

**BEKENDTGØRELSE OM PENGEINSTITUTTERS REGNSKABSAFLÆGGELSE**

**M.V.**

I medfør af §§ 30 og 37 i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 374 af 15. august 1985, ændret ved lov nr. 853 af 23. december 1987, fastsættes:

§ 1. Pengeinstitutterne skal udarbejde månedsbalance med bilag/månedsstatistik 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/månedsstatistik.

Fællesform B: Foreløbig resultatopgørelse og status m.v.

Fællesform C: Endeligt årsregnskab.

Der må ikke oprettes nye poster/underposter udover de i fællesformerne A, B og C angivne, medmindre dette foreskrives af Finanstilsynet. Ønsker et pengeinstitut yderligere specifikation af en post, skal dette ske ved en note.

§ 2. Månedsbalance med bilag/månedsstatistik indsendes til Tilsynet senest 7 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned i et af direktionen underskrevet eksemplar. Beløbene i månedsbalancen med bilag/månedsstatistik skal anføres i hele tusinde kroner. I de månedsbalancer, der i henhold til bank- og sparekasseloven skal offentliggøres, skal alle hovedposter anføres. Underposter kan udelades, hvis de er nul.

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

Mellemværende med børsmæglerselskaber m.v. må ikke posteres under debetpost 3., 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.

Under debetpost 4.1. føres margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med udenlandske pengeinstitutter.

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

Under debetpost 4. posteres, som indenlandsk mellemværende, tilgodehavender hos udenlandske pengeinstitutters her i landet virkende filialer, men ikke tilgodehavender hos filialer af danske pengeinstitutter, der virker i udlandet - se debetpost 3. Tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter.

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

Specificeret status, fortsat	PASSIVER	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
		Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
<b>1. Indlån:</b>				
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	
<b>I alt indlån .....</b>	<b>19</b>		<b>41</b>	<b>45</b>
<b>2. Gæld til Danmarks Nationalbank:</b>				
2.1 Træk på foliokonto .....	20		42	
2.2 Pengemarkedet .....	21		43	
2.3 Andet .....	22		44	46

Specificeret status, fortsat	PASSIVER	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
		Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
<b>3. Gæld til indenlandske pengeinstitutter:</b>				
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
<b>4. Gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v.:</b>				
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
<b>5. Afgivne garantier:</b>				
5.1 Finansgarantier:				
5.1.1 Over for de i Danmarks beliggende pengeinstitutter .....	9	23		
5.1.2 Over for de i Danmark beliggende realkreditinstitutter i forbindelse med forhåndslån .....	10	24		
5.1.3 Pantebrevsgarantier .....	11	25		
5.1.4 For valutaudlændinge .....	12	26		
5.1.5 Andre finansgarantier .....	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.
<b>6. Andre passiver:</b>			
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 Udækket terminsposition m.v.....	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
<hr/>			
Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn:			
1. Ubetingede pensionstilsagn (jfr. post 6.3.1.) .....			28
2. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres før egenkapital .....			29

Specificeret status, fortsat PASSIVER	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
<b>7. Ansvarlig indskudskapital:</b>			
7.1 Der ikke kan ligestilles med egenkapital	1	11	
7.2 Der kan ligestilles med egenkapital	2	12	21
<b>8. Egenkapital:</b>			
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
<b>I alt passiver</b>	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.)			
Salg af fremmed valuta på termin m.v.			25
heraf indgår i balancen			26
Salg af fonds på termin m.v.			27
heraf indgår i balancen			28

## 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.
<b>Ad. aktivpost 3 og 4:</b>	
Dag-til-dag .....	1
Indtil 1 måned .....	2
1 måned til under 3 måneder .....	3
3 måneder og derover .....	4
<b>I alt</b> .....	5
<b>Ad. passivpost 3 og 4:</b>	
Dag-til-dag .....	6
Indtil 1 måned .....	7
1 måned til under 3 måneder .....	8
3 måneder og derover .....	9
<b>I alt</b> .....	10
<b>Ad. passivposterne 1.1, 1.2 og 1.3 (indenlandske mellemværender):</b>	
Heri indgår <b>sikringskonti</b> i forbindelse med forhåndslån fra de i Danmark beliggende realkreditinstitutter med følgende beløb:.....	11
Endvidere indgår <b>aftaleindlån</b> (alle tidsindskud, det vil sige indskud med en ved etableringen aftalt fast løbetid og rente, samt øvrige indlån, hvor rentesatsen reguleres efter en pengemarkedsrente) med følgende beløb:	
Indtil 1 måned (inkl. dag-til-dag) .....	12
1 måned til under 3 måneder .....	13
3 måneder og derover .....	14
<b>I alt aftaleindlån</b> .....	15

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

1. Annoncerede specialindlansformer 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 indlansformer:
  - I) Sikringskonti vedrørende kontraktfinansiering.
  - II) Sikringskonti i forbindelse med forhåndslån i realkreditinstitutter.
  - III) Sikringskonti for vekseldiskontering.

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

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



Specifikationer vedr. status	Beløb
	Hele kr.
<b>5. Obligationer (børsnoterede) fordelt på restløbetid (bogført værdi):</b>	
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
<b>I alt</b> .....	5
<b>5. Obligationer (ikke børsnoterede) fordelt på restløbetid (bogført værdi):</b>	
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
<b>I alt</b> .....	10
<b>Obligationer i alt</b> (skal stemme med aktivpost 5) .....	11
<b>5. Obligationer fordelt efter udsteder (bogført værdi):</b>	
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 (herunder udenlandske) .....	25
<b>I alt</b> (skal stemme med aktivpost 5) .....	26
(En udtrykken men endnu ikke forfalden obligation skal forblive på den post, hvor den hører til, indtil forfald)	

Specifikationer vedr. status, fortsat	Beløb
	Hele kr.
<b>5. Obligationer fordelt efter udsteder (pålydende værdi):</b>	
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 (herunder udenlandske) .....	14
<b>I alt</b> .....	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
<b>8. Udlån fordelt efter saldo pr. konto:</b>		Hele kr.
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
<b>I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 8) ....</b>	<b>6</b>	<b>12</b>
<b>8. Udlån fordelt på amtskommuner (kontostedets placering):</b>		
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
<b>I alt .....</b>		<b>28</b>
8.16 Færøerne og Grønland .....		29
8.17 Udlandet .....		30
<b>I alt (skal stemme med aktivpost 8) .....</b>		<b>31</b>

Specifikationer vedr. status, fortsat	Beløb
	Hele kr.
<b>Ad. aktivpost 10. Faste ejendomme</b>	
Anskaffelseskostninger og tidligere foretagne op-, af- og nedskrivninger.	
<b>Ejendomskonto primo året:</b>	
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
<b>A. I alt på ejendomskonto primo året</b> .....	3
<b>Bevægelser:</b>	
Tilgang i året .....	4
Afgang i året .....	5
Opskrivning i året .....	6
Nedskrivning i året .....	7
Afskrivning i året .....	8
<b>B. Bevægelser netto(+/-)</b> .....	9
<b>Ejendomskonto ultimo året:</b>	
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
<b>C. I alt på ejendomskonto ultimo året (A+B)</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
<b>G. Ejendomsinteresser i alt (C+E+F)</b> .....	16
H. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives pengeinstitutvirksomhed .....	17
I. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives pengeinstitutvirksomhed, i procent af pengeinstituttets egenkapital .....	18

Indlånsbeviser (certificates of deposit) og bankaccepter (bankers' 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 obligationer bogføres på afviklingsdagen til de kurser, hvortil transaktionerne har fundet sted.

Obligationer i fremmed valuta optages i månedsbalancen/månedsstatistikken til de pr. ultimo måneden gældende børs- og valutakurser, jf. de indledende regler for valutaforretninger.

Såfremt en obligation er noteret både på en dansk og en udenlandsk børs, skal den placeres under debetpost 5.1., 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 statsgældsbeviser (treasury bills) og lignende udenlandske værdipapirer bogføres også under debetpost 5.

Specifikationer vedr. status, fortsat	Antal konti	Beløb
<b>1. Indlån:</b>		Hele kr.
<b>1.1 På anfordring eller med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned:</b>		
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
<b>I alt</b> (beløbet skal stemme med passivpost 1.1) .....	6	30
<b>1.2 Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder:</b>		
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
<b>I alt</b> (beløbet skal stemme med passivpost 1.2) .....	12	36
<b>1.3 Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover:</b>		
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
<b>I alt</b> (beløbet skal stemme med passivpost 1.3) .....	18	42
<b>1.5 Særlige indlånsformer:</b>		
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
<b>I alt</b> (beløbet skal stemme med passivpost 1.5) .....	24	48

Specifikationer vedr. status, fortsat	Beløb
	Hele kr.
<b>1. Indlån fordelt på amtskommuner (kontostedets placering):</b>	
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
<b>I alt indlån fordelt på amtskommuner</b> .....	16
1.16 Færøerne og Grønland .....	17
1.17 Udlandet .....	18
<b>I alt</b> (skal stemme med passivpost 1) .....	19
<b>Ad. aktiver i alt</b>	20
Heraf udgør mellemværender i fremmed valuta .....	
<b>Ad. passiver i alt</b>	21
Heraf udgør mellemværender i fremmed valuta .....	

Egenkapitalens bevægelser	Beløb
<b>Aktiekapital/andelskapital/indbetalt garantikapital:</b>	Hele kr.
<b>Saldo primo</b> .....	1
<b>Tilgang i regnskabsåret:</b>	
1. Ny indbetalt aktiekapital/andelskapital/garantikapital .....	2
2. Udvidelse ved fondsaktier .....	3
3. Udvidelse ved fusion .....	4
<b>I alt tilgang i regnskabsåret</b> .....	5
Udgået ved nedskrivning af aktiekapital/andelskapital/tilbagebetaling af indbetalt garantikapital .....	6
<b>Saldo ultimo</b> (skal stemme med passivpost 8.1) .....	7
<b>Reserver:</b>	
<b>Saldo primo</b> .....	8
<b>Tilgang i regnskabsåret:</b>	
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
<b>I alt tilgang i regnskabsåret</b> .....	13
<b>Afgang i regnskabsåret:</b>	
1. Kurstab dækket ved overførsel fra kursreguleringsfond .....	14
2. Overført til resultatopgørelse .....	15
3. Anden afgang .....	16
<b>I alt afgang i regnskabsåret</b> .....	17
<b>Saldo ultimo</b> (skal stemme med passivpost 8.2) .....	18



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

Soliditet i henhold til §21 i lov om banker og sparekasser m.v.	Beløb
	Hele kr.
<b>Gælds- og garantiforpligtelser:</b>	
1. Balance .....	1
2. ÷ egenkapital .....	2
<b>I alt gælds- og garantiforpligtelser</b> .....	3
<b>Fradrag:</b>	
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
<b>I alt fradrag</b> .....	9
<b>I alt reducerede gælds- og garantiforpligtelser</b> .....	10
<b>Ansvarlig kapital ifølge §21:</b>	
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
<b>I alt ansvarlig kapital ifølge §21</b> .....	15
<b>Ansvarlig kapital ifølge §21 i procent af reducerede gælds- og garantiforpligtelser (3 dec.)</b> .....	16
	%

Likviditet i henhold til §28 i lov om banker og sparekasser m.v.	Beløb
	Hele kr.
<b>Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned</b> .....	1
<b>15 pct. heraf</b> .....	2
<b>Reducerede gælds- og garantiforpligtelser, jfr. F.B. 25</b> .....	3
<b>10 pct. heraf</b> .....	4
<b>Til opfyldelse heraf haves:</b>	
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
<b>I alt pkt. 1 - 6</b> .....	11
7. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable vekslers (specifikation vedlægges) .....	12
<b>I alt pkt. 1 - 7</b> .....	13

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

Specifikation af ansvarlig indskudskapital, der kan ligestilles med egenkapital	Beløb
<b>Ansvarlig indskudskapital:</b>	Hele kr.
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
<b>Netto</b>	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.	
<b>Erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi:</b>	
1. Beholdning af egne aktier	7
2. Belånte egne aktier	8
<b>I alt erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi</b>	9
Erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi i pct. af aktiekapital (3 dec.)	10 %
<b>Beholdning af aktier m.v.:</b>	
Bogført værdi af erhvervede aktie-, andels- eller garantibeviser	11
I pct. af pengeinstituttets egenkapital (3 dec.)	12 %

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

Struktur og beskæftigelse, fortsat	Antal
<b>Antal ansatte ultimo regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede</b>	
(med 3 decimaler):	
1. Fuldmægtige og højere charger .....	1
2. Assistentter (pengeinstituttuddannede) .....	2
3. Elever .....	3
4. Assistentter (ikke pengeinstituttuddannede).....	4
5. Betjente .....	5
6. Øvrige .....	6
<b>I alt</b> .....	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
<b>I alt</b> (skal stemme med antal konti F.B. 19) .....	13

**Indlånskonti:**

1. Anfordringskonti med checks <sup>1)</sup> .....	14
2. Anfordringskonti uden checks <sup>1)</sup> .....	15
3. Med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned <sup>1)</sup> .....	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
<b>I alt</b> .....	21
<b>I alt antal konti ultimo regnskabsåret</b> .....	22

<sup>1)</sup> (post 1+2+3 skal stemme med post 1.1 F.B. 21)

Kontobestand og transaktionsomfang, fortsat	Antal
<b>Antal posterings i regnskabsåret:</b>	
<b>Udlånskonti:</b>	
1. Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse .....	1
2. Veksler .....	2
3. Byggelån .....	3
4. Prioritetslån .....	4
5. Andre udlån .....	5
<b>I alt udlånskonti</b> .....	<b>6</b>
<b>Indlånskonti:</b>	
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
<b>I alt indlånskonti</b> .....	<b>14</b>
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 m.v. for kunder, udenlandske inkassationer og rembursler) .....	17
<b>I alt antal posterings i regnskabsåret</b> .....	<b>18</b>

\_\_\_\_\_ , den \_\_\_\_\_ 19\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(direktionens underskrift)

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, jf. det under debetpost 7. anførte. Under obligationer posteres endvidere partialobligationer, der er uopsigelige og til fast rente. Andre partialobligationer posteres under debetpost 8. Udlån.

Vedhængende renter må ikke indgå i debetpost 5., men skal bogføres under kreditpost 7. Renter og provision (netto) m.v.

Obligationer af egen beholdning, solgt på termin, skal forblive bogført i obligationsbeholdningen 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.

Denne post reduceres med provenuet af de obligationer, som pengeinstituttet har solgt til Danmarks Nationalbank under genkøbsordningen.

Obligationer overdraget til Garantifonden for Danske Optioner og Futures i forbindelse med marginstillelse skal ikke krediteres debetpost 5.

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



## Vejledende opstilling

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

Selskabets navn	Nominel aktie-/anpartsbeholdning	Andel af selskabets aktie-/anpartskapital	Bogført til	Ansvarlig indskudskapital	Bogført til	Øvrige tilgodehavender
	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

Selskabets navn	Nominel aktie-/anpartsbeholdning	Andel af selskabets aktie-/anpartskapital	Bogført til	Ansvarlig indskudskapital	Bogført til	Øvrige tilgodehavender
	Hele kr.	%	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.

**Vejledende opstilling**

Beholdning af aktier, garantibeviser og andelsbeviser 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 og andelsbeviser .....			
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 .....			

## Fortegnelse over aktier, garantibeviser og andelsbeviser 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 og andelsbeviser .....	
4. Beviser for ansvarlig indskudskapital .....	
5. _____	
I alt .....	

**Vejledende opstilling**

Beholdning af andre obligationer (aktivpost 5.3)

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

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

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

## Fordringer med nedsat rente

	Samlet tilgodehavende med nedsat rente		Bogførte beløb i status **)	
	1. Udlån Aktivpost 8.  Hele kr.	2. Ansvarlig indskuds- kapital i andre virksomheder end pengeinstitutter. Aktivpost 8.5 Hele kr.	3. Udlån Aktivpost 8.  Hele kr.	4. Ansvarlig indskuds- kapital i andre virksomheder end pengeinstitutter. Aktivpost 8.5 Hele kr.
Rentesats:				
0% .....	1	7	13	19
Under 3% .....	2	8	14	20
3% til 6% .....	3	9	15	21
	4	10	16	22
	5	11	17	23
<b>I alt</b> .....	6	*) 12	*) 18	24
I alt hensat på ovenstående (1 - 3) + (2 - 4) .....				25
*) Heraf fordringer til retslig incasso .....				26
Øvrige fordringer til retslig incasso .....				27

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

Oplysninger vedrørende puljeordninger for regnskabsåret 19 _____	Beløb
	Hele kr.
1. Samlet indlån ultimo året tilknyttet en puljeordning .....	1
2. Fordeling af puljeordningens aktivside ultimo året:	
2.1 Beholdning af obligationer .....	2
2.2 Beholdning af pantebreve .....	3
2.3 Beholdning af aktier .....	4
2.4 Beholdning af kontanter .....	5
2.5 Beholdning af andet (specificeres i fodnote).....	6
<b>I alt</b> .....	7
3. Resultatposter der kan henføres til puljeordningen:	
<b>Indtægtsposter</b>	
3.1 Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v. ....	8
3.2 Rente m.v. af pantebreve .....	9
3.3 Kursgevinst/-tab (+/-) .....	10
<b>Udgiftsposter</b>	
3.4 I alt udgiftsført under rente til indlån .....	11
3.5 I alt udgiftsført under ekstraordinære poster (+/-) .....	12
4. Bogføringspraksis: _____	
Det ønskes oplyst, hvilket afkastningsprincip der benyttes for tilskrivning af afkast til puljedeltagerne (lagerprincip/modificeret realisationsprincip).	

**Ad punkt 2**

Aktiverne skal ansættes til den værdi, de indgår med i status (lagerprincippet).

Summen af posterne under punkt 2 skal stemme overens med punkt 1 (en eventuel forskelsværdi skal føres under post 2.5 Beholdning af andet).

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19 ____	Beløb
	Hele kr.
<b>1. Renteindtægter m.v.:</b>	
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
<b>I alt renteindtægter m.v. ....</b>	<b>7</b>
<b>2. Renteudgifter:</b>	
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
<b>I alt renteudgifter .....</b>	<b>13</b>
<b>A. Netto rente- og provisionsindtægter .....</b>	<b>14</b>
<b>3. Avance og kursregulering af fremmed valuta(+/-) .....</b>	<b>15</b>
<b>4. Andre ordinære indtægter:</b>	
4.1 Garantiprovision .....	16
4.2 Nettoresultat af drift af fast ejendom (+/-) .....	17
4.3 Øvrige ordinære indtægter .....	18
<b>I alt andre ordinære indtægter .....</b>	<b>19</b>
<b>B. Resultat før omkostninger m.v. ....</b>	<b>20</b>
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.
<b>5. Omkostninger:</b>	
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
<b>I alt omkostninger</b> .....	8
	9
<b>C. Resultat før afskrivninger og hensættelser m.v.</b> .....	
<b>6. Afskrivninger og hensættelser:</b>	
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
<b>I alt afskrivninger og hensættelser</b> .....	15
	16
<b>D. Resultat før ekstraordinære indtægter og udgifter m.v.</b> .....	
<b>7. Ekstraordinære indtægter og udgifter:</b>	
7.1 Indgået på tidligere afskrevne fordringer .....	17
7.2 Øvrige ekstraordinære indtægter .....	18
7.3 Ekstraordinære udgifter .....	19
<b>I alt ekstraordinære indtægter og udgifter (+/-)</b> .....	20
	21
<b>E. Resultat før kursregulering og skat</b> .....	
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.	
Renteniveaafhængig del af kursregulering på obligationer og kursregulering af øvrige værdipapirer .....	26

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
<b>8. Kursreguleringer:</b>	
8.1 Kursgevinst/kurstab på obligationer(+/-) .....	1
8.2 Kursgevinst/kurstab på aktier m.v. (+/-) .....	2
8.3 Kursgevinst/kurstab på pantebreve (+/-) .....	3
<b>I alt kursreguleringer (+/-) .....</b>	<b>4</b>
<b>F. Resultat før skat .....</b>	<b>5</b>
<b>9. Skat:</b>	
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
<b>I alt skat .....</b>	<b>9</b>
<b>G. Årets nettoresultat .....</b>	<b>10</b>
<b>Kapitalbevægelser og overskudsfordeling</b>	
<b>10. Overført fra/til vedtægtshjemlet kursreguleringsfond (+/-) .....</b>	<b>11</b>
<b>H. Resultat efter overførsel fra/til vedtægtshjemlet kursreguleringsfond .....</b>	<b>12</b>
<b>11. Kursreservationer:</b>	
11.1 Opskrivning/nedskrivning af noterede obligationer og aktier (+/-) .....	13
11.2 Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender (+/-) .....	14
<b>I alt kursreservationer (+/-) .....</b>	<b>15</b>
<b>I. Resultat efter reguleringer .....</b>	<b>16</b>
<b>12. Beløb til forlods henlæggelse:</b>	
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
<b>I alt beløb til forlods henlæggelse .....</b>	<b>21</b>
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.
<b>13. Forlods henlagt:</b>		
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
<b>I alt forlods henlagt</b> .....		7
<b>14. Overførsler:</b>		
14.1 Fra forrige år .....		8
14.2 Fra investeringsfond .....		9
14.3 Fra frie reserver .....		10
14.4 Fra lovpligtig reservefond .....		11
<b>I alt overførsler</b> .....		12
<b>15. Underskud:</b>		
15.1 Underskud, der ikke kan dækkes af reserverne .....		13
15.2 Underskud fra tidligere år .....		14
<b>I alt underskud</b> .....		15
<b>J. Til disposition i henhold til vedtægterne</b> .....		16
<b>16. Anvendelse af det til disposition værende beløb:</b>		
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
<b>I alt henlagt til egenkapital</b> .....		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
<b>I alt anvendt til andre formål</b> .....		27
<b>I alt anvendelse af det til disposition værende beløb</b> .....		28

Status pr. ultimo _____ 19____	Beløb
<b>Aktiver:</b>	Hele kr.
<b>1. Kassebeholdning</b> .....	1
<b>2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank</b> .....	2
<b>3. Tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter</b> .....	3
<b>4. Tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.</b> .....	4
<b>5. Obligationer</b> .....	5
<b>6. Uopsigelige pantebreve til fast rente</b> .....	6
<b>7. Aktier m.v.</b> .....	7
(Heraf egne aktier nom. _____ hele kr.)	
<b>8. Udlån:</b>	
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
<b>Udlån i alt</b> .....	13
<b>9. Garantidebitorer</b> .....	14
(Blandt deponerede sikkerheder under post 8 og 9 udgør egne aktier nom. _____ hele kr.)	
<b>10. Faste ejendomme</b> .....	15
<b>11. Maskiner og inventar m.v.</b> .....	16
<b>12. Andre aktiver</b> .....	17
<b>Aktiver i alt</b> .....	18
Køb af fremmed valuta på termin m.v. ....	19
heraf indgår i balancen .....	20
Køb af fonds på termin m.v. ....	21
heraf indgår i balancen .....	22

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.

Vedrørende bogføring af pantebreve i danske kroner og i fremmed valuta gælder samme regler som for obligationer.

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.
- 7.6. Egne beviser for ansvarlig indskudskapital.

Køb og salg af aktier bogføres på afviklingsdagen til de kurser, hvortil transaktionerne har fundet sted.

Aktier i fremmed valuta optages i månedsbalancen/månedstatistikken til de pr. ultimo måneden gældende børs- og valutakurser, jf. de indledende regler for valutaforretninger.

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 investeringsforeningsandele.

Status pr. ultimo \_\_\_\_\_ 19\_\_\_\_

Beløb

**Passiver:**

Hele kr.

**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
<b>Indlån i alt</b> .....	6
	7

2. Gæld til Danmarks Nationalbank .....

3. Gæld til indenlandske pengeinstitutter .....

4. Gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v. ....

5. Afgivne garantier .....

6. Andre passiver .....

7. Ansvarlig indskudskapital .....

**8. Egenkapital:**

8.1 Aktiekapital/andelskapital/indbetalt garantikapital .....

8.2 Reserver .....

**Egenkapital i alt** .....**Passiver i alt** .....

Heraf reserver fordelt på andelskasser (udfyldes kun af sammenslutninger af andelskasser omfattet af kapitel 4D i lov om banker og sparekasser m.v.) .....

Salg af fremmed valuta på termin m.v. ....

heraf indgår i balancen .....

Salg af fonds på termin m.v. ....

heraf indgår i balancen .....

Den ansvarlige kapital er sammensat således:	Beløb
	Hele kr.
<b>8.1 Aktiekapital/andelskapital/indbetalt garantikapital</b> .....	1
<b>8.2 Reserver:</b>	
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
<b>Egenkapital i alt</b> .....	8
<b>7. Ansvarlig indskudskapital:</b>	
7.1 Ansvarlig indskudskapital, der ikke kan ligestilles med egenkapital .....	9
7.2 Ansvarlig indskudskapital, der kan ligestilles med egenkapital .....	10
<b>Ansvarlig indskudskapital i alt</b> .....	11
<b>Ansvarlig kapital i alt</b> .....	12

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

Noter til årsregnskabet 19 ____	Beløb
	Hele kr.
Ad. resultatopgørelsens post 1.3	
<b>Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.:</b>	
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
<b>I alt</b> .....	4
Ad. aktivpost 5	
<b>Obligationer:</b>	
5.1 Noteret på Københavns Fondsbørs .....	5
5.2 Noteret på udenlandsk børs .....	6
5.3 Andre .....	7
5.4 Egne obligationer .....	8
<b>I alt</b> .....	9
Værdien af beholdningen af noterede obligationer (posterne 5.1 og 5.2) til de officielle ultimokurser: _____ kr.	
<b>Obligationer fordelt på restløbetid:</b>	
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
<b>I alt</b> .....	14
Ad. aktivpost 7	
<b>Aktier m.v.:</b>	
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
<b>I alt</b> .....	21
Værdien af beholdningen af noterede aktier (posterne 7.1 og 7.2) til de officielle ultimokurser: _____ kr.	

Noter til årsregnskabet 19 ____	Beløb
	Hele kr.
Ad. aktivpost 10	
<b>Faste ejendomme:</b>	
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
<b>Faste ejendomme i alt</b> (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
<b>Ejendomsinteresser i alt</b> .....	7
Ad. aktivpost 12	
<b>Andre aktiver:</b>	
12.1 Udækket terminsposition m.v. ....	8
12.2 Forskellige debitorer .....	9
12.3 Tilgodehavende renter .....	10
12.4 Goodwill .....	11
12.5 Øvrige aktiver .....	12
<b>I alt</b> .....	13
Ad. passivpost 5	
<b>Afgivne garantier:</b>	
5.1 Finansgarantier:	
5.1.1 Over for de i Danmark beliggende pengeinstitutter .....	14
5.1.2 Over for de i Danmark beliggende realkreditinstitutter i forbindelse med forhåndslån .....	15
5.1.3 Pantebrevsgarantier .....	16
5.1.4 For valutaudlændinge .....	17
5.1.5 Andre finansgarantier .....	18
5.2 Øvrige garantier .....	19
<b>I alt</b> .....	20

Noter til årsregnskabet 19 ____	Beløb
	Hele kr.
Ad. passivpost 6	
<b>Andre passiver:</b>	
6.1 Acceptkonto .....	1
6.2 Prioritetsgæld i faste ejendomme .....	2
6.3 Andet:	
6.3.1 Kapitaliserede pensionsforpligtelser .....	3
6.3.2 Udækket terminsposition m.v. ....	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
<b>I alt</b> .....	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 fremmed valuta .....	17
Ad. passiver i alt:	
Heraf udgør mellemværender i fremmed valuta .....	18



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)

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.

Aktier overdraget til Garantifonden for Danske Optioner og Futures i forbindelse med marginstillelse skal ikke krediteres debetpost 7.

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 inkasso forbliver posteret under de respektive udlånsposter.

Hensættelser på udlån fratrækkes de respektive udlånsposter.

ad 8.1. Herunder bogføres indlånskonti i debet. Endvidere posteres her blandt andet eksportkreditter og kontraktiskonteringskreditter.

Udenfor falder således lånesagskonti (omprioriteringskonti), individuelle kontraktlån og lignende, 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 vekslerne 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 valutaudlændinge.

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., mens 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, skadesløsbrev), 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 sparekasselovens § 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 såvel unote-

ret som noteret ansvarlig indskudskapital i andre virksomheder end pengeinstitutter, jf. det under debetpost 7. anførte.

Under debetpost 8.5. føres endvidere margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med børsmæglerselskaber.

#### 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, konto for lange rembursere, optionspræmier for erhvervede optioner, 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.

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 kreditpost 6. Andre kreditposter. I månedsstatistikken anføres beløbet altid som indenlandsk mellemværende.

En valutaterminsforretning kan dækkes ved en modpost i ansvarlig indskudskapital i fremmed 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.

De udækkede positioner for fondsterminsforretninger m.v. indgår ligeledes under denne debetpost og under kreditpost 6. Andre kreditposter. Positionerne opgøres i overensstemmelse med retningslinierne i underbilag 3.

For spot- og terminsforretninger, futureskontrakter samt optioner erhvervet og skrevet på børsnoterede fastforrentede danske kroneobligationer er det frivilligt for pengeinstitutterne, hvorvidt de vil opgøre den udækkede position ved anvendelse af de regler baseret på obligationernes varighed, som fremgår af underbilagets afsnit 2, eller efter de regler, som fremgår af underbilagets afsnit 3.

Hvis et pengeinstitut en gang har anvendt reglerne i afsnit 2 i en indberetning (månedsbalance/årsregnskab) til Tilsynet, skal disse regler anvendes i alle følgende indberetninger. Tilsynet skal tilskrives forinden de nye regler anvendes første gang.

Uafviklede tilbagekøb af obligationer solgt til Danmarks Nationalbank under genkøbsordningen behandles analogt med fondskøbsterminsforretninger.

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

I opgørelsen af valuta købt og solgt på termin i fodnoten optages valutaoptioner i overensstemmelse med de af Danmarks Nationalbank angivne valutaforskrifter.

#### Debetpost 13. Omkostninger

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

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

§ 4. 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/repræsentantskabet 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 rettelserne.

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.

I det trykte årsregnskab og i årsregnskabet offentliggjort i dagspressen skal alle hovedposter anføres. Underposter kan udelades, hvis de er nul.



## 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. Under denne post føres desuden kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden ikke er et pengeinstitut eller et kreditinstitut med særlig tilladelse.

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.

Endvidere posteres her, som et udenlandsk mellemværende, indskud fra et udenlandsk datterselskab, der ikke har andre aktiviteter end udstedelse af gældsbreve.

I tilfælde, hvor et dansk pengeinstitut erhverver et andet dansk pengeinstituts i udlandet emitterede gældsbeviser, posteres disse under debetpost 3. Tilgodehavender 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 skattebezugstiggelse.

Posten omfatter følgende:

1. Indekskonti, 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, det vil sige incl. renter, som ikke er skattebegunstigede, indtil kontoen opgives og uanset kontoens forrentning.
6. Etableringskonti, jf. 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. Over for de i Danmark beliggende realkreditinstitutter i forbindelse med forhåndslån.

5.1.3. Pantebrevsgarantier.

5.1.4. For valutaudlændinge.

5.1.5. Andre finansgarantier.

### 5.2. Øvrige garantier.

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.

Hvis en garanti falder inden for flere af posterne 5.1.1. - 5.1.5., medtages den under den første af de pågældende poster.

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 Danmarks Nationalbanks valutafor skrifter betragtes som valuta indlændinge.

Pengeinstituttets garantiforskrivning overfor Garantifonden for Danske Optioner og Futures posteres ligeledes her.

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

Under post 5.1.4. bogføres som udenlandsk mellemværende garantier for lån optaget af valutaudlændinge hos valutaudlændinge.

Under post 5.1.5. bogføres garantier vedrørende formidling af lån direkte til kunder (markeds lån), avalforpligtelser samt garantier for indskud i andre finansielle institutioner end pengeinstitutter. Endvidere posteres under denne post øvrige garantier for lån i realkredit- og erhvervsfinansieringsinstitutter - samt forskrivninger for egenkapital. Som udenlandsk mellemværende medtages garantier vedrørende lån optaget af valutaindlændinge hos valutaudlændinge.

ad 5.2. Under denne post bogføres arbejds- og tilbudsgarantier, garantier for toldkreditter, rembursers samt alle øvrige garantier, der ikke er finansgarantier. Vedrørende behandlingen af rembursers henvises til bemærkningerne til debetpost 9. Garantidebitorer.

#### Kreditpost 6. Andre kreditposter

6.1. Acceptkonto.

6.2. Prioritetsgæld i faste ejendomme.

6.3. Andet.

Under post 6.1. bogføres blandt andet accepter afgivet vedrørende lange importrembursers. (Når et udenlandsk pengeinstitut accepterer på foranledning af et dansk pengeinsti-

tut, 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 blandt andet solgte checks trukket på pengeinstituttet selv (trasseringer i danske kroner) og noterede checks.

Under denne post skal i månedsbalancen endvidere 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, optionspræmier for udstedte optioner, skyldige feriepenge og eventuel skyldig husleje m.v. Der henvises til bemærkningerne under passivpost 6. Andre passiver.

Under denne post må i månedsbalancen/månedstatistikken 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 m.v. vedrørende udenlandske mellemværender posteres som udenlandsk mellemværende, mens agio m.v. vedrørende indenlandske mellemværender posteres som indenlandsk mellemværende.

Kursregulering af garantier må ikke påvirke fordelingen på indenlandske respektive udenlandske mellemværender.

Desuden posteres som indenlandsk mellemværende rente- og provisionsindtægter, renteudgifter, rente af obligationer,

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/månedssstatistikken skal "Årets nettoresultat" i tiden indtil regnskabet godkendes 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/repræsentantskabsmødet.

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

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

De her nævnte reguleringer skal fremgå af resultatopgørelsen (incl. kapitalbevægelser) 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 ihændehavepapirer 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 differencen 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 bemærkningerne under status.



Månedsbalancen/månedssstatistikken i øvrigt

Som supplement til månedssstatistikken skal indsendes en opgørelse, hvor pengeinstituttet specificerer sit mellemværende med pengemarkedet, terminsmarkedet og markedet vedrørende aftaleindlån. Endvidere skal pengeinstituttet indsende et skema til måling af renterisikoen på dets børsnoterede fast forrentede obligationer, FA14, som udfyldes i overensstemmelse med de i underbilag 1 anførte retningslinier.

Sammen med månedsbalance/månedssstatistik indsendes kontrolskemaerne FA3-FA5, 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, jf. BSL § 22.
4. En opgørelse i henhold til BSL § 24, stk. 3 (erhvervede og belånte egne aktier).
5. En opgørelse i henhold til BSL § 24, stk. 1, 3. pkt. (erhvervede aktier m.v.).

I opgørelserne på FA3-FA4 skal ansvarlig indskudskapital i fremmed valuta optaget i året løb medtages til valutakursen på optagelsestidspunktet. Ansvarlig indskudskapital i fremmed valuta optaget tidligere skal på FA3-FA4 medtages til valutakursen primo året.

På de øvrige skemaer i månedsbalancen med bilag/månedssstatistik skal der ske en valutakursregulering af den ansvarlige indskudskapital i fremmed valuta.

II. STATUS  
(Fællesformerne B og C).

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 tilbage diskontering 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, jf. bemærkningerne til resultatopgørelsens post 3.1. Avance og kursregulering af fremmed valuta.

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

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 pengeinstitutts regnskab tillige er gengivet fuldt ud.

Et eventuelt trykt årsregnskab skal, hvis der foreligger koncernforhold, indeholde et koncernregnskab - jf. 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.

§ 5. Sparekasser, hvis arbejdende kapital (indlån + ansvarlig indskudskapital + egenkapital) ved regnskabsårets udgang er under 100 mill.kr., eller som har opnået særlig tilladelse af Finanstilsynet, skal kun, jf. lov om banker og sparekasser m.v. § 37, stk. 1, sidste pkt., indsende kvartalsbalance med bilag (FA1-FA5 samt FA14). De her nævnte sparekasser skal ikke indsende foreløbig resultatopgørelse og status m.v. (Fællesform B). Samtidig med indsendelse af endeligt årsregnskab (Fællesform C) - i to eksemplarer - skal de indsende en specifikation af korrektivkonto for udlån og garantier m.v.

For disse sparekasser er der i årsregnskabet valgfrihed mellem at postere den samlede kursregulering på obligationer under kursgevinst/kurstab eller at foretage en opdeling

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. Unoterede aktier skal under iagttagelse af forsigtighedsprincippet fastsættes til den skønnede værdi, hvilket blandt andet vil sige, at værdien ikke må overstige værdipapirets indre værdi ifølge det seneste reviderede årsregnskab.

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, jf. 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 blandt andet tages hensyn til ejendommens prioritering.

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

Aktier 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.

Ad 12.4. Her posteres erhvervet goodwill. Kun goodwill vedrørende pengeinstitutrelevante forhold kan aktiveres, jf. BSL, § 32, stk. 4. Goodwill afskrives over højst 4 år. Afskrivningen resultatføres på driftspost 6.5. Goodwill vedrørende pengeinstitutrelevante forhold kan alternativt fjernes over kapitalbevægelsesposterne 12.4. og 13.1. i resultatopgørelsen. Dette skal ske på én gang i erhvervsåret. Erhvervet goodwill, der kan tilskrives pengeinstitutfremmede aktiviteter, skal i erhvervsåret udgiftsføres som en ekstraordinær udgift.

#### Passiver

##### Passivpost 6. Andre passiver

Herunder posteres bl.a. forudbetalt og skyldig agio, rente, diskonto og akkumuleret udskudt skat vedrørende børsnoterede værdipapirer. Endvidere posteres her optionspræmier for skrevne optioner.

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 aktie-, garanti- og andelskapital kun posteres virkelige reserver, det vil sige 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 i status fremtræder med deres reelle værdi.

Et eventuelt underskud skal fratrækkes egenkapitalen. Bevægelser på egenkapitalkonti skal altid passere resultatopgørelsen (incl. kapitalbevægelser).

Når et pengeinstitut sammensluttes 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 pengeinstituttets 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 ville 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 pengeinstituttet pantsatte obligationer, aktier, pantebreve og lignende.

6. Moderselskaber i koncerner skal angive den samlede værdi i moderselskabets status af kapitalandele i de selskaber, der indgår i koncernen, jf. § 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.

8. Kursværdien af de aktier og/eller obligationer som pengeinstituttet har overdraget til Garantifonden for Danske Optioner og Futures i forbindelse med marginstillelse.

Noten vedrørende opgørelsen af mellemværender i fremmed valuta i aktiv- og passivside skal omfatte samtlige mellemværender, der er angivet i fremmed valuta incl. garantier. Unoterede valutaer optages til skønnet værdi.



III. RESULTATOPGØRELSEN  
(Fællesformerne B og C).

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 ordinære afdrag.

I tilfælde, hvor et pengeinstitut yder lån til en kurs under pari, må en efter omstændighederne passende del af kursforskellen - dog højst 3 % 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, jf. 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 - jf. omtalen under debetpost 6. Uopsigelige pantebreve til fast rente. Underkursen indtægtsføres efter samme regler som anført ovenfor, dog uden den nævnte begrænsning på 3 %.

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 pengeinstituttets puljeordninger eller ikke. Endvidere posteres herunder renteindtægter af garantikapital og ansvarlig indskudskapital, samt terminstillæg for fondsterminsforretninger. Endelig føres (+/+) under denne post renteafkastet af de obligationer, som pengeinstituttet har solgt til Danmarks Nationalbank under genkøbsordningen, efter modregning af renten afgivet til Danmarks Nationalbank.

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, jf. 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:

2. Tilgodehavende i Danmarks Nationalbank, herunder tilgodehavende i Garantifonden for Danske Optioner og Futures.
3. Tilgodehavende i indenlandske pengeinstitutter. Endvidere føres rente af giro under denne post.

Rente af tilgodehavender hos børsrådgivningselskaber 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 og 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 indlånet/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 i forbindelse med f.eks. likvidation eller fusion kun har krav på en forholdsmæssig del af tillægget.

ad 2.5. Herunder posteres øvrige renteudgifter bortset fra renter af prioritetsgæld, der skal posteres under driftspost 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 middelkurs.

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 kurssikringsgebyr/valutaterminstillæg forholdsmæssigt efter terminsforretningernes løbetid. Såfremt de anførte dækningsforretninger ikke indgår i ovennævnte kursregulering, skal der heller ikke ske en kursre-

gulering af de dækkede terminsforretninger. Periodeafgrænsning 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 middelskurs (for ikke dagligt noterede valutaer skønnet kurs), idet der så herefter skal foretages en periodeafgrænsning af kurssikringsgebyrer/valutateterminstillæg 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.

Valutakursændringer på værdipapirer denomineret i fremmed valuta posteres under denne post. Den resterende regulering i form af svingninger i selve kursen for værdipapiret posteres under post 8. Kursreguleringer.

Terminsforretninger, futures og optioner baseret på værdipapirer denomineret i fremmed valuta valutakursreguleres ikke.

Den løbende gevinstafregning for valutafutures samt ændringer over tiden i præmiens størrelse for valutaoptioner posteres her. Valutafutures uden løbende gevinstafregning behandles på linie med terminskontrakter.

af kursregulering i løbetidsafhængig kursregulering og ren-  
teniveauafhængig kursregulering.

Bestemmelserne i denne paragraf finder ligeledes anvendelse på andelskasser med en arbejdende kapital på under 100 mill.kr. ved regnskabsårets udløb, for så vidt disse ikke er omfattet af § 6 i denne bekendtgørelse.

§ 6. 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.

§ 7. For koncerner, hvor moderselskabet er et pengeinstitut, jf. lov om banker og sparekasser m.v. § 48a, skal månedligt indberettes skemaerne KA1-KA5 samt KA14. (Udformningen af disse skemaer er identisk med udformningen af FA1-FA5 samt FA14). Indberetning skal ske senest 15 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned.

§ 8. Finanstilsynet kan træffe bestemmelse om, at oplysningerne i fællesformerne A, B og C samt KA-skemaerne skal indberettes på edb-læsbart medium.

§ 9. For filialer i udlandet oprettet af her i landet etablerede pengeinstitutter skal indsendes månedsbalance/månedsstatisik og status for hver enkelt filial, uanset at tallene i forvejen indgår i pengeinstituttets indberettede totaltal. Pengeinstituttet skal desuden indsende månedsbalance/månedsstatisik og status opgjort excl. udenlandske filialer (Fællesform A excl. bilag).

§ 10. Indsendelse af månedsbalance med bilag/månedsstatisik i den her foreskrevne form finder første gang sted for januar måned 1989.

Kursreservationer foretaget af pengeinstituttet posteres under 11.2. Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender.

Posten omfatter ikke rente af tilgodehavender i fremmed valuta, der føres under driftspost 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. transaktionsafhængige gebyrer og kurtage (opgjort netto) ved handel med værdipapirer, herunder futures og optioner, provisioner modtaget/afgivet i forbindelse med valutaterminsforretninger m.v. (opgjort netto), 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 eventuel 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 overenskomstsmæssige pensionsbidrag til endnu ikke pensionerede medarbejdere, løbende bidrag til pensionerede medarbejdere, jubilæumsgratiale samt løn til rådgivende organer, f.eks. lokalråd m.v.



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, det vil sige 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 ejendoms-konto 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. ikke-transaktionsafhængige gebyrer, diæter, kørselsgodtgørelse, honorarer til eksterne revisorer, kassedifferencer, repræsenta-

tion, forsikringer af enhver art, vagttjeneste og alarmsystemer samt afgift til organisationer og Finanstilsynet.

## 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.

Denne bestemmelse er ikke til hinder for, at et pengeinstitut foretager hensættelser på grupper af ensartede mindre lån på basis af statistiske beregninger over debitorrisikoen, såfremt det kan dokumenteres, at de foretagne hensættelser opfylder kravet om, at de er nødvendige og tilstrækkelige til at dække den på engagementerne hvilende risiko.

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 endeligt 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.

Uanset om garantien er stillet overfor en valutaindlænding eller en valutaudlænding, skal den del, der overføres til Andre Aktiver og Andre Passiver, bogføres som et indenlandsk mellemværende.

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.

Endvidere posteres herunder afskrivninger og hensættelser på henholdsvis uopsigelige pantebreve til fast rente (aktivpost 6.) og ansvarlig indskudskapital i andre virksomheder end pengeinstitutter. De hensatte beløb skal inkluderes i hensættelsespost 8.5. Andre udlån på skema FB6.

Hensættelser vedrørende pantebreve og ansvarlig indskudskapital i andre virksomheder end pengeinstitutter skal angives i en note på FB6, hvori dels anføres årets hensættelser, dels den samlede hensættelse på disse poster.

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 ombygningsomkostninger, der er aktiveret, jf. 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 %.

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 modsvarer 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. bidrag til indskydergarantifonden, tab ved salg af pengeinstituttets egne ejendomme, samtlige omkostninger i forbindelse med pengeinstituttets eget jubilæum, excl. jubilæumsgratiale, omkostninger ved pengeinstituttets stiftelse, provision til trediemand i forbindelse med optagelse af ansvarlig indskudskapital, ved forhøjelse af aktie-, andels- eller garantikapitalen eller ved erhvervelse af ansvarlig indskudskapital, jf. 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 almenyttige 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 modsvarer af den renteniveauafhængige del af kursreguleringen på de børsnoterede obligationer, der indgår i pengeinstitut- tets puljeordninger i de tilfælde, der konstateres kursge- vinst.

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

## 8. Kursreguleringer

8.1. Kursgevinst/kurstab på obligationer (+/-).

8.2. Kursgevinst/kurstab på aktier m.v. (+/-).

8.3. Kursgevinst/kurstab på pantebreve (+/-).

Kursreguleringerne på alle pengeinstitut- tets værdipapirer posteres her, uanset om disse værdipapirer indgår i penge- instituttets puljeordninger eller ikke. Se i øvrigt be- mærkningerne til resultatopgørelsesposterne 7.2. og 7.3.

ad 8.1. Under denne post føres den del af den samlede kurs- regulering på obligationer, såvel realiseret som urealise- ret 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., jf. de i underbilag 2 foreskrevne retningslinier herfor.

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

Under denne post føres værdireguleringer (kursreguleringer) på pengeinstituttets beholdning af ansvarlig indskudskapital i andre pengeinstitutter.

Kursregulering af aktier i ejendomsdatterselskaber som følge af opskrivning/nedskrivning af aktiver, der er bestemt til vedvarende eje eller brug, jf. 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, det vil sige højst den skønnede værdi, hvilket blandt andet indebærer, at værdien ikke må overstige værdipapirets indre værdi ifølge det seneste reviderede årsregnskab.

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 givne retningslinier for værdioptagelse og periodisering af valutaterminsforretninger.

Den løbende gevinstafregning for futures posteres som en kursgevinst eller et kurstab på det underliggende aktiv. Futures, hvor der ikke foretages løbende gevinstafregning, behandles på linie med terminskontrakter. For optioner udgør ændringer over tiden i præmiens størrelse kursreguleringen af optionen. Kursreguleringen posteres som en kursgevinst eller et kurstab på det underliggende aktiv.

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

## 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. Overstiger den faktisk betalte skat den beregnede skat, skal differencen anføres med positivt fortegn, mens fortegnet er negativt, hvis den beregnede skat overstiger den faktisk betalte.

ad 9.3. Her posteres udskudt skat vedrørende børsnoterede værdipapirer. En forøgelse af den udskudte skat skal anføres med positivt fortegn, mens en formindskelse skal anføres med negativt fortegn.



Årsregnskabet i den her foreliggende form aflægges første gang for regnskabsåret 1988.

§ 11. Denne bekendtgørelse træder i kraft den 27. december 1988.

Bekendtgørelse om pengeinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. af 17. oktober 1986 som senest ændret ved bekendtgørelse af 27. november 1987 ophæves samtidig.

Finanstilsynet

København, den 28. november 1988

Eigil Mølgaard

C.Aa. Otholm

Skatteværdien af et skattemæssigt underskud fra regnskabsåret og skatteværdien af uudnyttede underskud fra de 5 foregående regnskabsår kan reducere det beløb, der i regnskabsåret skal udgiftsføres og passiveres som udskudt skat. Skatteværdien af de ovenfor anførte skattemæssige underskud kan modregnes i akkumuleret udskudt skat fra tidligere år, således at den kan tilbageføres under driftspost 9.3.

#### 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, det vil sige, at 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 fremmed 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 aktierespektive andelskapital) eller formål de forlods henlægninger 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.

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

#### 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, aktier og valutamellemværender 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 (kapitalbevægelser og overskudsfordeling).

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 denne fond skal passere resultatopgørelsen (udgiftsføres under post 7.3. Ekstraordinære udgifter). Overførslen fra gavefonden posteres under post 14.3. Overførsler fra frie reserver. Sparekasser kan af dispositionsbeløbet kun henlægge til egenkapitalen bortset fra beløb, der tillægges sparekassens medarbejdere som led i aftaler om overskudsdeling. Henlæggelser til andre formål er ikke tilladt - jf. 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 (jf. 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.

### Årsberetningen

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 årsberetningen skal gives oplysninger om det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret.

### Koncernregler

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

### Datterselskaber

I de årsregnskaber, som pengeinstitutternes datterselskaber skal indsende, jf. BSL § 48a, stk. 3, skal de datterselskaber, hvor en væsentlig del af aktivitetsområdet består i finansiel leasing, specificere post 1.1. Rente og provision af udlån på følgende måde:

Leasingafgifter .....	_____
÷ Ordinære afdrag på leasing-	
kontrakter.....	_____
Renteindtægt af leasingaktivitet...	_____
+ Anden rente og provision af udlån.....	_____
I alt rente og provision af	
udlån og leasingkontrakter.....	_____

Ved ordinære afdrag på leasingkontrakter forstås afdrag erlagt i overensstemmelse med den i leasingkontrakten forudsatte afdragsplan.

Under leasingafgifter føres endvidere indtægter af provisionslignende karakter oppebåret ved leasing.

Rentedelen af erlagte leasingafgifter posteres under post 2.5. Øvrige renteudgifter.

Avancer ved salg af leasingkontrakter samt indtægter af ikke provisionslignende karakter oppebåret ved leasing føres under post 4.3. Øvrige ordinære indtægter. Hvis der har været hensat på en solgt leasingkontrakt, føres den del af avancen, der svarer til hensættelsen, under resultatopgørelsens post 7.1. Indgået på tidligere afskrevne fordringer. Overførsel af hensættelser kan finde sted, uden at beløbet behøver at passere resultatopgørelsen.

Hensættelse på leasingkontrakter samt konstaterede tab på leasingkontrakter føres under post 6.1. Udlån og garanti-debitorer.

Andre udgifter respektive omkostninger, som leasingselskabet afholder på de udleasede genstande, posteres i overensstemmelse med forskrifterne for pengeinstitutterne.

I en note til post 8.5. Andre udlån angives, hvor stor en del af beløbet, der vedrører leasingkontrakter.

Hvis der i de udleasede genstande er gæld, som leasingselskabet forrenter og afdrager, posteres denne gæld i overensstemmelse med de anførte forskrifter for pengeinstitutterne.

I en note til de pågældende gældsposter angives de beløb, der kan henføres til de i medfør af leasingkontrakter udleasede aktiver.

Ejendomme udleasede i medfør af leasingkontrakter skal ikke medtages i opgørelsen af ejendomsinteresser på FB20 og FC9.

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, præmieobligationer samt udtrukne obligationer.
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 korrigeret for indgåede uafviklede spot-, termins-, futures- og optionsforretninger. Resultatet divideres med den af Københavns Fondsbørs opgjorte kurskorrektionsfaktor for den pågældende fondskode multipliceret med 100, og dette resultat, summeret over samtlige fondskoder, indføres i posterne 1.7. og 2.7. Den matematiske beregningsformel er følgende:

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

hvor

- I betegner antallet af fondskoder i beholdningen eller i indgåede uafviklede forretninger.
- $N_i$  betegner den bogførte beholdning af fondskode i opgjort til pålydende værdi.



-  $K_i$  betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (køb) i fondskode  $i$ .

$t$

-  $K_i$  betegner summen af:

- 1) For købsterminalsforretninger: Den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede forretninger i fondskode  $i$ .
- 2) For købsfutures: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode  $i$ .
- 3) For erhvervede købsoptioner og skrevne salgsoptioner: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode  $i$  multipliceret med den numeriske værdi af optionernes deltaværdi.

$t$

-  $S_i$  betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (salg) i fondskode  $i$ .

$t$

-  $S_i$  betegner summen af:

- 1) For salgsterminalsforretninger: Den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede forretninger i fondskode  $i$ .
- 2) For salgsfutures: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode  $i$ .
- 3) For skrevne købsoptioner og erhvervede salgsoptioner: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode  $i$  multipliceret med den numeriske værdi af optionernes deltaværdi.

-  $k_1$  betegner kurskorrektionsfaktoren for fondskode i som opgjort af Københavns Fondsbørs.

Opgørelsen af optionernes deltaværdi er beskrevet i underbilag 3.

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

De pengeinstitutter, som kun indsender kvartalsbalancer med bilag/kvartalsstatistikker på Fællesform A, (det vil sige de mindre sparekasser og andelskasser), 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 spot-, termins-, futures- og optionsforretninger ultimo måneden kan specificeres på følgende måde:

Fondskoder	12 % S 2001	9 % Krf. 2006
Ultimo korrektionsfaktor	0,22	0,18
Beholdning	10.000.000 kr.	0 kr.
Køb spot	50.000 kr.	0 kr.
Køb på termin	150.000 kr.	0 kr.
Erhvervet købsoption	0 kr.	5.000.000 kr.
Salg spot	50.000 kr.	0 kr.
Salg på termin	100.000 kr.	0 kr.
Salgsfuture	0 kr.	2.000.000 kr.
Skrevet købsoption	0 kr.	6.000.000 kr.

Ovenstående beløb angiver obligationernes pålydende værdi, for futures og optioner den pålydende værdi af den underliggende obligation eller det underliggende obligationsindeks.

For at kunne bestemme optionernes deltaværdier kræves følgende yderligere oplysninger:

a) Erhvervet købsoption: nom. 5 mill.kr.

Aftalekurs: 89,00

Underliggende obligations spotkurs: 95,20

Optionens restløbetid er længere end to måneder.

$$B = 100 \times (95,20 - 89,00) / 89,00 = 6,97$$

D = 0,80, jf. underbilag 3.

b) Skrevet købsoption: nom. 6 mill.kr.

Aftalekurs: 93,00

Underliggende obligations spotkurs: 95,20

Optionens restløbetid er længere end to måneder.

$$B = 100 \times (95,20 - 93,00) / 93,00 = 2,37$$

D = 0,50, jf. underbilag 3.

Herefter kan posterne 1.1. - 1.6. på skema FA14 udfyldes:

	1000 kr.
1.1. Bogført beholdning	10.000
1.2. Køb spot	50
1.3. Køb på termin m.v. 150 + 0,8 x 5000 =	4.150
1.4. Salg spot	50
1.5. Salg på termin m.v. 100 + 2000 + 0,5 x 6000 =	5.100
1.6. Risikobehæftede position	9.050

## Bilag 1

### BILAG TIL BEKENDTGØRELSE OM PENGEINSTITUTTERS REGNSKABS- LÆGGELSE M.V.

---

#### 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. Mellemværender med valutaindlændinge i fremmed valuta er således indenlandske mellemværender. En garanti stillet i forbindelse med optagelse af et udlånslån i et udenlandsk pengeinstitut (valutaudlænding) til en dansk kunde (valutaindlænding) skal bogføres i debetsiden som et indenlandsk mellemværende og i kreditsiden som et udenlandsk mellemværende. Såfremt garantien for udlånslånet stilles over for et formidlende dansk pengeinstitut, vil garantien også i kreditsiden blive et indenlandsk mellemværende. Angående definition af valutaudlænding henvises til § 1 i Industriministeriets bekendtgørelse af 31. august 1988 om valutaforhold. Pengeinstitutternes udenlandske filialers balanceposter indgår som udenlandsk mellemværende i månedsbalancen/månedssstatistikken.

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

Ved valutaspotforretninger forstås valutaforretninger, der afvikles senest 2 bankdage efter indgåelsesdatoen, det vil sige den dag, hvor pengeinstitutttet forpligter sig til at gennemføre forretningen.

Post 1.7. på FA14 (i 1000 kr.) opgøres til:  
(10.000 + 50 + 150 - 50 - 100) / (100 x 0,22)  
+ (0,80 x 5.000 - 2.000 - 0,50 x 6.000) /  
(100 x 0,18)  
= 457 - 56  
= 401

Endelig skal post 1.8. opgøres.

Da de to fondskoders kurser er hhv. 109,15 og 95,20,  
bliver beløbet:  $1,0915 \times 10.000 + 0,9520 \times 0 = 10.915$

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 beregnes 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 herefter 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-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, det vil sige, at 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.

RETNINGSLINIER FOR PENGEINSTITUTTERNES OPGØRELSE AF UDÆK-  
KEDE POSITIONER FRA UAFVIKLEDE FONDSTERMINSFORRETNINGER  
M.V.

---

1. Generelle regler

Udækkede positioner fra uafviklede fondsterminsforretninger m.v. skal optages på balancen under debet-/aktivpost 12. og kredit-/passivpost 6. Der skelnes mellem forretninger med børsnoterede fast forrentede danske kroneobligationer og forretninger med øvrige obligationer samt aktier.

Med hensyn til forretninger med børsnoterede fast forrentede danske kroneobligationer kan pengeinstituttet vælge mellem reglerne i afsnit 2 og reglerne i afsnit 3. Vælges de i afsnit 2 anførte regler, skal tilsynet orienteres herom, og pengeinstituttet har da ikke mulighed for senere at anvende reglerne i afsnit 3.

For forretninger med øvrige obligationer eller aktier gælder de under afsnit 3 anførte regler.



2. Opgørelse af udækket position for børsnoterede fast forrentede danske kroneobligationer, regler baseret på obligationernes varighed.

2.1. Opgørelsens omfang

Opgørelsen omfatter samtlige spot-, termins-, futures- og optionsforretninger baseret på kroneobligationer noteret på Københavns Fondsbørs bortset fra indeksobligationer, variabelt forrentede obligationer, aktiekonvertible obligationer, præmieobligationer samt udtrukne obligationer.

2.2. Opgørelsesmetode

Opgørelsen af hvilket beløb, der skal optages på balancen, foregår på følgende måde:

Nettopositionen før optionstillæg/-fradrag beregnes. Denne størrelse er et udtryk for pengeinstituttets spot-, termins-, futures- og optionsforretningers samlede følsomhed med hensyn til ændringer i renteniveauet.

Har pengeinstituttet erhvervet/skrevet optioner, der ikke er dækket af identiske skrevne/erhvervede optioner, er nettopositionen før optionstillæg/-fradrag ikke noget præcist udtryk for rentefølsomheden, idet der er en vis usikkerhed forbundet med vurderingen af optioners rentefølsomhed.

Denne usikkerhed tages der hensyn til ved optionstillægget/-fradraget, der afhænger af omfanget af erhvervede og skrevne optioner.

Efter denne korrektion fremkommer nettopositionen. En positiv nettoposition udtrykker, at pengeinstitut-  
tet ved en rentestigning vil få et kurstab på spot-,  
termins-, futures- og optionsforretninger, mens en  
negativ nettoposition medfører en kursgevinst ved  
stigning i renten.

Nettopositionen sammenholdes med en størrelse, der  
angiver den bogførte obligationsbeholdnings rente-  
følsomhed.

Ved en rentestigning vil pengeinstituttet få et kurs-  
tab på sin bogførte obligationsbeholdning. Størrelsen  
af det mulige tab forøges, hvis nettopositionen er po-  
sitiv, jf. ovenfor. En positiv nettoposition skal  
derfor altid optages på balancen.

Er nettopositionen negativ, vil en ændring i renteni-  
veauet have modsat rettede effekter på den bogførte  
beholdnings kursværdi og den samlede kursværdi af  
spot-, termins-, futures- og optionsforretninger. I  
dette tilfælde skal nettopositionen kun optages på  
balancen, hvis spot-, termins-, futures- og options-  
forretningers samlede rentefølsomhed numerisk oversti-  
ger den bogførte beholdnings rentefølsomhed, og da kun  
med et beløb der udtrykker forskellen i rentefølsom-  
hed.

Opgørelserne er nærmere beskrevet nedenfor.

#### 2.2.1 Nettoposition før optionstillæg/-fradrag

Nettopositionen før optionstillæg/-fradrag udtrykker  
den renterisiko, der hviler på pengeinstituttets ind-  
gåede uafviklede spot-, termins-, futures- og options-  
forretninger og opgøres som en konstant gange summen

over samtlige forretninger af forretningens deltaværdi multipliceret med produktet af kursværdien og varigheden for den handlede obligation/den underliggende obligation.

Dette kan udtrykkes således:

$$\begin{aligned} \text{Nettopositionen før options-} \\ \text{tillæg/-fradrag} &= 0,20 \times \sum_{i=1}^n D_i \times K_i \times V_i \end{aligned}$$

hvor

$n$  = antallet af spot-, termins-, futures- og optionsforretninger.

$D_i$  = den  $i$ 'te forretnings deltaværdi på opgørelses-tidspunktet. Deltaværdien udtrykker ændringen i forretningens værdi i forhold til ændringen i kursværdien af den handlede obligation/den underliggende obligation ved en marginal ændring i renten.

$K_i$  = den handlede obligations kursværdi (for spot- og terminsforretninger). Den underliggende obligations kursværdi (for futures og optioner).

$V_i$  = den handlede obligations varighed (for spot- og terminsforretninger). Den underliggende obligations varighed (for futures og optioner).

idet

købspositioner i spot-, termins- og futuresforretninger samt erhvervede optioner optages med positiv kursværdi og salgspositioner i spot-, termins- og futures-

forretninger samt skrevne optioner optages med negativ kursværdi.

Som det fremgår nedenfor, kan D antage værdier fra -1 til 1.

Dermed kan nettopositionen før optionstillæg/-fradrag være såvel positiv (en nettokøbsposition) som negativ (en nettosalgspostition). En nettokøbsposition udtrykker, at pengeinstituttet ved en rentestigning får et kurstab på de pågældende forretninger, mens en nettosalgspostition betyder, at pengeinstituttet ved en rentestigning får en kursgevinst.

### 2.2.2. Fastsættelse af deltaværdier

Deltaværdien, D, udtrykker forretningens kursværdis følsomhed overfor kursændringer på den handlede obligation/den underliggende obligation.

For spotforretninger, terminsforretninger og futures er deltaværdien 1.

Købsoptioner har en deltaværdi mellem 0 og 1, mens salgsoptioner har en deltaværdi mellem -1 og 0. For såvel købs- som salgsoptioner gælder, at deltaværdien blandt andet er afhængig af optionens restløbetid og af forholdet mellem aftalekursen og den underliggende obligations kurs.

Til bestemmelse af optioners deltaværdi findes hjælpestørrelsen B.

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

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

hvor

A = Optionens aftalekurs

K = Den underliggende obligations kurs.

Herefter kan deltaværdien D findes.

1. Deltaværdier for optioner med restløbetider på 2 måneder eller derunder.

	Købsoptioner	Salgsoptioner
$B < -3$	$D = 0,01$	$D = -0,01$
$-3 \leq B < 3$	$D = 0,50$	$D = -0,50$
$3 \leq B$	$D = 1,00$	$D = -1,00$

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

	Købsoptioner	Salgsoptioner
$B < -15$	$D = 0,01$	$D = -0,01$
$-15 \leq B < -5$	$D = 0,20$	$D = -0,20$
$-5 \leq B < 5$	$D = 0,50$	$D = -0,50$
$5 \leq B < 15$	$D = 0,80$	$D = -0,80$
$15 \leq B$	$D = 1,00$	$D = -1,00$

### 2.2.3. Optionstillæg/-fradrag

Som kompensation for den usikkerhed, der er forbundet med anvendelse af ovennævnte deltaværdier for optioner, beregnes et optionstillæg for positive nettopositioner før optionstillæg/-fradrag, mens der beregnes et optionsfradrag for negative positioner før optionstillæg/-fradrag.

Ved opgørelsen af optionstillægget/-fradraget kan der ses bort fra optioner, hvis renterisiko dækkes af en modgående option af samme type (købsoption/salgsoption, europæisk/amerikansk) og med samme underliggende

obligation/obligationsindeks, restløbetid og aftalekurs.

En skrevet købsoption kan således kun dækkes af en erhvervet købsoption og omvendt, og en skrevet salgsoption kan kun dækkes af en erhvervet salgsoption og omvendt.

Endvidere gælder, at "europæiske" optioner kun kan dækkes af "europæiske" og "amerikanske" kun af "amerikanske" optioner etc. Ved "europæiske" optioner forstås optioner, som kun kan udnyttes på optionens udløbsdag, mens "amerikanske" optioner kan udnyttes på alle tidspunkter indtil udløb.

Optionstillægget opgøres som en konstant gange summen over samtlige udækkede optioner af den underliggende obligations varighed multipliceret med den numeriske værdi af produktet af optionens deltaværdi og den underliggende obligations kursværdi, eller

$$0,05 \times \sum_{j=1}^m |D_j \times K_j| \times V_j$$

hvor

$m$  = antallet af optioner

$D_j$  = den  $j$ 'te options deltaværdi, jf. ovenfor

$K_j$  = kursværdien af den  $j$ 'te options underliggende obligation

$V_j$  = varigheden af den  $j$ 'te options underliggende obligation.

Optionsfradraget er lig med ovenstående størrelse med negativt fortegn, eller

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

Bortset fra værdipapirforretninger skal forretninger i fremmed valuta med såvel valutaudlændinge som valutaindlændinge bogføres på indgåelsesdagen til de kurser, hvortil de har fundet sted.

I månedsbalancen/månedssstatistikken optages aktiver og passiver i fremmed valuta til de pr. ultimo måneden af Danmarks Nationalbank ved den officielle notering fastsatte kurser (middelkurser). For ikke dagligt noterede valutaer anvendes en skønnet kurs.

Værdipapirer i fremmed valuta optages til den pr. ultimo måneden gældende børskurs. For ikke-børspapirer anvendes en skønnet kurs. Forskellen mellem den således beregnede værdi og den bogførte værdi af de nævnte aktiver og passiver opføres som et nettobeløb, agio m.v., under kreditpost 7.

Uafviklede terminsforretninger skal særskilt fremgå som fodnoter til månedsbalancen.

Udækkede terminsforretninger - jf. 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.

$$-0,05 \times \sum_{j=1}^m |D_j \times K_j| \times V_j$$

#### 2.2.4. Nettoposition

Den samlede position opgøres herefter som

$$0,20 \times \sum_{i=1}^n D_i \times K_i \times V_i + 0,05 \times \sum_{j=1}^m |D_j \times K_j| \times V_j$$

for nettokøbspositioner,

og som

$$0,20 \times \sum_{i=1}^n D_i \times K_i \times V_i - 0,05 \times \sum_{j=1}^m |D_j \times K_j| \times V_j$$

for nettosalgspositioner,

hvor  $n, m, D, K$  og  $V$  er defineret ovenfor.

#### 2.2.5. Den udækkede position

Har pengeinstituttet en nettokøbsposition, skal denne optages på balancen under debet-/aktivpost 12. respektive kredit-/passivpost 6. med det ovenfor beregnede beløb, det vil sige

$$0,20 \times \sum_{i=1}^n D_i \times K_i \times V_i + 0,05 \times \sum_{j=1}^m |D_j \times K_j| \times V_j$$

Har pengeinstituttet en nettosalgsposition, beregnes følgende udtryk for den bogførte beholdnings rentefølsomhed:



$$0,20 \times \sum_{t=1}^q N_t \times V_t$$

hvor

q = antallet af fondskoder.

$N_t$  = beholdningen af fast forrentede kroneobligationer optaget på Københavns Fondsbørs i fondskode t opgjort til kursværdien på opgørelsestidspunktet.

$V_t$  = Varigheden på opgørelsestidspunktet af obligationerne i fondskode t.

Hvis ovenstående udtryk overstiger den numeriske værdi af nettosalgspositionen, skal der ikke optages et beløb under debet-/aktivpost 12. respektive kredit-/passivpost 6.

Hvis derimod den numeriske værdi af nettosalgspositionen overstiger udtrykket for den bogførte beholdnings rentefølsomhed, skal forskellen mellem de to beløb fremgå af debet-/aktivpost 12. og kredit-/passivpost 6. Det vil sige, at følgende beløb optages på balancen:

$$\left| 0,20 \times \sum_{i=1}^n D_i \times K_i \times V_i - 0,05 \times \sum_{j=1}^m |D_j \times K_j| \times V_j \right|$$
$$- 0,20 \times \sum_{t=1}^q N_t \times V_t$$

hvor de enkelte variable er defineret ovenfor.

I afsnit 2.3 er anført 2 eksempler på anvendelse af reglerne.

2.3. Regneeksempler vedrørende opgørelse af udækket position for børsnoterede fast forrentede danske kroneobligationer, regler baseret på obligationernes varighed.

---

Eksempel 1:

Forretninger: Erhvervet købsoption  
Nominel værdi af den underliggende obligation: 1 mill.kr.  
Aftalekurs: 89,00  
Underliggende obligations spotkurs: 90,00  
Underliggende obligations varighed: 6,25  
Optionens restløbetid er kortere end eller lig med 2 måneder  
 $B = 100 \times (90,00 - 89,00) / 89,00 = 1,12$   
Deltaværdien,  $D = 0,50$

Nettoposition  
før options-  
tillæg/-fra-  
drag:  $0,20 \times 0,50 \times 900.000 \times 6,25 = 562.500$   
Optionstillæg:  $0,05 \times |0,50 \times 900.000| \times 6,25 = 140.625$   
Nettoposition:  $= 703.125$

Da den erhvervede købsoption er pengeinstitutts eneste uafviklede forretning, og da den bogførte beholdning af børsnoterede fast forrentede danske kroneobligationer er nul, skal nettopositionen på 703.125 optages på pengeinstitutts balance under debet-/aktivpost 12. respektive kredit-/passivpost 6.

Eksempel 2 :

Forretninger: A. Erhvervet købsoption som i eksempel 1.

B. Skrevet salgsoption

Nominel værdi af den underliggende obligation: 5 mill.kr.

Aftalekurs: 85,00

Underliggende obligations spotkurs: 90,00

Underliggende obligations varighed: 6,25

Optionens restløbetid er længere end 2 måneder

$$B = 100 \times (85,00 - 90,00) / 85,00 = -5,88$$

Deltaværdien,  $D = -0,20$

C. Salgsfuture

Nominel værdi af den underliggende obligation: 10 mill.kr.

Underliggende obligations spotkurs: 90,00

Underliggende obligations varighed: 6,25

Beholdning:

10 % dansk stat. S 2004

Nominel værdi: 3 mill.kr.

Spotkurs: 98,00

Varighed: 5,25

Nettoposition  
før options-  
tillæg/-fra-

drag:	$0,20 \times 0,50 \times 900.000 \times 6,25$	=	562.500
	$+ 0,20 \times (-0,20) \times (-4.500.000)$		
	$\times 6,25$	=	1.125.000
	$+ 0,20 \times 1 \times (-9.000.000) \times 6,25$	=	- 11.250.000
	=		- 9.562.500

$$\begin{aligned} \text{Optionsfra-} \\ \text{drag: } & - 0,05 \times | 0,50 \times 900.000 | \times 6,25 = -140.625 \\ & - 0,05 \times | (-0,20) \times (-4.500.000) | \\ & \quad \times 6,25 = -281.250 \\ & = -421.875 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Nettopo-} \\ \text{sition: } & - 9.562.500 - 421.875 = - 9.984.375 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Udtryk} \\ \text{for be-} \\ \text{holdnin-} \\ \text{gens} \\ \text{renteføl-} \\ \text{somhed: } & 0,20 \times 2.940.000 \times 5,25 = 3.087.000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Til opta-} \\ \text{gelse på} \\ \text{pengeinsti-} \\ \text{tuttets ba-} \\ \text{alance under} \\ \text{debet-/ak-} \\ \text{tivpost 12.} \\ \text{respektive} \\ \text{kredit-/} \\ \text{passiv-} \\ \text{post 6.: } & |-9.984.375| - 3.087.000 = 6.897.375 \end{aligned}$$

3. Opgørelse af udækket position for forretninger baseret på øvrige obligationer eller aktier. Alternativ opgørelse af udækket position for børsnoterede fast forrentede danske kroneobligationer.

Reglerne i dette afsnit gælder for alle spot-, termins-, futures- og optionsforretninger baseret på aktier samt obligationer bortset fra børsnoterede fast forrentede danske kroneobligationer.

Pengeinstituttet har endvidere mulighed for også at anvende reglerne for forretninger baseret på børsnoterede fast forrentede danske kroneobligationer.

Reglerne er følgende:

Den udækkede position opgøres som summen af kursværdien af de udækkede positioner i hvert enkelt papir/fondskode.

Den udækkede position i hvert papir/fondskode opgøres efter de tilsvarende regler for valutaterminsforretninger, jf. bilag 1, debetpost 12.

Futuresforretninger behandles analogt med terminsforretninger.

For optionsforretninger gælder følgende:

Udækkede optionsforretninger skal behandles analogt med udækkede terminsforretninger.

En optionsforretning anses for dækket af en modgående terminsforretning, såfremt den tidsmæssige forskel mellem de to forretningers løbetid ikke overstiger et år. En optionsforretning, der indebærer levering, kan endvidere dækkes af en beholdning, hvis optionens restløbetid er ét år eller derunder.

Dækkes en optionsforretning af en modgående terminsforretning, anses terminsforretningen derimod for udækket.

En nettokøbsposition medtages altid på pengeinstitutets balance.

En nettosalgsposition medtages på balancen, hvis den overstiger pengeinstitutts beholdning af det pågældende papir. Den medtages da med forskellen mellem nettosalgspositionen og beholdningen.

Månedsbalance pr. ultimo _____ 19 ____	Beløb
<b>Debet:</b>	1.000 kr.
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. _____ 1.000 kr.)	
<b>8. Udlån:</b>	
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
<b>Udlån i alt</b> .....	13
<b>9. Garantidebitorer</b> .....	14
(Blandt deponerede sikkerheder under post 8 og 9 udgør egne aktier nom. _____ 1.000 kr.)	
<b>10. Faste ejendomme</b> .....	15
<b>11. Maskiner og inventar m.v.</b> .....	16
<b>12. Andre debetposter</b> .....	17
<b>13. Omkostninger</b> .....	18
<b>Debet i alt</b> .....	19
Køb af fremmed valuta på termin m.v. ....	20
heraf indgår i balancen .....	21
Køb af fonds på termin m.v. ....	22
heraf indgår i balancen .....	23

Månedsbalance pr. ultimo _____ 19 ____	Beløb
<b>Kredit:</b>	1.000 kr.
<b>1. Indlån:</b>	
1.1 På anfordring eller med kortere opsigelsesvarsel	1
end 1 måned .....	2
1.2 Med opsigelsesvarsel på 1 måned til under 12 måneder .....	3
1.3 Med opsigelsesvarsel på 12 måneder og derover .....	4
1.4 Obligationer og gældsbeviser .....	5
1.5 Særlige indlånsformer .....	6
<b>Indlån ialt .....</b>	<b>7</b>
<b>2. Gæld til Danmarks Nationalbank .....</b>	<b>8</b>
<b>3. Gæld til indenlandske pengeinstitutter .....</b>	<b>9</b>
<b>4. Gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v. ....</b>	<b>10</b>
<b>5. Afgivne garantier .....</b>	<b>11</b>
<b>6. Andre kreditposter .....</b>	<b>12</b>
<b>7. Renter og provision (netto) m.v. ....</b>	<b>13</b>
<b>8. Ansvarlig indskudskapital .....</b>	<b>14</b>
<b>9. Egenkapital:</b>	
9.1 Aktiekapital/andelskapital/ indbetalt garantikapital .....	15
9.2 Reserver .....	16
<b>Egenkapital i alt .....</b>	<b>17</b>
<b>Kredit i alt .....</b>	<b>18</b>
Salg af fremmed valuta på termin m.v. ....	19
heraf indgår i balancen .....	20
Salg af fonds på termin m.v. ....	21
heraf indgår i balancen .....	

Bilag til månedsbalance Skema over pengeinstituttets forhold til § 21 i lov om banker og sparekasser m.v. pr. ultimo _____ 19 ____	Beløb
<b>Lovens § 21:</b>	1.000 kr.
Balance (jfr. F.A. 2) .....	1
+ egenkapital .....	2
+ renter og provision (netto) m.v. ....	3
Gælds- og garantiforpligtelser .....	4
<b>Fradrag:</b>	
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
<b>I alt fradrag</b> .....	10
<b>Reducerede gælds- og garantiforpligtelser</b> .....	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
<b>I alt ansvarlig kapital ifølge § 21</b> .....	16
<b>I % af reducerede gælds- og garantiforpligtelser (3 dec.)</b> .....	17 %

**Anm.:** Ansvarlig indskudskapital i fremmed valuta optaget i årets løb medtages til valutakursen på optagelsestidspunktet. Ansvarlig indskudskapital i fremmed valuta optaget tidligere skal medtages til valutakursen primo året (gælder kun F.A. 3 og F.A. 4).



Bilag til månedsbalance Skema over pengeinstituttets forhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v. pr. ultimo _____ 19 ____	Beløb
--	-------

**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
<b>Pkt. 1-6 i alt</b> .....	11
7. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler herunder rediskontable veksler (spec. vedlægges) .....	12
<b>Pkt. 1-7 i alt</b> .....	13

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

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

Ansvarelig 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 ydte af pengeinstituttet (opsagt kapital medregnes indtil 1 år før opsigelsesfristens udløb - § 22, stk. 5) .....	17
<b>Netto</b> .....	18
<b>40 pct. af pengeinstituttets egenkapital andrager</b> .....	19

**Anm.:** Ansvarlig indskudskapital i fremmed valuta optaget i årets løb medtages til valutakursen på optagelsestidspunktet. Ansvarlig indskudskapital i fremmed valuta optaget tidligere skal medtages til valutakursen primo året (gælder kun F.A. 3 og F.A. 4).

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 debetpost 5.

#### Debetpost 2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank

2.1. Checks.

2.2. Folio.

2.3. Indlånsbeviser.

2.4. Særlige indskud.

2.5. Tilgodehavender i Garantifonden for Danske Optioner og Futures.

2.6. Andet.

ad 2.5. Her posteres pengeinstituttets ansvarlige lånekapital og pengeinstituttets marginkonti i Garantifonden for Danske Optioner og Futures.

#### 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 medtages også tilgodehavender i visse kreditinstitutter med særlig tilladelse, jf. § 4b i lov om visse kreditinstitutter. Endvidere medtages, som udenlandsk mellemværende, tilgodehavender hos andre danske pengeinstitutters i udlandet virkende filialer, hvorimod tilgodehavender hos filialer af udenlandske pengeinstitutter, der

Supplerende oplysninger vedr. aktier m.v.	Beløb
<b>Erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi:</b>	1.000 kr.
1. Beholdning af egne aktier .....	1
2. Belånte egne aktier .....	2
<b>I alt erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi .....</b>	<b>3</b>
Erhvervede og belånte egne aktier til nominel værdi i procent af aktiekapital (3 dec.) .....	4 %
<hr/>	
Beholdning af aktier m.v.	
<hr/>	
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	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
<b>1. Kassebeholdning:</b>			
1.1 Sedler og mønt .....	1	15	
1.2 Indestående på postgiro .....	2	16	
1.3 Checks (excl. checks på Danmarks Nationalbank) .....	3	17	
1.4 Kuponer og udtrukne obligationer (forfaldne) .....	4	18	29
<b>2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank:</b>			
2.1 Checks .....	5	19	
2.2 Folio .....	6	20	
2.3 Indlånsbeviser .....	7	21	
2.4 Særlige indskud .....	8	22	
2.5 Tilgodehavender i Garantifonden for Danske Optioner og Futures .....	9	23	
2.6 Andet .....	10	24	30
<b>3. Tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter:</b>			
3.1 Anfordring .....	11	25	
3.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 md. ....	12	26	
3.3 På 1 måned til under 3 måneder .....	13	27	
3.4 På 3 måneder og derover .....	14	28	31

Månedstatistik pr. ultimo _____	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
19 _____ DEBET, fortsat	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
<b>4. Tilgodehavender i udenlandske pengeinstitutter m.v.:</b>			
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
<b>5. Obligationer:</b>			
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
<b>6. Opsigelige pantebreve til fast rente</b> .....	9	24	33
<b>7. Aktier m.v.:</b>			
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
<b>I alt</b> .....	39
Månedsgennemsnit af dag-til-dag saldi på debetpost 5.1 (indenlandske mellemværende) .....	40

Månedstatistik pr. ultimo _____	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
19 DEBET, fortsat	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
<b>8. Udlån:</b>			
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
<b>9. Garantidebitorer</b> .....	6	23	36
<b>10. Faste ejendomme</b> .....	7	24	37
<b>11. Maskiner og inventar m.v.</b> .....	8	25	38
<b>12. Andre debetposter</b> .....	9	26	39
<b>13. Omkostninger</b> .....	10	27	40
<b>Debet i alt</b>	11	28	41

Ad. debetposterne 6 og 8:

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

Samlet beløb for etablerede og tilsagte lån (maximum) <sup>1)</sup>

<b>6. Opsigelige pantebreve til fast rente</b> ....	12	29	43
<b>8. Udlån:</b>			
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

<sup>1)</sup> 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	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
<b>1. Indlån:</b>			
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
<b>2. Gæld til Danmarks Nationalbank:</b>			
2.1 Træk på foliokonto .....	9	20	
2.2 Pengemarkedet .....	10	21	
2.3 Andet .....	11	22	24
<b>Ad. kreditpost 1 (indenlandske mellemværender)</b>			
Månedsgennemsnit af dag-til-dag saldi på posterne 1.1 - 1.5 (incl.) .....			25
Månedsgennemsnit af dag-til-dag saldi på post 1.4.2 .....			26
Månedsgennemsnit af dag-til-dag saldi på post 1.5. ....			27

Månedstatistik pr. ultimo _____	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
19 KREDIT, fortsat	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
<b>3. Gæld til indenlandske pengeinstitutter:</b>			
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
<b>4. Gæld til udenlandske pengeinstitutter m.v.:</b>			
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
<b>5. Afgivne garantier:</b>			
5.1 Finansgarantier:			
5.1.1 Over for de i Danmark beliggende pengeinstitutter .....	9	23	
5.1.2 Over for de i Danmark beliggende realkreditinstitutter i forbindelse med forhåndslån .....	10	24	
5.1.3 Pantebrevsgarantier .....	11	25	
5.1.4 For valutaudlændinge .....	12	26	
5.1.5 Andre finansgarantier .....	13	27	
5.2 Øvrige garantier .....	14	28	31



Månedstatistik pr. ultimo _____	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
19 _____ KREDIT, fortsat	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
<b>6. Andre kreditposter:</b>			
6.1 Acceptkonto .....	1	14	
6.2 Prioritetsgæld i faste ejendomme .....	2	15	
6.3 Andet .....	3	16	27
<b>7. Renter og provision (netto) m.v. ....</b>	4	17	28
<b>8. Ansvarlig indskudskapital:</b>			
8.1 Der ikke kan ligestilles med egenkapital	5	18	
8.2 Der kan ligestilles med egenkapital ...	6	19	29
<b>9. Egenkapital:</b>			
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
<b>Kredit i alt .....</b>	13	26	31

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
	1.000 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
<b>I alt</b> .....	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
<b>I alt</b> .....	10

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

Heri indgår **sikringskonti** i forbindelse med forhåndslån fra de i Danmark

beliggende realkreditinstitutter med følgende beløb:..... 11

Endvidere indgår **aftaleindlån** (alle tidsindskud, det vil sige indskud med en ved etable-

ringen aftalt fast løbetid og rente, samt øvrige indlån, hvor rentesatsen reguleres efter

en pengemarkedsrente) med følgende beløb:

Indtil 1 måned (inkl. dag-til-dag) .....	12
1 måned til under 3 måneder .....	13
3 måneder og derover .....	14
<b>I alt aftaleindlån</b> .....	15

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 vekseliskontering.

Supplerende oplysninger til måneds-  
statistik pr. ultimo \_\_\_\_\_ 19 \_\_\_\_

Ad. fodnoter til balancen:

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

	Mellemværender med		I alt
	Kunder	Pengeinstitutter m.v.	
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
<b>Køb:</b>			
Indtil 1 måned .....	1	9	17
1 måned til under 3 måneder .....	2	10	18
3 måneder og derover .....	3	11	19
<b>I alt .</b>	4	12	20
<b>Salg:</b>			
Indtil 1 måned .....	5	13	21
1 måned til under 3 måneder .....	6	14	22
3 måneder og derover .....	7	15	23
<b>I alt .</b>	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.**

1.1	Bogført beholdning til pålydende værdi .....	1	_____
1.2	Køb spot (pålydende værdi) .....	2	_____
1.3	Køb på termin m.v. (pålydende værdi) .....	3	_____
1.4	Salg spot (pålydende værdi) .....	4	_____
1.5	Salg på termin m.v. (pålydende værdi) .....	5	_____
1.6	Risikobehæftede position (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5) .....	6	_____
1.7	Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente .....	7	_____
1.8	Aktuel kursværdi af den under post 1.1 angivne bogførte beholdning .....	8	_____

**2. Beholdning m.v. tilknyttet pengeinstituttets puljeordninger**

2.1	Bogført beholdning til pålydende værdi .....	9	_____
2.2	Køb spot (pålydende værdi) .....	10	_____
2.3	Køb på termin m.v. (pålydende værdi) .....	11	_____
2.4	Salg spot (pålydende værdi) .....	12	_____
2.5	Salg på termin m.v. (pålydende værdi) .....	13	_____
2.6	Risikobehæftede position (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5) .....	14	_____
2.7	Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente .....	15	_____
2.8	Aktuel kursværdi af den under post 2.1 angivne bogførte beholdning .....	16	_____

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 bekendtgørelsens § 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. Tilgodehavende i udenlandske pengeinstitutter m.v.

Ved anfordringstilgodehavender forstås beløb, der kan 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.

Under debetpost 3.1. posteres margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med danske pengeinstitutter og visse kreditinstitutter med særlig tilladelse.

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

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19 ____	Beløb
<b>1. Renteindtægter m.v.:</b>	Hele kr.
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
<b>I alt renteindtægter m.v.</b> .....	7
<b>2. Renteudgifter:</b>	
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
<b>I alt renteudgifter</b> .....	13
<b>A. Netto rente- og provisionsindtægter</b> .....	14
<b>3. Avance og kursregulering af fremmed valuta (+/÷)</b> .....	15
<b>4. Andre ordinære indtægter:</b>	
4.1 Garantiprovision .....	16
4.2 Nettoresultat af drift af fast ejendom (+/÷) .....	17
4.3 Øvrige ordinære indtægter .....	18
<b>I alt andre ordinære indtægter</b> .....	19
<b>B. Resultat før omkostninger m.v.</b> .....	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.
<b>5. Omkostninger:</b>	
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
<b>I alt omkostninger</b> .....	8
<b>C. Resultat før afskrivninger og hensættelser m.v.</b> .....	9
<b>6. Afskrivninger og hensættelser:</b>	
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
<b>I alt afskrivninger og hensættelser</b> .....	15
<b>D. Resultat før ekstraordinære indtægter og udgifter m.v.</b> .....	16
<b>7. Ekstraordinære indtægter og udgifter:</b>	
7.1 Indgået på tidligere afskrevne fordringer .....	17
7.2 Øvrige ekstraordinære indtægter .....	18
7.3 Ekstraordinære udgifter .....	19
<b>I alt ekstraordinære indtægter og udgifter (+/-)</b> .....	20
<b>E. Resultat før kursregulering og skat</b> .....	21
<b>Ad. post 5. Omkostninger:</b>	
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
<b>Ad. post 7. Ekstraordinære indtægter og udgifter:</b>	
Vedr. puljeordninger.	
Renteniveauafhængig del af kursregulering på obligationer og kursregulering af øvrige værdipapirer .....	26

Resultatopgørelse, fortsat	Beløb
	Hele kr.
<b>8. Kursreguleringer:</b>	
8.1 Kursgevinst/kurstab på obligationer (+/÷) .....	1
8.2 Kursgevinst/kurstab på aktier m.v. (+/÷) .....	2
8.3 Kursgevinst/kurstab på pantebreve (+/÷) .....	3
<b>I alt kursreguleringer (+/÷) .....</b>	<b>4</b>
<b>F. Resultat før skat .....</b>	<b>5</b>
<b>9. Skat:</b>	
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
<b>I alt skat .....</b>	<b>9</b>
<b>G. Årets nettoresultat .....</b>	<b>10</b>
 <b>Kapitalbevægelser og overskudsfordeling</b>	
<b>10. Overført fra/til vedtægtshjemlet kursreguleringsfond (+/÷) .....</b>	<b>11</b>
<b>H. Resultat efter overførsel fra/til vedtægtshjemlet kursreguleringsfond .....</b>	<b>12</b>
<b>11. Kursreservationer:</b>	
11.1 Opskrivning/nedskrivning af noterede obligationer og aktier (+/÷) .....	13
11.2 Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender (+/÷) .....	14
<b>I alt kursreservationer (+/÷) .....</b>	<b>15</b>
<b>I. Resultat efter reguleringer .....</b>	<b>16</b>
<b>12. Beløb til forlods henlæggelse:</b>	
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
<b>I alt beløb til forlods henlæggelse .....</b>	<b>21</b>
 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.
<b>13. Forlods henlagt:</b>		
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
<b>I alt forlods henlagt</b> .....		7
<b>14. Overførsler:</b>		
14.1 Fra forrige år .....		8
14.2 Fra investeringsfond .....		9
14.3 Fra frie reserver .....		10
14.4 Fra lovpligtige reservefond .....		11
<b>I alt overførsler</b> .....		12
<b>15. Underskud:</b>		
15.1 Underskud, der ikke kan dækkes af reserverne .....		13
15.2 Underskud fra tidligere år .....		14
<b>I alt underskud</b> .....		15
<b>J. Til disposition i henhold til vedtægterne</b> .....		16
<b>16. Anvendelse af det til disposition værende beløb:</b>		
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
<b>I alt henlagt til egenkapital</b> .....		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
<b>I alt anvendt til andre formål</b> .....		27
<b>I alt anvendelse af det til disposition værende beløb</b> .....		28

Specifikation vedr. resultatopgørelse	Beløb
	Hele kr.
<b>1.1 Rente og provision af udlån:</b>	
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
<b>I alt rente og provision af udlån .....</b>	<b>6</b>
<b>1.2 Rente m.v. af pantebreve:</b>	
1.2.1 Rente .....	7
1.2.2 Underkurs .....	8
<b>I alt rente og underkurs af pantebreve .....</b>	<b>9</b>
<b>1.3 Rente af obligationer og udbytte af aktier m.v.:</b>	
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
<b>I alt rente af obligationer og udbytte af aktier m.v. ....</b>	<b>13</b>
<b>2.1 Rente til indlån:</b>	
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
<b>I alt rente til indlån .....</b>	<b>21</b>

Specifikationer af korrektivkonto for udlån og garantier	Beløb
	Hele kr.
<b>A. Hensat primo</b> .....	1
<b>Bevægelser på korrektivkonto:</b>	
B. Hensat i året (nyhensat ultimo) <sup>1)</sup> .....	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
<b>Hensat ultimo:</b>	
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 <sup>2)</sup> .....	9
9. Garantidebitorer (posteret under 12. Andre aktiver) .....	10
E. I alt (A+B+C+D) .....	11
<b>Årets afskrivninger (tabt):</b>	
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 (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
<b>Årets afskrivninger (tabt):</b>	
E. Korrespondentmellemværender og andre aktiver (excl. garantier) .....	18
1) Heraf nyhensat vedr. fastforrentede pantebreve og ansvarlig indskudskapital i andre virksomheder end pengeinstitutter .....	19
2) Heraf hensat ultimo vedr. fastforrentede pantebreve og ansvarlig indskudskapital i andre virksomheder end pengeinstitutter .....	20

Specifikation af kursreservationer	Beløb
	Hele kr.
<b>Noterede obligationer og aktier:</b>	
<b>Kursreservation primo:</b>	
5. Obligationer .....	1
7. Aktier .....	2
I alt kursreservation primo .....	3
<b>Kursreservation ultimo:</b>	
5. Obligationer .....	4
7. Aktier .....	5
I alt kursreservation ultimo .....	6
<b>Difference mellem primo og ultimo (+/÷) .....</b>	<b>7</b>
(skal stemme med post 11.1 Opskrivning/nedskrivning af noterede obligationer og aktier)	
 <b>Valutamellemværender:</b>	
Kursreservation primo .....	8
Kursreservation ultimo .....	9
<b>Difference mellem primo og ultimo (+/÷) .....</b>	<b>10</b>
(skal stemme med post 11.2 Opskrivning/nedskrivning af valutamellemværender)	
 Specifikation af konto for underkurs (er fratrukket aktivet)	
<b>Udlån og pantebreve:</b>	
<b>A. Underkurs/kursregulering på udlån og pantebreve primo .....</b>	<b>11</b>
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
<b>E. Underkurs/kursregulering på udlån og pantebreve ultimo .....</b>	<b>15</b>
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.
<b>1. Kassebeholdning:</b>			
1.1 Sedler og mønt .....	1	15	
1.2 Indestående på postgiro .....	2	16	
1.3 Checks (excl. checks på Danmarks Nationalbank) .....	3	17	
1.4 Kuponer og udtrukne obligationer (forfaldne) .....	4	18	29
<b>2. Tilgodehavender i Danmarks Nationalbank:</b>			
2.1 Checks .....	5	19	
2.2 Folio .....	6	20	
2.3 Indlånsbeviser .....	7	21	
2.4 Særlige indskud .....	8	22	
2.5 Tilgodehavender i Garantifonden for Danske Optioner og Futures .....	9	23	
2.6 Andet .....	10	24	30
<b>3. Tilgodehavender i indenlandske pengeinstitutter:</b>			
3.1 Anfordring .....	11	25	
3.2 Med kortere opsigelsesvarsel end 1 md. .....	12	26	
3.3 På 1 måned til under 3 måneder .....	13	27	
3.4 På 3 måneder og derover .....	14	28	31

Specificeret status, fortsat	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
AKTIVER	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
<b>4. Tilgodehavender i udenlandske</b>			
<b>pengeinstitutter m.v.:</b>			
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
<b>5. Obligationer:</b>			
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
<b>6. Uopsigelige pantebreve til fast rente: ....</b>	9	24	33
<b>7. Aktier m.v.:</b>			
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
<b>I alt</b> .....	39
Årgennemsnit af dag-til-dag saldi på aktivpost 5.1 (indenlandske mellemværender)	40

Specificeret status, fortsat AKTIVER	Indenlandske mellemværender	Udenlandske mellemværender	Total for hovedposterne
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
<b>8. Udlån:</b>			
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
<b>9. Garantidebitorer</b> .....	6	26	42
<b>10. Faste ejendomme</b> .....	7	27	43
<b>11. Maskiner og inventar m.v.</b> .....	8	28	44
<b>12. Andre aktiver:</b>			
12.1 Udækket terminsposition m.v. ....	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
<b>I alt aktiver</b> .....	14	34	46

Ad. debetposterne 6 og 8:

Samlet beløb for etablerede og tilsagte lån (maximum)<sup>1)</sup>

<b>6. Opsigelige pantebreve til</b>			
<b>fast rente</b> .....	15	35	47
<b>8. Udlån:</b>			
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
<sup>1)</sup> 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 et maksimum, eller hvor maksimum er overtrukket.			49
Køb af fremmed valuta på termin m.v. ....			50
heraf indgår i balancen .....			51
Køb af fonds på termin m.v. ....			52
heraf indgår i balancen .....			52