner i Danmark	17
5.7 Dansk Landbrugs Realkreditfond	18
5.8 Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S	19
5.9 Danmarks Skibskreditfond	20
5.10 Kongeriget Danmarks Fiskeribank	21
5.11 Færøernes Realkreditinstitut	22
5.12 Andre obligationsudstedende institutter	23
5.13 Koncessionerede selskaber og erhvervsvirksomheder	24
5.14 Andre obligationer	25
I alt (skal stemme med aktivpost 5)	26
(En udtrukken men endnu ikke forfalden obligation skal forblive på den post, hvor den hører til, indtil forfald)	

Specifikationer vedr. status, fortsat	Beløb
	Hele kr.
5. Obligationer fordelt efter udsteder (pålydende værdi):	
5.1 Statsgældsbeviser	1
5.2 Andre obligationer udstedt af staten, herunder Kongeriget Danmarks Hypotekbank og Tiendebank	2
5.3 Obligationer udstedt af kommuner	3
5.4 Almindelig realkredit	4
5.5 Særlig realkredit	5
5.6 Kreditforeningen af kommuner i Danmark	6
5.7 Dansk Landbrugs Realkreditfond	7
5.8 Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S	8
5.9 Danmarks Skibskreditfond	9
5.10 Kongeriget Danmarks Fiskeribank	10
5.11 Færøernes Realkreditinstitut	11
5.12 Andre obligationsudstedende institutter	12
5.13 Koncessionerede selskaber og erhvervsvirksomheder	13
5.14 Andre obligationer	14
I alt	15
(En udtrukken men endnu ikke forfalden obligation skal forblive på den post, hvor den hører til, indtil forfald)	

Specifikationer vedr. status, fortsat	Antal konti	Beløb
		Hele kr.
8. Udlån fordelt efter saldo pr. konto:		
8.1 Indtil 10.000 kr.....	1	7
8.2 Fra 10.001 kr. til 100.000 kr.....	2	8
8.3 Fra 100.001 kr. til 500.000 kr.....	3	9
8.4 Fra 500.001 kr. til 1.000.000 kr.....	4	10
8.5 Over 1.000.000 kr.....	5	11
I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 8).....	6	12
8. Udlån fordelt på amtskommuner (kontostedets placering):		
8.1 Hovedstaden (København og Frederiksberg)		13
8.2 Københavns amtskommune		14
8.3 Frederiksborg amtskommune		15
8.4 Roskilde amtskommune.....		16
8.5 Vestsjællands amtskommune		17
8.6 Storstrøms amtskommune.....		18
8.7 Bornholms amtskommune		19
8.8 Fyns amtskommune		20
8.9 Sønderjyllands amtskommune		21
8.10 Ribe amtskommune.....		22
8.11 Vejle amtskommune		23
8.12 Ringkøbing amtskommune		24
8.13 Århus amtskommune		25
8.14 Viborg amtskommune		26
8.15 Nordjyllands amtskommune.....		27
I alt		28
8.16 Færøerne og Grønland.....		29
8.17 Udlandet.....		30
I alt (skal stemme med aktivpost 8).....		31

Specifikationer vedr. status, fortsat	Beløb
	Hele kr.
Ad. aktivpost 10. Faste ejendomme	
Anskaffelsesomkostninger og tidligere foretagne op-, af- og nedskrivninger.	
Ejendomskonto primo året:	
Ejendomme (til anlæg), som pengeinstituttet har erhvervet i eget navn.....	1
Ejendomme, som pengeinstituttet har overtaget ved afvikling af engagementer, og som søges afhændet	2
A. I alt på ejendomskonto primo året	3
Bevægelser:	
Tilgang i året.....	4
Afgang i året.....	5
Opskrivning i året	6
Nedskrivning i året.....	7
Afskrivning i året	8
B. Bevægelser netto(+ / -).....	9
Ejendomskonto ultimo året:	
Ejendomme (til anlæg), som pengeinstituttet har erhvervet i eget navn.....	10
Ejendomme, som pengeinstituttet har overtaget ved afvikling af engagementer, og som søges afhændet	11
C. I alt på ejendomskonto ultimo året (A+B) (skal stemme med aktivpost 10).....	12
D. Seneste ejendomsværdi. Uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsespris .	13
E. Aktier i datterejendomsselskaber (posteret under aktier)	14
F. Udlån til datterejendomsselskaber (posteret under udlån)	15
G. Ejendomsinteresser i alt (C+E+F)	16
H. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives pengeinstitutvirksomhed.....	17
I. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives pengeinstitutvirksomhed, i procent af pengeinstituttets egenkapital	18

Specifikationer vedr. status, fortsat	Antal konti	Beløb
		Hele kr.
1. Indlån:		
1.1 På anfordring eller med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned:		
1.1.1 Indtil 2.000 kr.	1	25
1.1.2 Fra 2.001 kr. til 10.000 kr.	2	26
1.1.3 Fra 10.001 kr. til 100.000 kr.	3	27
1.1.4 Fra 100.001 kr. til 1.000.000 kr.	4	28
1.1.5 Over 1.000.000 kr.	5	29
I alt (beløbene skal stemme med passivpost 1.1)	6	30
1.2 Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder:		
1.2.1 Indtil 2.000 kr.	7	31
1.2.2 Fra 2.001 kr. til 10.000 kr.	8	32
1.2.3 Fra 10.001 kr. til 100.000 kr.	9	33
1.2.4 Fra 100.001 kr. til 1.000.000 kr.	10	34
1.2.5 Over 1.000.000 kr.	11	35
I alt (beløbene skal stemme med passivpost 1.2)	12	36
1.3 Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover:		
1.3.1 Indtil 2.000 kr.	13	37
1.3.2 Fra 2.001 kr. til 10.000 kr.	14	38
1.3.3 Fra 10.001 kr. til 100.000 kr.	15	39
1.3.4 Fra 100.001 kr. til 1.000.000 kr.	16	40
1.3.5 Over 1.000.000 kr.	17	41
I alt (beløbet skal stemme med passivpost 1.3)	18	42
1.5 Særlige indlånsformer:		
1.5.1 Indtil 2.000 kr.	19	43
1.5.2 Fra 2.001 kr. til 10.000 kr.	20	44
1.5.3 Fra 10.001 kr. til 100.000 kr.	21	45
1.5.4 Fra 100.001 kr. til 1.000.000 kr.	22	46
1.5.5 Over 1.000.000 kr.	23	47
I alt (beløbene skal stemme med passivpost 1.5)	24	48

Specifikationer vedr. status, fortsat	Beløb
	Hele kr.
1. Indlån fordelt på amtskommuner (kontostedets placering):	
1.1 Hovedstaden (København og Frederiksberg)	1
1.2 Københavns amtskommune	2
1.3 Frederiksborg amtskommune	3
1.4 Roskilde amtskommune.....	4
1.5 Vestsjællands amtskommune	5
1.6 Storstrøms amtskommune.....	6
1.7 Bornholms amtskommune.....	7
1.8 Fyns amtskommune	8
1.9 Sønderjyllands amtskommune	9
1.10 Ribe amtskommune	10
1.11 Vejle amtskommune	11
1.12 Ringkøbing amtskommune	12
1.13 Århus amtskommune	13
1.14 Viborg amtskommune	14
1.15 Nordjyllands amtskommune.....	15
I alt indlån fordelt på amtskommuner	16
1.16 Færøerne og Grønland.....	17
1.17 Udlandet.....	18
I alt (skal stemme med passivpost 1).....	19
Ad. aktiver i alt	
Heraf udgør mellemværender i udenlandsk valuta	20
Værdien af disse, opgjort til de i Københavns noterede middeldkurser, unoterede valutaer optages til skønnet værdi	21
Ad. passiver i alt	
Heraf udgør mellemværender i udenlandsk valuta	22
Værdien af disse opgjort til de i København noterede middeldkurser, unoterede valutaer optages til skønnet værdi	23

Egenkapitalens bevægelser	Beløb
	Hele kr.
Aktiekapital/andelskapital/indbetalt garantikapital:	
Saldo primo	1
Tilgang i regnskabsåret:	
1. Ny indbetalt aktiekapital/andelskapital/garantikapital	2
2. Udvidelse ved fondsaktier	3
3. Udvidelse ved fusion	4
I alt tilgang i regnskabsåret	5
Udgået ved nedskrivning af aktiekapital/andelskapital/tilbagebetaling af indbetalt garantikapital	6
Saldo ultimo (skal stemme med passivpost 8.1)	7
Reserver:	
Saldo primo	8
Tilgang i regnskabsåret:	
1. Forlods henlæggelser:	
1.1 Kursgevinst overført til kursreguleringsfond	9
1.2 Andre beløb til forlods henlæggelse	10
2. Henlagt af det til disposition værende beløb	11
3. Anden tilgang	12
I alt tilgang i regnskabsåret	13
Afgang i regnskabsåret:	
1. Kurstab dækket ved overførsel fra kursreguleringsfond	14
2. Overført til resultatopgørelse	15
3. Anden afgang	16
I alt afgang i regnskabsåret	17
Saldo ultimo (skal stemme med passivpost 8.2)	18

Gennemsnitlige balancetal i regnskabsåret opgjort dag-til-dag (udgangspunkt i foregående regnskabsårs status)	Beløb
	Hele kr.
Aktiver:	
1. Gennemsnitlige tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter (incl. Danmarks Nationalbank).....	1
.....	2
2. Gennemsnitlige tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.	3
.....	4
3. Gennemsnitlig beholdning af obligationer	5
.....	6
4. Gennemsnitlig beholdning af uopsigelige pantebreve til fast rente	7
.....	8
5. Gennemsnitlig beholdning af aktier m.v.	9
.....	10
6. Gennemsnitligt udlån:	
6.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	11
6.2 Veksler	12
6.3 Byggelån	13
6.4 Prioritetslån	14
6.5 Andre udlån	15
I alt	16
7. Gennemsnitlig beholdning af garantidebitorer	17
.....	18
Passiver:	
1. Gennemsnitligt indlån:	
1.1 På anfordring eller med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	19
1.2 Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder	20
1.3 Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover	21
1.4 Obligationer og gældsbeviser	22
1.5 Særlige indlånsformer	23
I alt	24
2. Gennemsnitlig gæld til indenlandske pengeinstitutter (incl. Danmarks Nationalbank).....	25
.....	26
3. Gennemsnitlig gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v.	27
.....	28
4. Gennemsnitlig ansvarlig indskudskapital	29
.....	30
5. Gennemsnitlig egenkapital	31
.....	32
6. Gennemsnitlig arbejdende kapital (indlån + ansvarlig indskudskapital + egenkapital)	33
.....	34
7. Gennemsnitlig balance	35

Soliditet i henhold til §21 i lov om banker og sparekasser m.v.	Beløb
	Hele kr.
Gælds- og garantiforpligtelser:	
1. Balance.....	1
2. + egenkapital	2
I alt gælds- og garantiforpligtelser	3
Fradrag:	
1. Lån optaget i Danmarks Nationalbank - dog højst med det beløb, som pengeinstituttet har indestående på folio i Nationalbanken.....	4
2. Garantier sikret ved tilsvarende indskud i pengeinstituttet	5
3. Ansvarlig indskudskapital, jfr. lovens §22, stk. 3 og 5	6
4. Garantiforpligtelser i forbindelse med betalingsafvikling i Værdipapircentralen	7
5. Andre særlige fradrag (jfr. lovens §21, stk. 2)	8
I alt fradrag	9
I alt reducerede gælds- og garantiforpligtelser	10
Ansvarlig kapital ifølge §21:	
1. Egenkapital.....	11
2. Ansvarlig indskudskapital, jfr. fradrag pkt. 3	12
3. ÷ beholdning af egne aktier - bogført beløb	13
4. ÷ erhvervede og belånte beviser for ansvarlig indskudskapital i andre pengeinstitutter - nominelt beløb.....	14
I alt ansvarlig kapital ifølge §21	15
Ansvarlig kapital ifølge §21 i procent af reducerede gælds- og garantiforpligtelser (3 dec.)	16 %

31.12.87

se debetpost 3. Tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter.

Tilgodehavende i en dansk datterbank i udlandet posteres som et udenlandsk mellemværende.

Indlånsbeviser (certificates of deposit) og bankaccepter (banker's acceptances) udstedt af udenlandske pengeinstitutter bogføres under denne post.

Tilgodehavender i udlandet vedrørende accepter afgivet på et udenlandsk pengeinstituts vegne bogføres også her.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne under indenlandske korrespondenter, herunder også for så vidt angår reglerne om bogføring af tilskrevne renter.

Debetpost 5. Obligationer

- 5.1. Noteret på Københavns Fondsbørs.
- 5.2. Noteret på udenlandsk børs.
- 5.3. Andre.
- 5.4. Egne obligationer.

Køb og salg af fonds skal bogføres til de kurser, hvortil transaktionerne har fundet sted.

Såfremt en obligation er noteret både på en dansk og en udenlandsk børs, skal den placeres under "Noteret på Københavns Fondsbørs", enten under indenlandske eller udenlandske mellemværender afhængig af, om obligationen er udstedt af en valutaindlænding eller en valutaudlænding, og uanset om obligationen lyder i danske kroner, i fremmed valuta eller i anden regningsenhed.

Udenlandske skatkammerbeviser (treasury bills) og lignende udenlandske værdipapirer bogføres også under debetpost 5.

Vedhængende renter må ikke indgå i "Obligationer", men skal bogføres under kreditpost 7. Renter og provision (netto) m.v.

Likviditet i henhold til §28 i lov om banker og sparekasser m.v.	Beløb
	Hele kr.
Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	1
15 pct. heraf	2
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser, jfr. F.B. 25	3
10 pct. heraf	4
Til opfyldelse heraf haves:	
1. Kassebeholdning	5
2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank	6
3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter	7
4. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.	8
5. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank	9
6. Sikre, letsælgelige (børsnoterede), ubelånte værdipapirer	10
I alt pkt. 1 - 6	11
7. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable veksler (specifikation vedlægges)	12
I alt pkt. 1 - 7	13

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

Specifikation af ansvarlig indskudskapital, der kan ligestilles med egenkapital	Beløb
	Hele kr.
Ansvarlig indskudskapital:	
Ansvarlig indskudskapital med oprindelig mindst 5 års opsigelsesvarsel fra indskyderne	1
÷ opsagt ansvarlig indskudskapital med 1 års restløbetid eller derunder (§22, stk. 3)...	2
÷ beholdning af egne beviser for ansvarlig indskudskapital (nominel værdi)	3
÷ egne beviser deponeret til sikkerhed for lån eller garantier ydet af pengeinstituttet (opsagt kapital medregnes indtil 1 år før opsigelsesfristens udløb) (§22, stk. 5)	4
Netto	5
40 pct. af pengeinstituttets egenkapital andrager	6
Såfremt den ansvarlige indskudskapital, som ovenfor opgjort, er større end 40 pct. af pengeinstituttets egenkapital medregnes kun ansvarlig indskudskapital svarende til denne andel.	
Supplerende oplysninger vedr. aktier m.v.	
Erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi:	
1. Beholdning af egne aktier	7
2. Belånte egne aktier	8
I alt erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi	9
Erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi i pct. af aktiekapital (3 dec.)	10 %
Beholdning af aktier m.v.:	
Bogført værdi af erhvervede aktie-, andels- eller garantibeviser	11
I pct. af pengeinstituttets egenkapital (3 dec.)	12 %

Struktur og beskæftigelse	Antal
Antal pengeinstitutafdelinger (excl. hovedsædet):	
Antal pengeinstitutafdelinger primo regnskabsåret	1
1. Nyetablerede i regnskabsåret	2
2. Nedlagte i regnskabsåret	3
Antal pengeinstitutafdelinger ultimo regnskabsåret	4
Pengeinstitutsteder fordelt på amtskommuner (inkl. hovedsædet):	
1. Hovedstaden (København og Frederiksberg)	5
2. Københavns amtskommune	6
3. Frederiksborg amtskommune	7
4. Roskilde amtskommune	8
5. Vestsjællands amtskommune	9
6. Storstrøms amtskommune	10
7. Bornholms amtskommune	11
8. Fyns amtskommune	12
9. Sønderjyllands amtskommune	13
10. Ribe amtskommune	14
11. Vejle amtskommune	15
12. Ringkøbing amtskommune	16
13. Århus amtskommune	17
14. Viborg amtskommune	18
15. Nordjyllands amtskommune	19
I alt	20
16. Færøerne og Grønland	21
17. Udlandet	22
I alt antal pengeinstitutsteder	23
Antal ansatte ultimo regnskabsåret:	
1. Fuldmægtige og højere charger	24
2. Assistentter (pengeinstitutuddannede)	25
3. Elever	26
4. Assistentter (ikke pengeinstitutuddannede)	27
5. Betjente	28
6. Øvrige	29
I alt	30

Struktur og beskæftigelse, fortsat	Antal
Antal ansatte ultimo regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede	
(med 3 decimaler):	
1. Fuldmægtige og højere charger	1
2. Assisterter (pengeinstitutuddannede)	2
3. Elever	3
4. Assisterter (ikke pengeinstitutuddannede)	4
5. Betjente	5
6. Øvrige	6
I alt	7
Kontobestand og transaktionsomfang	
Antal konti ultimo regnskabsåret:	
Udlånskonti:	
1. Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	8
2. Veksler (antal diskonteringskreditter)	9
3. Byggelån	10
4. Prioritetslån	11
5. Andre udlån	12
I alt (skal stemme med antal konti F.B. 19)	13
Indlånskonti:	
1. Anfordringskonti med checks ¹⁾	14
2. Anfordringskonti uden checks ¹⁾	15
3. Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned ¹⁾	16
4. Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder (skal stemme med post 1.2 F.B. 21)	17
5. Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover (skal stemme med post 1.3 F.B. 21)	18
6. Gældsbeviser	19
7. Særlige indlånsformer (skal stemme med post 1.5 F.B. 21)	20
I alt	21
I alt antal konti ultimo regnskabsåret	22
¹⁾ (post 1+2+3 skal stemme med post 1.1 F.B. 21)	

Kontobestand og transaktionsomfang, fortsat	Antal
Antal posteringer i regnskabsåret:	
Udlånskonti:	
1. Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	1
2. Veksler	2
3. Byggelån	3
4. Prioritetslån	4
5. Andre udlån	5
I alt udlånskonti	6
Indlånskonti:	
1. Anfordringskonti med checks	7
2. Anfordringskonti uden checks	8
3. Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	9
4. Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder	10
5. Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover	11
6. Gældsbeviser	12
7. Særlige indlånsformer	13
I alt indlånskonti	14
Fondsekspeditioner	15
Indenlandske inkassationer fra 1/11 - 31/10	16
Udlandsekspeditioner (omfatter køb og salg af kontantvaluta, betalingsoverførsler til og fra udlandet for kunder, terminsforretninger for kunder, udenlandske inkassationer og rembursler)	17
I alt antal posteringer i regnskabsåret	18

_____ , den _____ 19_____

(direktionens underskrift)

1.10.86

Vejledende opstilling

Supplerende oplysninger om aktiebesiddelse, belåning m.v. samt afholdte udgifter til almennyttige eller velgørende formål

Aktier/anparter og tilgodehavender i banker og andre finansieringsselskaber, hvor pengeinstituttets nominelle aktie- eller anpartsbeholdning udgør 10% eller derover af selskabets aktie-/anpartskapital

Selskabs navn	Nominel aktie-/anparts-beholdning	Andel af selskabets aktie-/anparts-kapital	Bogført til	Ansvarlig indskuds-kapital	Bogført til	Øvrige tilgode-havender
	Hele kr.	%	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.

Aktier/anparter og tilgodehavender i øvrige selskaber, hvor pengeinstituttets nominelle aktie- eller anpartsbeholdning udgør 10% eller derover af selskabets aktie-/anpartskapital

Selskabs navn	Nominel aktie-/anparts-beholdning	Andel af selskabets aktie-/anparts-kapital	Bogført til	Ansvarlig indskuds-kapital	Bogført til	Øvrige tilgode-havender
	Hele kr.	%	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.

Herudover gives følgende oplysninger: 1. den øvrige besiddelse af aktier og garantibeviser m.v., 2. belånte aktier m.v., 3. andre obligationer og 4. gaver - jvf. vejledende opstilling nedenfor.

Vejledende opstilling

Beholdning af aktier og garantibeviser m.v. i andre pengeinstitutter, der ikke er medtaget på side F.B. 31

Selskabernes navne	Nominelt beløb	Optaget til kurs	Bogført beløb
Grupperes således:	Hele kr.		Hele kr.
1. Børsnoterede bankaktieselskaber			
2. Unoterede bankaktieselskaber			
3. Garantibeviser			
4. Beviser for ansvarlig indskudskapital			
5. _____			
I alt.....			

Fortegnelse over aktier og garantibeviser m.v. i andre pengeinstitutter belånt eller deponeret til sikkerhed

Selskabernes navne	Nominelt beløb
Grupperes således:	Hele kr.
1. Børsnoterede bankaktieselskaber	
2. Unoterede bankaktieselskaber	
3. Garantibeviser	
4. Beviser for ansvarlig indskudskapital	
5. _____	
I alt.....	

Beholdning af andre aktier m.v.

Selskabernes navne	Nominelt beløb	Optaget til kurs	Bogført beløb
Grupperes således:	Hele kr.		Hele kr.
1. Børsnoterede aktieselskaber			
2. Unoterede aktieselskaber m.v.			
3. _____			
I alt.....			

Vejledende opstilling
Beholdning af andre obligationer

Obligationsudsteder	Nominelt beløb	Optaget til kurs	Bogført beløb
	Hele kr.		Hele kr.
I alt.....			

Opgørelse over de i regnskabsåret afholdte udgifter til almennyttige eller velgørende formål

Anvendelse	Beløb
	Hele kr.
I alt.....	

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19 ____	Beløb
	Hele kr.
1. Renteindtægter m.v.:	
1.1 Rente og provision af udlån	1
1.2 Rente m.v. af pantebreve	2
1.3 Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.	3
1.4 Rente af tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter	4
1.5 Rente af tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.	5
1.6 Øvrige renteindtægter	6
I alt renteindtægter m.v.	7
2. Renteudgifter:	
2.1 Rente til indlån	8
2.2 Rente til indenlandske pengeinstitutter	9
2.3 Rente til udenlandske pengeinstitutter m.v.	10
2.4 Rente til ansvarlig indskudskapital og garantikapital	11
2.5 Øvrige renteudgifter	12
I alt renteudgifter	13
A. Netto rente- og provisionsindtægter	14
3. Avance og kursregulering af fremmed valuta(+ / +)	15
4. Andre ordinære indtægter:	
4.1 Garantiprovision	16
4.2 Nettoresultat af drift af fast ejendom (+ / +)	17
4.3 Øvrige ordinære indtægter	18
I alt andre ordinære indtægter	19
B. Resultat før omkostninger m.v.	20
Ad. post 1.3. Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.:	
Heraf udbytte m.v. af kapitalinteresser i datterselskaber	21
Ad. post 3. Avance og kursregulering af fremmed valuta:	
Avance og kursregulering af fremmed valuta (+ / +)	22
Valutakursregulering af egen ansvarlig indskudskapital (+ / +)	23

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
5. Omkostninger:	
5.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion samt til repræsentantskab i banker og andelskasser	1
5.2 Lønninger m.v. til personale	2
5.3 Husleje og intern lejeværdi af lokaler i egne ejendomme m.v.	3
5.4 Kontorudgifter	4
5.5 Reparation og vedligeholdelse	5
5.6 Annoncer, reklame, rejser og kursusudgifter m.v.	6
5.7 Øvrige omkostninger	7
I alt omkostninger	8
C. Resultat før afskrivninger og hensættelser m.v.	9
6. Afskrivninger og hensættelser:	
6.1 Udlån og garantidebitorer	10
6.2 Korrespondentmellemværender	11
6.3 Maskiner og inventar m.v.	12
6.4 Faste ejendomme	13
6.5 Andre aktiver	14
I alt afskrivninger og hensættelser	15
D. Resultat før ekstraordinære indtægter og udgifter m.v.	16
7. Ekstraordinære indtægter og udgifter:	
7.1 Indgået på tidligere afskrevne fordringer	17
7.2 Øvrige ekstraordinære indtægter	18
7.3 Ekstraordinære udgifter	19
I alt ekstraordinære indtægter og udgifter (+/-)	20
E. Resultat før kursregulering og skat	21
Ad. post 5. Omkostninger:	
Lønninger og vederlag m.v. til bestyrelse	22
Lønninger og vederlag m.v. til direktion	23
Lønninger og vederlag m.v. til repræsentantskab (banker og andelskasser)	24
Lønninger, pensioner og udgifter til social sikring til andre i pengeinstituttet ansatte personer	25
Ad. post 7. Ekstraordinære indtægter og udgifter:	
Vedr. puljeordninger.	
Renteniveauafhængig del af kursregulering på obligationer og kursregulering af øvrige værdipapirer	26
1.10.86	