

**Bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for
pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter**

I medfør af § 6 c, stk. 2, § 7 f, stk. 3, § 37, stk. 1, 2, 4 og 5, 4. pkt., § 24, stk. 9, § 28, stk. 1, § 37 a, stk. 8, § 42 a, stk. 2, samt § 54, stk. 6, i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 829 af 25. november 1998, § 12 i bekendtgørelse om Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S samt § 6 i lov nr. 375 af 22. maj 1996 om sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort fastsættes:

Kapitel 3

Generelle bestemmelser

§ 10 Alle forretninger medtages i balancen fra og med afviklingsdagen, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Uanset stk. 1 medtages urealiserede gevinster eller tab på spotforretninger samt på afledte finansielle instrumenter dog fra og med tidspunktet for aftalens indgåelse.

§ 11 Modregning mellem aktiv- og passivposter og udgifts- og indtægtsposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse.

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

Stk. 2. Såfremt et institut i forbindelse med et konsortiallån har stillet en garanti, der er højere end det ydede lån, skal instituttet opføre den overskydende garantidel under ikke-balanceførte poster post 1. Garantier.

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

Stk. 2. Hvis et institut overdrager aktiver i forbindelse med en uægte salgs- og tilbagekøbsforretning, udgår aktiverne af balancen. Hvis aktiver erhverves i forbindelse med en uægte salgs- og tilbagekøbsforretning, indgår aktiverne i balancen.

Stk. 3. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om den regnskabsmæssige behandling af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.

Ad Resultatopgørelse for ____ . kvartal ____	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
6. Kursreguleringer¹⁾ af:		
Obligationer	1	26
Aktier	2	27
Fastforrentede udlån	3	28
Valuta	4	29
Afledte finansielle instrumenter i alt	5	30
heraf		
Valutakontrakter	6	31
Rentekontrakter	7	32
Aktiekontrakter	8	33
Råvarekontrakter	9	34
Andre kontrakter	10	35
I alt kursreguleringer	11	36
Heraf puljeordninger	12	37
1) Underposterne indeholder også kursregulering på værdipapirer, der indgår i puljeordninger. Der korrigeres for disse kursreguleringer under posten puljeordninger i nederste linje.		
8. Udgifter til personale og administration		
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab		
Direktion	13	38
Bestyrelse	14	39
Repræsentantskab	15	40
I alt	16	41
Personaleudgifter		
Lønninger	17	42
Pensioner	18	43
Udgifter til social sikring	19	44
I alt	20	45
Øvrige administrationsudgifter	21	46
I alt udgifter til personale og administration	22	47
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		
Resultat af kapitalinteresser i associerede virksomheder m.v. ...	23	48
Resultat af kapitalinteresser i tilknyttede virksomheder	24	49
I alt resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	25	50

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

¹⁾ Kursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6. Kursregulering.

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal ____	Beløb
Etablerede og tilsagte lån	
Ad Passivpost 7	
Kvalificerede andele	
Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	
	1.000 kr.
Ad. Etablerede og tilsagte lån	
Samlet beløb for etablerede og tilsagte lån (maksimum ¹⁾ . . .	1
Ad Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud	
7.1 Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. BSL § 22, stk. 1	2
7.2 Kortfristet supplerende kapital, jf BSL § 22, stk. 2	3
7.3 Garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. BSL § 52 d, stk. 2	4
7.4 Andre efterstillede kapitalindskud	5
Efterstillede kapitalindskud i alt	6
A. Beholdning af kvalificerede andele²⁾	7
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	8
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21 a, stk. 6	9
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21 a, stk. 7	10
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, jf. BSL § 21 a, stk. 9	11
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	12
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	13
D. Ansvarlig kapital før fradrag (F.S. 2, post 6)	14
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21 a, stk. 6 (F.S. 3, post 7.1)	15
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21 a, stk. 7 (F.S. 3, post 7.2)	16
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (F.S. 3, post 7.3)	17
E. Korrigeret ansvarlig kapital	18
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (1 dec.) . . .	19

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

²⁾ Jf. definitionen af kvalificerede andele i bank- og sparekasselovens § 7 b, stk. 2. Under litra A medtages instituttets beholdning af samtlige kvalificerede andele og ikke kun kvalificerede andele i kredit- eller finansieringsinstitutter.

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

¹⁾ Anm. FE2, post 6. Aktier m.v.
+ post 7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.
+ post 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal ____ Beløb
 Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5.
 Vedrørende grunde og ejendomme, Bank- og sparekasselovens § 25,

1.000 kr.

A.	Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B.	Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgs-forretninger	2
C.	Belånte egne aktier til nominal værdi	3
D.	I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4
E.	Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/FE2, post 8.1) (1 dec.) . .	5

Materielle aktiver
 Grunde og ejendomme

a.	Ejendomme, som instituttet har erhvervet til eget brug	6
b.	Ejendomme, som instituttet har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet	7
c.	Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsesværdi)	8
d.	Aktier i datterejendomselskaber	9
e.	Udlån til datterejendomselskaber	10
f.	Andre ejendomsinteresser	11
A.	Ejendomsinteresser i alt (a+b+d+e+f)	12
B.	Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed	13
C.	Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed i procent af instituttets ansvarlige kapital (med 1 decimal)	14

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

Bank- og sparekasselovens § 28.

Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	1
15 % heraf	2
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser *)	3
10 % heraf	4
Til opfyldelse heraf haves	
1. Kassebeholdning	5
2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank	6
3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i pengeinstitutter (inkl. dag-til-dag indskud)	7
4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank ...	8
5. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer	9
Pkt. 1-5 i alt	10
6. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable veksler (spec. vedlægges)	11
Pkt. 1-6 i alt	12
(Pkt. 6 udfyldes kun, såfremt pkt. 1-5 ikke strækker til)	
*) <u>Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser</u>	
Balancesum	13
+ Garantier m.v.	14
- Egenkapital	15
- Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital	16
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	17

Supplerende oplysninger for ____ kvartal ____
Måling af ændringer i kursværdi på instituttets
børsnoterede kroneobligationer ultimo kvartalet

Beløb
1.000 kr.

1. Instituttets totale beholdning m.v.

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

2. Beholdning m.v. tilknyttet instituttets puljeordninger

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

Supplerende oplysninger for ____ kvartal ____
 Resultatopgørelsen

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

¹⁾ Dog inklusive rente af kontantindestående i puljeordninger.

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

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

Anm. For første kvartal tages udgangspunkt i balancen ifølge årsregnskabet pr. 31.12. 18.02.1999

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

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

¹⁾ Dog inklusiv kontantindestående i
puljeordninger.

Anm. Se side FE12.

Kapitel 4

Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster

§ 14 **Aktivpost 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker**

Kassebeholdningen omfatter lovligt betalingsmidler, herunder udenlandske sedler og mønter.

Stk. 2. Posten omfatter endvidere anfordringstilgodehavender hos centralbanker og statslig postgiro i de lande, hvor instituttet er etableret.

§ 15 **Aktivpost 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker**

Posten omfatter værdipapirer, som instituttet har et ubetinget krav på at kunne refinansiere i centralbanker i de lande, hvor instituttet er etableret. Refinansieringsordningen skal være fastsat i henhold til lovgivning eller administrativ forskrift.

§ 16 **Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker**

Posten omfatter alle tilgodehavender hos kreditinstitutter og alle tilgodehavender hos centralbanker, bortset fra de i § 14, stk. 2, nævnte og bortset fra obligationer og andre masse-gældsbreve, jf. § 18.

§ 17 **Aktivpost 4. Udlån**

Stk. 1. Posten omfatter alle typer udlån, der ikke indebærer udstedelse af masse-gældsbreve. Posten omfatter endvidere leasingkontrakter, efterstillede tilgodehavender i andre virksomheder, der ikke er udstedt som masse-gældsbreve, indlånskonsti i debet, lange rembursere samt margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber, finansieringsinstitutter og andre, der ikke er kreditinstitutter.

Stk. 2. I de tilfælde, hvor et kreditinstitut yder lån til en kurs under pari, skal den ikke-indtægtsførte underkurs, jf. § 43, stk. 1, nr. 3, være fratrukket udlånet.

Stk. 3. Posten omfatter tilgodehavender hos udenlandsk statslig postgiro, bortset fra anfordringstilgodehavender i lande, hvor instituttet er etableret, jf. § 14, stk. 2.

Oplysninger vedrørende puljeordninger.

Resultatopgørelse for ____ . kvartal ____

	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	Institut ekskl. puljeordninger 1.000 kr.	Institut ekskl. puljeordninger 1.000 kr.
1. Renteindtægter	1	30
2. Renteudgifter	2	31
A. Netto renteindtægter	3	32
3. Udbytte af kapitalandele	4	33
4. Gebyrer og provisionsindtægter	5	34
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	6	35
B. Netto rente- og gebyrindtægter	7	36
6. Kursreguleringer	8	37
7. Andre ordinære indtægter	9	38
8. Udgifter til personale og administration	10	39
9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	11	40
10. Andre ordinære udgifter	12	41
11. Tab og hensættelser på debitorer	13	42
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	14	43
C. Ordinært resultat før skat	15	44
13. Ekstraordinære indtægter	16	45
14. Ekstraordinære udgifter	17	46
D. Resultat før skat	18	47
Noter ad resultatopgørelsen		
Renteindtægter/terminspræmie af:		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbankter	19	48
Udlån	20	49
Obligationer	21	50
Afledte finansielle instrumenter i alt	22	51
Andet	23	52
Renteudgifter til:		
Indlån	24	53
Kursregulering af:		
Obligationer	25	54
Aktier	26	55
Fastforrentede udlån	27	56
Valuta	28	57
Afledte finansielle instrumenter	29	58

Oplysninger vedrørende puljeordninger.

Balance og ikke balanceførte poster pr. ultimo ____ . kvartal ____

	Institut ekskl. puljeordninger 1.000 kr.
AKTIVER	
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker ...	3
4. Udlån	4
5. Obligationer	5
6. Aktier m.v.	6
7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	7
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8
9. Immaterielle aktiver	9
10. Materielle aktiver	10
11. Egne kapitalandele	11
12. Andre aktiver	12
13. Periodeafgrænsningsposter	13
Aktiver i alt	14
PASSIVER	
1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	15
2. Indlån ¹	16
3. Udstedte obligationer	17
4. Andre passiver	18
5. Periodeafgrænsningsposter	19
6. Hensættelser til forpligtelser	20
7. Efterstillede kapitalindskud	21
7a. Resultat år til dato	22
8. Egenkapital	23
Passiver i alt	24
Ikke-balanceførte poster	
1. Garantier m.v.	25
2. Andre forpligtelser	26
Ikke-balanceførte poster i alt	27
Noter	
¹ Heraf kontantindestående fra puljeordninger	28

Puljeordninger	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
RESULTATOPGØRELSE	Puljeordninger 1.000 kr.	Puljeordninger 1.000 kr.
1. Renteindtægter/terminspræmie af:		
1.1 Kontantindestående	1	19
1.2 Indeksobligationer	2	20
1.3 Øvrige obligationer	3	21
1.4 Afledte finansielle instrumenter	4	22
I alt renteindtægter	5	23
2. Udbytte af:		
2.1 Aktier m.v.	6	24
2.2 Investeringsforeningsandele	7	25
I alt udbytte	8	26
3. Kursreguleringer af:		
3.1 Indeksobligationer	9	27
3.2 Øvrige obligationer	10	28
3.3 Aktier m.v.	11	29
3.4 Investeringsforeningsandele	12	30
3.5 Valuta	13	31
3.6 Afledte finansielle instrumenter m.v.	14	32
3.7 Kapitalinteresser (i relation til instituttet)	15	33
I alt kursreguleringer	16	34
4. Gebyrer og provisionsudgifter	17	35
Puljernes resultat	18	36
AKTIVER		
1. Kontantindestående		37
2. Indeksobligationer		38
3. Øvrige obligationer		39
4. Egne aktier m.v.		40
5. Øvrige aktier m.v.		41
6. Investeringsforeningsandele		42
7. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder (i relation til instituttet)		43
8. Andre aktiver		44
9. Periodeafgrænsningsposter		45
Aktiver i alt		46
PASSIVER		
1. Samlet indlån		47
2. Andre passiver		48
3. Periodeafgrænsningsposter		49
Passiver i alt		50
Noter		
Gennemsnitlig indlån		51

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

Renterisiko fordelt efter instrumenttype	Lange positioner 1.000 kr.	Korte positioner 1.000 kr.	Renterisiko 1.000 kr.
1. Positioner i handelsbeholdningen			
1.1 Værdipapirer i balancen inkl. spotforretninger.....	1	13	25
1.2 Futures, terminsforretninger og FRA'er	2	14	26
1.3 Optioner.....	3	15	27
1.4 Swaps.....	4	16	28
1.5 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1. til 1.4)...	5	17	29
1.6 Heraf ikke opgjort til markedsværdi.....	6	18	30
2. Positioner uden for handelsbeholdningen			
2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3)...	7	19	31
2.2 Positioner med begrænset eller af-dækket renterisiko...	8	20	32
2.3 Positioner med specielle renteformler..	9	21	33
2.4 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.3).....	10	22	34
2.5 Heraf ikke opgjort til markedsværdi.....	11	23	35
3. Alle positioner (summen af post 1.5 og 2.4)	12	24	36

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

	Lange positioner 1.000 kr.	Korte positioner 1.000 kr.	Renterisiko 1.000 kr.
1. Renterisiko fordelt efter modificeret varighed (-V)			
1.1 $0 < V \leq 3$ md.	6	23	40
1.2 $3 < V \leq 6$ md.	7	24	41
1.3 $6 < V \leq 9$ md.	8	25	42
1.4 $9 < V \leq 12$ md.	9	26	43
1.5 $1 < V \leq 2$ år	10	27	44
1.6 $2 < V \leq 3,6$ år	11	28	45
1.7 $V > 3,6$ år	12	29	46
1.8 I alt (summen af post 1.1 til 1.7)	13	30	47
2. Renterisiko fordelt efter valuta			
2.1 DKK	14	31	48
2.2 1	15	32	49
2.3 2	16	33	50
2.4 3	17	34	51
2.5 4	18	35	52
2.6 5	19	36	53
2.7 Øvrige valutaer	20	37	54
2.8 I alt (summen af post 2.1 til 2.7)	21	38	55
3. Positioner i konverterbare obligationer	22	39	
3.1 Renterisiko uden konverteringsfradrag			56
3.2 Konverteringsfradrag			57
3.3 Renterisiko efter konverteringsfradrag (post 3.1 fratrukket post 3.2)			58

	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
Resultatopgørelse for ____ kvartal ____	1.000 kr.	1.000 kr.
1. Renteindtægter	1	20
2. Renteudgifter	2	21
A. Netto renteindtægter	3	22
3 Udbytte af kapitalandele	4	23
4. Gebyrer og provisionsindtægter	5	24
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	6	25
B. Netto rente- og gebyrindtægter	7	26
6. Kursreguleringer	8	27
7. Andre ordinære indtægter	9	28
8. Udgifter til personale og administration	10	29
9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	11	30
10. Andre ordinære udgifter	12	31
11. Tab og hensættelser på debitorer	13	32
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	14	33
C. Ordinært resultat før skat	15	34
13. Ekstraordinære indtægter	16	35
14. Ekstraordinære udgifter	17	36
D. Resultat før skat	18	37
Heraf minoritetsinteressers andel	19	38

Resultatopgørelse for ____ . kvartal ____

Beløb

AKTIVER	1.000 kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3
4. Udlån	4
5. Obligationer	5
6. Aktier m.v.	6
7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	7
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8
9. Immaterielle aktiver	9
10. Materielle aktiver	10
11. Egne kapitalandele	11
12. Andre aktiver	12
13. Periodeafgrænsningsposter	13
Aktiver i alt	14
PASSIVER	
1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	15
2. Indlån	16
3. Udstedte obligationer	17
4. Andre passiver	18
5. Periodeafgrænsningsposter	19
6. Hensættelser til forpligtelser	20
7. Efterstillede kapitalindskud	21
7A. Resultat år til dato	22
8. Egenkapital ultimo forrige regnskabsår:	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	23
8.2 Overkurs ved emission	24
8.3 Reserver	25
8.4 Opskrivningshenlæggelser	26
8.5 Overført fra tidligere år	27
Egenkapital i alt	28
Passiver i alt	29
IKKE-BALANCEFØRTE POSTER	
1. Garantier m.v.	30
2. Andre forpligtelser	31
Ikke-balanceførte poster i alt	32

Balance pr. ultimo ____ . kvartal ____

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

Ikke-balanceførte poster, post 1

Garantier m.v.

1. Garantier

1.1 Finansgarantier	<u>1</u>
1.2 Øvrige garantier	<u>2</u>
1.3 Accepter og endossementsforpligtelser m.v.	<u>3</u>
Garantier m.v. i alt	<u>4</u>

Ikke-balanceførte poster, post 2

Andre forpligtelser

2.1 Uigenkaldelige kredittilsagn	<u>5</u>
2.2 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	<u>6</u>
2.3 Øvrige forpligtelser	<u>7</u>
Andre forpligtelser i alt	<u>8</u>

Ad Resultatopgørelse for ____ kvartal ____	Beløb for	Beløb år
	kvartalet	till dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
1. Renteindtægter/terminspræmie af:		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1	27
Udlån	2	28
Obligationer.....	3	29
Afledte finansielle instrumenter i alt.....	4	30
heraf		
Valutakontrakter.....	5	31
Rentekontrakter.....	6	32
Aktiekontrakter.....	7	33
Råvarekontrakter.....	8	34
Andre kontrakter.....	9	35
Andet	10	36
I alt renteindtægter	11	37
Heraf udgør indtægter af ægte købs- og tilbagesalgsforretninger ført under:		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	12	38
Udlån	13	39
2. Renteudgifter til:		
Kreditinstitutter og centralbanker	14	40
Indlån	15	41
Udstedte obligationer	16	42
Efterstillede kapitalindskud	17	43
Garantikapital	18	44
Andet	19	45
I alt renteudgifter	20	46
Heraf udgør rentudgifter af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger ført under:		
Kreditinstitutter og centralbanker	21	47
Indlån	22	48
3. Udbytte af:		
Aktier	23	49
Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	24	50
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	25	51
I alt udbytte af aktier og andre kapitalandele	26	52

Ad Resultatopgørelse for ____ . kvartal ____	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
Ad Passiver	1.000 kr.	1.000 kr.
6. Kursreguleringer¹⁾ af:		
Obligationer	1	26
Aktier	2	27
Fastforrentede udlån	3	28
Valuta	4	29
Afledte finansielle instrumenter i alt	5	30
heraf		
Valutakontrakter	6	31
Rentekontrakter	7	32
Aktiekontrakter	8	33
Råvarekontrakter	9	34
Andre kontrakter	10	35
I alt kursreguleringer	11	36
Heraf puljeordninger	12	37
1) Underposterne indeholder også kursregulering på værdipapirer, der indgår i puljeordninger. Der korrigeres for disse kursreguleringer under posten puljeordninger i nederste linie.		
8. Udgifter til personale og administration		
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab		
Direktion	13	38
Bestyrelse	14	39
Repræsentantskab	15	40
I alt	16	41
Personaleudgifter		
Lønninger	17	42
Pensioner	18	43
Udgifter til social sikring	19	44
I alt	20	45
Øvrige administrationsudgifter	21	46
I alt udgifter til personale og administration	22	47
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		
Resultat af kapitalinteresser i associerede virksomheder m.v. ...	23	48
Resultat af kapitalinteresser i tilknyttede virksomheder	24	49
I alt resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	25	50

§ 18 **Aktivpost 5. Obligationer**

Posten omfatter obligationer og andre værdipapirer, der er massegældsbreve, jf. § 4, stk. 2, 1. led i lov om gældsbreve, jf. dog § 15.

§ 19 **Aktivpost 6. Aktier m.v.**

Posten omfatter aktier, tegningsrettigheder og warrants, anparter, beviser for garantikapital i sparekasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, jf. dog §§ 20 og 21.

§ 20 **Aktivpost 7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.**

Posten omfatter kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, jf. § 2, nr. 8 og nr. 12, litra c.

§ 21 **Aktivpost 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder**

Posten omfatter kapitalandele i tilknyttede virksomheder, jf. § 2, nr. 9.

§ 22 **Aktivpost 9. Immaterielle aktiver**

Posten omfatter aktiveret goodwill, aktiverede ombygningsomkostninger i lejede lokaler, aktiverede udviklingsomkostninger og øvrige immaterielle aktiver.

Stk. 2. Etableringsomkostninger må ikke aktiveres.

§ 23 **Aktivpost 10. Materielle aktiver**

Posten omfatter ejendomme og driftsmidler samt afholdte forbedringer herpå, herunder ejendomme og driftsmidler, som instituttet midlertidigt har overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement, eller ved leasingkontraktens udløb eller ophør i øvrigt, medmindre disse afhendes i umiddelbar forlængelse af låneforholdets ophør.

§ 24 **Aktivpost 11. Egne kapitalandele**

Posten omfatter kapitalandele udstedt af instituttet.

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

¹⁾ Kursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6. Kursregulering.

Supplerende oplysninger for ____ kvartal ____	Beløb
Etablerede og tilsagte lån	
Ad Passivpost 7	
Kvalificerede andele	
Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	
	1.000 kr.

Ad. Etablerede og tilsagte lån	
Samlet beløb for etablerede og tilsagte lån (maksimum ¹⁾).....	1
Ad Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud	
7.1 Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. BSL § 22, stk. 1	2
7.2 Kortfristet supplerende kapital, jf BSL § 22, stk. 2 ...	3
7.3 Garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. BSL § 52 d, stk. 2.....	4
7.4 Andre efterstillede kapitalindskud	5
Efterstillede kapitalindskud i alt	6
A. Beholdning af kvalificerede andele ²⁾	7
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	8
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21 a, stk. 6	9
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21 a, stk. 7	10
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	11
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der er udeholdt fra koncernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 114, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	12
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	13
D. Ansvarlig kapital før fradrag (K.S. 2, post 6)	14
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21 a, stk. 6 (K.S. 3, post 7.1)	15
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21 a, stk.7 (K.S. 3, post 7.2).....	16
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (K.S. 3, post 7.3)	17
E. Korrigeret ansvarlig kapital	18
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (1 dec.)	19

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

²⁾ Jf. definitionen af kvalificerede andele i bank- og sparekasselovens § 7 b, stk. 2. Under litra A medtages koncernens beholdning af samtlige kvalificerede andele og ikke kun kvalificerede andele i kredit- eller finansieringsinstitutter.

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal ____

Beløb

Vedrørende kapitalandele

Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt.

1.000 kr.

A. Beholdning af koncernens erhvervede kapitalandele ¹⁾	1
B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21 a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	5
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der er udeholdt fra koncernregnskabet i medfør af egnskabsbekendtgørelsens § 114, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
+ nettoaktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1 a, stk. 1, og som tidligere har været drevet som enkeltmandsforretning eller i interessentskabsform ...	7
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	8
D. Ansvarlig kapital (K.S. 3, post 8)	9
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (1 dec.)	10

¹⁾ Anm. KE2, post 6. Aktier m.v.
+ post 7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.
+ post 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Supplerende oplysninger for ____ kvartal ____ Beløb
 Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5.
 Vedrørende grunde og ejendomme, Bank og sparekasselovens § 25.

1.000 kr.

A.	Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B.	Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
C.	Belånte egne aktier til nominal værdi	3
D.	I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4
E.	Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/KE2, post 8.1) (1 dec.) . .	5

Ad. Grunde og ejendomme

a.	Ejendomme, som koncernen har erhvervet til eget brug	6
b.	Ejendomme, som koncernen har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet	7
c.	Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsesværdi)	8
d.	Andre ejendomsinteresser	9
A.	Ejendomsinteresser i alt (a+b+d)	10
B.	Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed	11
C.	Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed i procent af instituttets ansvarlige kapital (med 1 decimal)	12

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

Beløb

1.000 kr.

Bank- og sparekasselovens § 28.

Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	1
15 % heraf	2
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser *)	3
10 % heraf	4
Til opfyldelse heraf have	
1. Kassebeholdning	5
2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank	6
3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i pengeinstitutter (inkl. dag-til-dag indskud)	7
4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank	8
5. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer	9
Pkt. 1-5 i alt	10
6. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable vekslers (spec. vedlægges)	11
Pkt. 1-6 i alt	12
(Pkt. 6 udfyldes kun, såfremt pkt. 1-5 ikke strækker til)	
*) <u>Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser</u>	
Balancesum	13
+ Garantier m.v.	14
- Egenkapital	15
- Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital	16
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	17

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

Beløb
 1.000 kr.

1. Koncernens totale beholdning m.v.

1.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	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 koncernens 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

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

	Lange positioner 1.000 kr.	Korte positioner 1.000 kr.	Renterisiko 1.000 kr.
1. Positioner i handelsbeholdningen			
1.1 Værdipapirer i balancen inkl. spotforretninger	1	13	25
1.2 Futures, terminsforretninger og FRA'er.....	2	14	26
1.3 Optioner.....	3	15	27
1.4 Swaps.....	4	16	28
1.5 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1. til 1.4).....	5	17	29
1.6 Heraf ikke opgjort til markedsværdi.....	6	18	30
2. Positioner uden for handelsbeholdningen			
2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3)..	7	19	31
2.2 Positioner med begrænset eller af-dækket renterisiko...	8	20	32
2.3 Positioner med specielle renteformler..	9	21	33
2.4 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.3).....	10	22	34
2.5 Heraf ikke opgjort til markedsværdi.....	11	23	35
3. Alle positioner (summen af post 1.5 og 2.4)	12	24	36

Opførelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

	Lange positioner 1.000 kr.	Korte positioner 1.000 kr.	Renterisiko 1.000 kr.
1. Renterisiko fordelt efter modificeret varighed (-V)			
1.1 0 < V ≤ 3 md. . . .	6	23	40
1.2 3 < V ≤ 6 md. . . .	7	24	41
1.3 6 < V ≤ 9 md. . . .	8	25	42
1.4 9 < V ≤ 12 md. . . .	9	26	43
1.5 1 < V ≤ 2 år	10	27	44
1.6 2 < V ≤ 3,6 år . . .	11	28	45
1.7 V > 3,6 år	12	29	46
1.8 I alt (summen af post 1.1 til 1.7) . . .	13	30	47
2. Renterisiko fordelt efter valuta			
2.1 DKK	14	31	48
2.2 1	15	32	49
2.3 2	16	33	50
2.4 3	17	34	51
2.5 4	18	35	52
2.6 5	19	36	53
2.7 Øvrige valutaer . . .	20	37	54
2.8 I alt (summen af post 2.1 til 2.7)	21	38	55
3. Positioner i konverterbare obligationer	22	39	
3.1 Renterisiko uden konverteringsfradrag			56
3.2 Konverteringsfradrag			57
3.3 Renterisiko efter konverteringsfradrag (post 3.1 fratrukket post 3.2)			58

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19____

Beløb

	1.000 kr.
1. Renteindtægter	1
2. Renteudgifter	2
A. Netto renteindtægter	3
3. Udbytte af kapitalandele	4
4. Gebyrer og provisionsindtægter	5
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	6
B. Netto rente- og gebyrindtægter	7
6. Kursreguleringer	8
7. Andre ordinære indtægter	9
8. Udgifter til personale og administration	10
9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	11
10. Andre ordinære udgifter	12
11. Tab og hensættelser på debitorer	13
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	14
C. Ordinært resultat før skat	15
13. Ekstraordinære indtægter	16
14. Ekstraordinære udgifter	17
15. Skat	18
D. Årets resultat	19

Overskudsfordeling

1. Årets resultat	20
2. Overførsler fra tidligere år	21
A. I alt til disposition	22
3. Anvendt til udbytte	23
4. Anvendt til andre formål	24
5. Henlagt til egenkapital	25
B. I alt anvendt	26

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19____	Beløb
AKTIVER	1.000 kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker . . .	1
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3
4. Udlån	4
5. Obligationer	5
6. Aktier m.v.	6
7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	7
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8
9. Immaterielle aktiver	9
10. Materielle aktiver	10
11. Egne kapitalandele	11
12. Andre aktiver	12
13. Periodeafgrænsningsposter	13
Aktiver i alt	14
PASSIVER	
1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	15
2. Indlån	16
3. Udstedte obligationer	17
4. Andre passiver	18
5. Periodeafgrænsningsposter	19
6. Hensættelser til forpligtelser	20
7. Efterstillede kapitalindskud	21
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	22
8.2 Overkurs ved emission	23
8.3 Reserver	24
8.4 Opskrivningshenlæggelser	25
8.5 Overført fra tidligere år	26
8.6 Overført af årets resultat	27
Egenkapital i alt	28
Passiver i alt	29
IKKE-BALANCEFØRTE POSTER	
1. Garantier m.v.	30
2. Andre forpligtelser	31
Ikke-balanceførte poster i alt	32

Afledte finansielle instrumenter er specificeret i noteafsnittet side FB5 -FB9

§ 25 Aktivpost 12. Andre aktiver

Posten omfatter øvrige aktiver, der ikke henhører under andre aktivposter.

Stk. 2. Posten omfatter en positiv markedsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter.

Stk. 3. Posten omfatter indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder tilgodehavende renter, tilgodehavende udbytte, tilgodehavende skat, godtgørelse som følge af for meget indbetalt acontoskat og tillæg som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget senest den 20. marts, jf. selskabsskattelovens afsnit V.

§ 26 Aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter

Posten omfatter udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører en senere regnskabsperiode, herunder forudbetalt provision og husleje samt forudbetalte renter.

§ 27 Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Posten omfatter gæld til kreditinstitutter og centralbanker, jf. dog § 29.

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

Stk. 3. Posten omfatter kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden er et kreditinstitut.

Stk. 4. Posten omfatter prioritetsgæld, herunder prioritetsgæld i ejendomme overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement.

§ 28 Passivpost 2. Indlån

Posten omfatter alle indlån.

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

Stk. 3. Posten omfatter kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden er et finansieringsinstitut.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Egenkapital

1.000 kr.

Kapitalbevægelser

	Primo	Kapitaludvi- delse/fonds- aktieud- stedelse	Kapital- nedskrivning	Tilgang ved fusion
Aktie-/Andels-/Garantikapital	1	9	25	41
Overkurs v/ emission	2	10	26	42
Bunden sparekassereseve	3	11	27	43
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode	4	12	28	44
Andre reserver	5	13	29	45
Opskrivningshenlæggelser	6	14	30	46
Overført resultat	7	15	31	47
Egenkapital i alt	8	16	32	48

	Anden tilgang	Anden afgang	Ultimo
Aktie-/Andels-/Garantikapital	17	33	49
Overkurs v/ emission	18	34	50
Bunden sparekassereseve	19	35	51
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode	20	36	52
Andre reserver	21	37	53
Opskrivningshenlæggelser	22	38	54
Overført resultat	23	39	55
Egenkapital i alt	24	40	56

SOLVENSOPGØRELSE¹⁾

1. Kernekapital efter fradrag	57
2. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag .	58
3. Vægtede poster uden for handelsbeholdningen, herunder poster under stregen (FS0103+FS0104+FS0105)	59
4. Vægtede poster med markedsrisiko m.v.	60
5. Vægtede poster i alt (summen af 3 og 4)	61
6. Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt	62 pct.
7. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, 1. dec.	63 pct.

- 1) Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Garantier og andre forpligtelser

1.000 kr.

Ikke-balanceførte poster, post 1

Garantier m.v.

1. Garantier

1.1 Finansgarantier 1

1.2 Øvrige garantier 2

1.3 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 3

Garantier m.v. i alt 4

Ikke-balanceførte poster, post 2

Andre forpligtelser

2.1 Uigenkaldelige kredittilsagn 5

2.2 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 6

2.3 Øvrige forpligtelser 7

Andre forpligtelser i alt 8

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Afløede finansielle instrumenter

Løbetidsfordeling efter restløbetid

	Til og med 3 måneder		Over 3 måneder til og med 1 år	
	Nominal værdi	Netto markedsværdi	Nominal værdi	Netto markedsværdi
Valutakontrakter				
Terminer/futures, køb	1	22	43	64
Terminer/futures, salg	2	23	44	65
Swaps	3	24	45	66
Optioner, erhvervede	4	25	46	67
Optioner, udstedte	5	26	47	68
Rentekontrakter				
Terminer/futures, køb	6	27	48	69
Terminer/futures, salg	7	28	49	70
Forward Rate Agreements, køb	8	29	50	71
Forward Rate Agreements, salg	9	30	51	72
Swaps	10	31	52	73
Optioner, erhvervede	11	32	53	74
Optioner, udstedte	12	33	54	75
Aktiekontrakter				
Terminer/futures, køb	13	34	55	76
Terminer/futures, salg	14	35	56	77
Optioner, erhvervede	15	36	57	78
Optioner, udstedte	16	37	58	79
Råvarekontrakter				
Terminer/futures, køb	17	38	59	80
Terminer/futures, salg	18	39	60	81
Optioner, erhvervede	19	40	61	82
Optioner, udstedte	20	41	62	83
Andre afløede kontrakter	21	42	63	84

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Afledte finansielle instrumenter

Løbetidsfordeling efter restløbetid

	Over 1 år og til og med 5 år		Over 5 år	
	Nominal værdi	Netto markedsværdi	Nominal værdi	Netto markedsværdi
Valutakontrakter				
Terminer/futures, køb	1	22	43	64
Terminer/futures, salg	2	23	44	65
Swaps	3	24	45	66
Optioner, erhvervede	4	25	46	67
Optioner, udstedte	5	26	47	68
Rentekontrakter				
Terminer/futures, køb	6	27	48	69
Terminer/futures, salg	7	28	49	70
Forward Rate Agreements, køb	8	29	50	71
Forward Rate Agreements, salg	9	30	51	72
Swaps	10	31	52	73
Optioner, erhvervede	11	32	53	74
Optioner, udstedte	12	33	54	75
Aktiekontrakter				
Terminer/futures, køb	13	34	55	76
Terminer/futures, salg	14	35	56	77
Optioner, erhvervede	15	36	57	78
Optioner, udstedte	16	37	58	79
Råvarekontrakter				
Terminer/futures, køb	17	38	59	80
Terminer/futures, salg	18	39	60	81
Optioner, erhvervede	19	40	61	82
Optioner, udstedte	20	41	62	83
Andre afledte kontrakter	21	42	63	84

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Afløede finansielle instrumenter

Opdelt efter restløbetid

I alt

	Nominal værdi	Netto markedsværdi
Valutakontrakter		
Terminer/futures, køb	1	22
Terminer/futures, salg	2	23
Swaps	3	24
Optioner, erhvervede	4	25
Optioner, udstedte	5	26
Rentekontrakter		
Terminer/futures, køb	6	27
Terminer/futures, salg	7	28
Forward Rate Agreements, køb	8	29
Forward Rate Agreements, salg	9	30
Swaps	10	31
Optioner, erhvervede	11	32
Optioner, udstedte	12	33
Aktiekontrakter		
Terminer/futures, køb	13	34
Terminer/futures, salg	14	35
Optioner, erhvervede	15	36
Optioner, udstedte	16	37
Råvarekontrakter		
Terminer/futures, køb	17	38
Terminer/futures, salg	18	39
Optioner, erhvervede	19	40
Optioner, udstedte	20	41
Andre afløede kontrakter	21	42
Netto markedsværdi i alt		43

Noter til årsregnskabet 19____

Beløb

1.000 kr.

Afløede finansielle instrumenter

	Markedsværdi		Gennemsnitlig markedsværdi	
	Pos.	Neg.	Pos.	Neg.
Valutakontrakter				
Terminer/futures, køb	1	23	45	67
Terminer/futures, salg	2	24	46	68
Swaps	3	25	47	69
Optioner, erhvervede	4	26	48	70
Optioner, udstedte	5	27	49	71
Rentekontrakter				
Terminer/futures, køb	6	28	50	72
Terminer/futures, salg	7	29	51	73
Forward Rate Agreements, køb	8	30	52	74
Forward Rate Agreements, salg	9	31	53	75
Swaps	10	32	54	76
Optioner, erhvervede	11	33	55	77
Optioner, udstedte	12	34	56	78
Aktiekontrakter				
Terminer/futures, køb	13	35	57	79
Terminer/futures, salg	14	36	58	80
Optioner, erhvervede	15	37	59	81
Optioner, udstedte	16	38	60	82
Råvarekontrakter				
Terminer/futures, køb	17	39	61	83
Terminer/futures, salg	18	40	62	84
Optioner, erhvervede	19	41	63	85
Optioner, udstedte	20	42	64	86
Andre afledte kontrakter	21	43	65	87
I alt	22	44	66	88

Instituttets navn

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Afløede finansielle instrumenter

1.000 kr.

	Markedsværdi af ikke-garanterede kontrakter	
	Pos.	Neg.
Valutakontrakter		
Terminer/futures, køb	19	51
Terminer/futures, salg	20	52
Swaps	21	53
Optioner, erhvervede	22	54
Optioner, udstedte	23	55
Rentekontrakter		
Terminer/futures, køb	24	56
Terminer/futures, salg	25	57
Forward Rate Agreements, køb	26	58
Forward Rate Agreements, salg	27	59
Swaps	28	60
Optioner, erhvervede	29	61
Optioner, udstedte	30	62
Aktiekontrakter		
Terminer/futures, køb	31	63
Terminer/futures, salg	32	64
Optioner, erhvervede	33	65
Optioner, udstedte	34	66
Råvarekontrakter		
Terminer/futures, køb	35	67
Terminer/futures, salg	36	68
Optioner, erhvervede	37	69
Optioner, udstedte	38	70
Andre afløede kontrakter	39	71
I alt	40	72
I alt efter netting	41	

Uafviklede spotforretninger

	Nominal værdi	Markedsværdi		Nettomarkedsværdi
		Pos.	Neg.	
Valutaforretninger, køb	1	10	42	73
Valutaforretninger, salg	2	11	43	74
Renteforretninger, køb	3	12	44	75
Renteforretninger, salg	4	13	45	76
Aktieforretninger, køb	5	14	46	77
Aktieforretninger, salg	6	15	47	78
Andre forretninger, køb	7	16	48	79
Andre forretninger, salg	8	17	49	80
I alt	9	18	50	81

Noter til årsregnskabet 19__

Kreditrisici

Udlån og garantidebitorer fordelt på sektorer og brancher

	Udlån + garantidebitorer i pct. ultimo året
1. Offentlige myndigheder	5
2. Erhverv	
2.1 Landbrug, jagt og skovbrug	6
2.2 Fiskeri	7
2.3 Fremstillingsvirk., råstofudv., el-, gas-, vand- og varmeværker	8
2.4 Bygge- og anlægsvirksomhed	9
2.5 Handel, restaurations- og hotelvirksomhed	10
2.6 Transport, post og telefon	11
2.7 Kredit- og finansieringsvirksomhed samt forsikringsvirksomhed	12
2.8 Ejendomsadministration og -handel, forretningservice	13
2.9 Øvrige erhverv	14
I alt erhverv	15
3. Private	16
1-3 I alt	17

Kreditrisiko på afledte finansielle instrumenter

Beløb

Positiv markedsværdi (efter modpartsrisiko)

1.000 kr.

Modpart med risikovægt
0 pct.Modpart med risikovægt
20 pct.Modpart med risikovægt
100 pct.Positiv markedsværdi
efter netting

1

3

18

Der henvises til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 27, stk. 3 og § 12 for en oversigt over modparter tilhørende de tre risikokategorier

Efterstillede tilgodehavender

1.000 kr.

Associerede
virksomheder m.v.Tilknyttede
virksomheder

Andre virksomheder

Efterstillede tilgodehavender

2

4

19

Akkumulerede hensættelser

1.000 kr.

Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer

20

Hensat ultimo på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster,
der indebærer en kreditrisiko

21

I alt akkumulerede hensættelser

22

Hensættelser på udlån og garantidebitorer i procent af udlån, garanti-
debitorer ultimo året og hensættelser på udlån og garantidebitorer ultimo
året (med 1 decimal)

23

pct.

Tilgodehavender med standset renteberegning udgør ultimo året

24

Noter til Årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Markedsrisici**VALUTARISIKO**

Aktiver i fremmed valuta i alt	6	
Passiver i fremmed valuta i alt	7	
Valutakursindikator 1	8	
Valutakursindikator 1 i pct. af kernekapital efter fradrag (med 1 decimal)	9	pct.
Valutakursindikator 2	10	
Valutakursindikator 2 i pct. af kernekapital efter fradrag (med 1 decimal)	11	pct.

RENTERISIKO

Renterisiko på gældsinstrumenter m.v. i alt 12

Renterisiko opdelt på instituttets valutaer med størst renterisiko:

Valuta:

DKK	13
1	14
2	15
3	16
4	17
5	18
Øvrige valutaer	19

Noter til årsregnskabet 19____

Beløb

Løbetidsfordeling efter restløbetid

1.000 kr.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

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

Udlån

På anfordring	7
Til og med 3 måneder	8
Over 3 måneder og til og med et år	9
Over et år og til og med 5 år	10
Over 5 år	11
I alt	12

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Anfordringsgæld	13
Til og med 3 måneder	14
Over 3 måneder og til og med et år	15
Over et år og til og med 5 år	16
Over 5 år	17
I alt	18

Indlån i alt

På anfordring	19
Indlån med opsigelsesvarsel:	
Til og med 3 måneder	20
Over 3 måneder og til og med et år	21
Over et år og til og med 5 år	22
Over 5 år	23
I alt	24

Udstedte obligationer

Til og med 3 måneder	25
Over 3 måneder og til og med et år	26
Over et år og til og med 5 år	27
Over 5 år	28
I alt	29

§ 29 **Passivpost 3. Udstedte obligationer**

Posten omfatter obligationer og andre gældsforpligtelser, for hvilke instituttet har udstedt værdipapirer, der er massegældsbreve, herunder commercial paper notes, bortset fra efterstillede kapitalindskud, jf. § 33.

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

§ 30 **Passivpost 4. Andre passiver**

Posten omfatter andre passiver end de i §§ 27-29 og 31-40 nævnte, herunder den til hensættelsen svarende forpligtelse på ikke balance-førte poster, jf. § 53.

Stk. 2. Posten omfatter endvidere leasingforpligtelser, der modsvares af et tilsvarende leasingaktiv, jf. § 17.

Stk. 3. Posten omfatter accept af lange rembursere.

Stk. 4. Posten omfatter en negativ markedsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter og spotforretninger.

Stk. 5. Posten omfatter skyldig skat, bestående af beregnet skat af årets indkomst, fratrukket betalt acontoskat.

Stk. 6. Posten omfatter de under regnskabsåret henhørende udgifter, som først vil blive betalt i løbet af et senere regnskabsår, herunder skyldige renter, tillæg, der skal erlægges til statskassen, som følge af restskat grundet for lidt indbetalt acontoskat, tillæg der skal erlægges til statskassen, som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget i perioden fra den 21. marts til den 20. november, gage, feriepenge samt indeholdt, men ikke afregnet kildeskat for medarbejdere.

§ 31 **Passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter**

Posten omfatter de indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører under en senere regnskabsperiode, herunder forud modtagne renter og provision.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. Resultatopgørelsen

1.000 kr.

1. Renteindtægter/terminspræmie af:

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1
Udlån	2
Obligationer	3
Afledte finansielle instrumenter i alt	4
heraf	
Valutakontrakter.....	5
Rentekontrakter.....	6
Aktiekontrakter.....	7
Råvarekontrakter.....	8
Andre kontrakter.....	9
Andet	10
I alt renteindtægter	11

Heraf udgør indtægter af ægte købs- og tilbagesalgsforretninger ført under:

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	12
Udlån	13

2. Renteudgifter til:

Kreditinstitutter og centralbanker	14
Indlån	15
Udstedte obligationer	16
Efterstillede kapitalindskud	17
Garantikapital	18
Andet	19
I alt renteudgifter	20

Heraf udgør rentudgifter af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger ført under:

Kreditinstitutter og centralbanker	21
Indlån	22

3. Udbytte af:

Aktier	23
Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	24
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	25
I alt udbytte af aktier og andre kapitalandele	26

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
Ad. Resultatopgørelsen (fortsat)	1.000 kr.

6. Kursreguleringer¹⁾ af:

Obligationer	1
Aktier	2
Fastforrentede udlån	3
Valuta	4
Afledte finansielle instrumenter i alt	5
heraf	
Valutakontrakter	6
Rentekontrakter	7
Aktiekontrakter	8
Råvarekontrakter	9
Andre kontrakter	10
I alt kursreguleringer	11
Heraf puljeordninger	12

- 1) Underposterne indeholder også kursregulering på værdipapirer, der indgår i puljeordninger. Der korrigeres for disse kursreguleringer under posten puljeordninger i nederste linje.

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb	
Ad. Resultatopgørelsen (fortsat)	1.000 kr.	
8. Udgifter til personale og administration		
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab		
Direktion	4	
Bestyrelse	5	
Repræsentantskab	6	
I alt	7	
Personaleudgifter		
Lønninger	8	
Pensioner	9	
Udgifter til social sikring	10	
I alt	11	
Øvrige administrationsudgifter	12	
I alt udgifter til personale og administration	13	
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		
Resultat af kapitalinteresser i associerede virksomheder m.v.	14	
Resultat af kapitalinteresser i tilknyttede virksomheder	15	
I alt resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	16	
15. Skat		
Beregnet skat af årets indkomst	17	
Udskudt skat	18	
Efterregulering af tidligere års beregnet skat	19	
I alt skat	20	
Direktion, bestyrelse og repræsentantskab		
Størrelsen af lån, pant, kaution eller garantier samt tilhørende sikkerhedsstillelser stiftet for nedennævnte ledelsesmedlemmer samt for selskaber, hvori direktions- eller bestyrelsesposter varetages af medlemmerne i instituttets		
	Lån m.v.	Sikkerhedsstillelser
Direktion	1	21
Bestyrelse	2	22
Repræsentantskab	3	
Ad. Revisionshonorar		
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpålagte revision		23
Heraf andre ydelser end revision		24
Ad. Antal beskæftigede		
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltids- beskæftigede (med 1 decimal)		25

Noter til årsregnskabet 19____	Beløb
Ad. Aktiver	
	1.000 kr.
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	
Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	<u>1</u>
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	<u>2</u>
I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	<u>3</u>
Obligationer	
Børsnoterede	<u>4</u>
Andre	<u>5</u>
Obligationer i alt	<u>6</u>
Heraf egne obligationer	<u>7</u>
Aktier m.v.	
Børsnoterede	<u>8</u>
Andre aktier	<u>9</u>
Øvrige kapitalandele	<u>10</u>
Aktier m.v. i alt	<u>11</u>
Finansielle omsætningsaktiver	
a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi	<u>12</u>
b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>13</u>
c. Finansielle omsætningsaktiver, der ikke er værdiansat til markedsværdi	<u>14</u>
d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>15</u>

Noter til årsregnskabet 19 _____

Ad. Aktiver

Beløb

Finansielle anlægsaktiver

1.000 kr.

	Tilknyttede virksomheder	Associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	Øvrige kapitalandele
A. Samlet anskaffelsespris primo	1	18	37
- Valutakursregulering	2	19	38
- Tilgang	3	20	39
- Afgang	4	21	40
B. Samlet anskaffelsespris ultimo	5	22	41
C. Op- og nedskrivninger primo	6	23	42
- a) Valutakursregulering	7	24	43
- b) Resultat	8	25	
- c) Udbytte	9	26	
- d) Forskelsværdi ved anskaffelse	10	27	
- e) Andre kapitalbevægelser	11	28	44
- f) Årets op- og nedskrivninger		29	45
- g) Tilbageførte op- og nedskrivninger		30	46
D. Op- og nedskrivninger ultimo	12	31	47
E. Kapitalandele i modervirksomheder	13	32	
F. Bogført beholdning ultimo (B+D+E)	14	33	48
- heraf kreditinstitutter	15	34	49
G. Bogført værdi primo	16	35	50
- heraf kreditinstitutter	17	36	51

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. Aktiver

1.000 kr.

Immaterielle aktiver

Immaterielle aktiver

	Goodwill	Øvrige	I alt
A. Samlet anskaffelsespris primo	<u>1</u>	<u>15</u>	<u>29</u>
- Valutakursregulering	<u>2</u>	<u>16</u>	<u>30</u>
- Tilgang	<u>3</u>	<u>17</u>	<u>31</u>
- Afgang	<u>4</u>	<u>18</u>	<u>32</u>
B. Samlet anskaffelsespris ultimo	<u>5</u>	<u>19</u>	<u>33</u>
C. Af- og nedskrivninger primo	<u>6</u>	<u>20</u>	<u>34</u>
- Valutakursregulering	<u>7</u>	<u>21</u>	<u>35</u>
- Årets afskrivninger	<u>8</u>	<u>22</u>	<u>36</u>
- Årets nedskrivninger	<u>9</u>	<u>23</u>	<u>37</u>
- Tilbageførte af- og nedskrivninger	<u>10</u>	<u>24</u>	<u>38</u>
D. Af- og nedskrivninger ultimo	<u>11</u>	<u>25</u>	<u>39</u>
E. Bogført beholdning ultimo	<u>12</u>	<u>26</u>	<u>40</u>
Bogført værdi primo	<u>13</u>	<u>27</u>	<u>41</u>
Udgiftsført i anskaffelsesåret	<u>14</u>	<u>28</u>	<u>42</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. Aktiver

1.000 kr.

Materielle aktiver

	Grunde og ejendomme	Materielle aktiver	
		Driftsmidler	I alt
A. Samlet anskaffelsespris primo . . .	1	20	34
- Valutakursregulering	2	21	35
- Tilgang	3	22	36
- Afgang	4	23	37
B. Samlet anskaffelsespris ultimo . . .	5	24	38
C. Ejendomsopkrivninger primo . . .	6		39
- Valutakursregulering	7		40
- Årets opkrivninger	8		41
- Årets tilbageførte opkrivninger	9		42
D. Ejendomsopkrivninger ultimo . . .	10		43
E. Af- og nedskrivninger primo . . .	11	25	44
- Valutakursregulering	12	26	45
- Årets afskrivninger	13	27	46
- Årets nedskrivninger	14	28	47
- Tilbageførte af- og nedskrivninger	15	29	48
F. Af- og nedskrivninger ultimo . . .	16	30	49
G. Bogført beholdning ultimo . . .	17	31	50
Bogført værdi primo	18	32	51
Seneste off. ejendomsvurdering . . .	19		
Årets straksafskrivning på driftsmidler		33	52

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. Passiver

1.000 kr.

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Gæld til centralbanker	<u>1</u>
Gæld til kreditinstitutter	<u>2</u>
I alt gæld til kreditinstitutter og centralbanker	<u>3</u>

Indlån

På anfordring	<u>4</u>
Med opsigelsesvarsel	<u>5</u>
Tidsindskud	<u>6</u>
Særlige indlånsformer	<u>7</u>
Indlån i alt	<u>8</u>

Hensættelser til forpligtelser

Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	<u>9</u>
Hensættelser til udskudt skat	<u>10</u>
Øvrige hensættelser til forpligtelser	<u>11</u>
Hensættelser til forpligtelser i alt	<u>12</u>

Noter til årsregnskabet 19 _____

Beløb

1.000 kr.

Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger samt ægte købs- og tilbagesalgforretninger

Af nedenstående aktivposter udgør ægte købs- og tilbagesalgforretninger følgende:

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1
Udlån	2

Af nedenstående passivposter udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger følgende:

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	3
Indlån	4

Aktiver solgt som led i ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger:

Aktivpost

5. Obligationer	5
6. Aktier m.v.	6
7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	7
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8
10. Materielle aktiver	9

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Beløb

Mellemværender med tilknyttede og associerede virksomheder m.v.

Aktivpost.

Tilknyttede
virksomhederAssocierede virksomheder
samt virksomheder, hvori instituttet har øvrige
betydende kapitalandele

1.000 kr.

1.000 kr.

3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	<u>1</u>	<u>9</u>
4. Udlån	<u>2</u>	<u>10</u>
5. Obligationer	<u>3</u>	<u>11</u>
Aktivposter i alt	<u>4</u>	<u>12</u>

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	<u>5</u>	<u>13</u>
2. Indlån	<u>6</u>	<u>14</u>
3. Udstedte obligationer	<u>7</u>	<u>15</u>
Passivposter i alt	<u>8</u>	<u>16</u>

§ 32 **Passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser**

Posten omfatter beløb, som har til formål at dække konkrete tab, forpligtelser eller omkostninger, som kan henføres til samme eller tidligere regnskabsår, og som på balancetidspunktet er sandsynlige eller sikre, men som er uvisse med hensyn til deres størrelse eller tidspunktet for deres afholdelse. Bortset fra beløb, som instituttet på balancetidspunktet har forpligtet sig til at afholde, må der alene forekomme hensættelser til udgifter i forbindelse med afvikling af aktiviteter eller andre restruktureringsudgifter, der ikke har sammenhæng med det fremtidige indtjeningsgrundlag.

Stk. 2. Hensættelser til forpligtelser må ikke anvendes til regulering af aktiverens værdi.

Stk. 3. Posten omfatter en aktuarmæssigt beregnet kapitaliseret værdi af uafdækkede, pensions-tilsagn, akkumuleret udskudt skat samt negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. § 123, stk. 4, 3. pkt.

§ 33 **Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud**

Posten omfatter gældsforpligtelser, herunder gældsforpligtelser stiftet ved udstedelse af værdipapirer, der i tilfælde af likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan honoreres efter fyldestgørelse af de øvrige kreditorkrav.

Stk. 2. Posten omfatter løbende kurstillæg på efterstillede kapitalindskud, såfremt de i tilfælde af instituttets likvidation eller konkurs er stillet på samme måde som de i stk. 1 angivne gældsforpligtelser.

§ 34 **Egenkapital**

Egenkapitalen skal fremtræde efter, at der er foretaget overskudsfordeling.

§ 35 **Passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital**

Posten omfatter indbetalt aktie-, garanti- og andelskapital samt tilsvarende kapitalindskud, som efter instituttets retlige form betragtes som andele i egenkapitalen.

§ 36 **Passivpost 8.2. Overkurs ved emission**

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

Oplysninger vedrørende puljeordninger.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__

	Institut ekskl. puljeordninger 1.000 kr.
1. Renteindtægter	1
2. Renteudgifter	2
A. Netto renteindtægter	3
3. Udbytte af kapitalandele	4
4. Gebyrer og provisionsindtægter	5
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	6
B. Netto rente- og gebyrindtægter	7
6. Kursreguleringer	8
7. Andre ordinære indtægter	9
8. Udgifter til personale og administration	10
9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	11
10. Andre ordinære udgifter	12
11. Tab og hensættelser på debitorer	13
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	14
C. Ordinært resultat før skat	15
13. Ekstraordinære indtægter	16
14. Ekstraordinære udgifter	17
15. Skat	18
D. Årets resultat	19

Noter ad resultatopgørelsen

Renteindtægter/terminspræmie af:

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	20
Udlån	21
Obligationer	22
Afledte finansielle instrumenter i alt	23
Andet	24

Renteudgifter til:

Indlån	25
Kursregulering af:	
Obligationer	26
Aktier	27
Fastforrentede udlån	28
Valuta	29
Afledte finansielle instrumenter	30

Oplysninger vedrørende puljeordninger.

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

	Institut ekskl. puljeordninger 1.000 kr.
AKTIVER	
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1 _____
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2 _____
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3 _____
4. Udlån	4 _____
5. Obligationer	5 _____
6. Aktier m.v.	6 _____
7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	7 _____
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8 _____
9. Immaterielle aktiver	9 _____
10. Materielle aktiver	10 _____
11. Egne kapitalandele	11 _____
12. Andre aktiver	12 _____
13. Periodeafgrænsningsposter	13 _____
Aktiver i alt	14 _____
PASSIVER	
1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	15 _____
2. Indlån ¹	16 _____
3. Udstedte obligationer	17 _____
4. Andre passiver	18 _____
5. Periodeafgrænsningsposter	19 _____
6. Hensættelser til forpligtelser	20 _____
7. Efterstillede kapitalindskud	21 _____
8. Egenkapital	22 _____
Passiver i alt	23 _____
<u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Garantier m.v.	24 _____
2. Andre forpligtelser	25 _____
Ikke-balanceførte poster i alt	26 _____
Noter	
¹ Heraf kontantIndestående fra puljeordninger	27 _____

Puljens pensionsordninger

RESULTATOPGØRELSE	Pensionspuljer 1.000 kr.	Børneopsparings- puljer 1000 kr.	Boligopsparings- puljer 1000 kr.
1. Renteindtægter/terminspræmie af:			
1.1 Kontantindestående	1	34	67
1.2 Indeksobligationer	2	35	68
1.3 Øvrige obligationer	3	36	69
1.4 Afledte finansielle instrumenter	4	37	70
I alt renteindtægter	5	38	71
2. Udbytte af:			
2.1 Aktier m.v.	6	39	72
2.2 Investeringsforeningsandele	7	40	73
I alt udbytte	8	41	74
3. Kursreguleringer af:			
3.1 Indeksobligationer	9	42	75
3.2 Øvrige obligationer m.v.	10	43	76
3.3 Aktier m.v.	11	44	77
3.4 Investeringsforeningsandele	12	45	78
3.5 Valuta	13	46	79
3.6 Afledte finansielle instrumenter	14	47	80
3.7 Kapitalinteresser (i relation til instituttet)	15	48	81
I alt kursreguleringer	16	49	82
4. Gebyrer og provisionsudgifter	17	50	83
Puljernes resultat	18	51	84
AKTIVER			
1. Kontantindestående	19	52	85
2. Indeksobligationer	20	53	86
3. Øvrige obligationer	21	54	87
4. Egne aktier (aktier i instituttet)	22	55	88
5. Øvrige aktier m.v.	23	56	89
6. Investeringsforeningsandele	24	57	90
7. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder (i relation til instituttet)	25	58	91
8. Andre aktiver	26	59	92
9. Periodeafgrænsningsposter	27	60	93
Aktiver i alt	28	61	94
PASSIVER			
1. Samlet indlån	29	62	95
2. Andre passiver	30	63	96
3. Periodeafgrænsningsposter	31	64	97
Passiver i alt	32	65	98
Noter			
Gennemsnitlig indlån	33	66	99

Kapitalbevægelser	Beløb
	1.000 kr.
Kapitalbevægelser	
8.1 Aktie-/andels-/garantikapital primo	1
a. Ny indbetalt aktie-/andels-/garantikapital	2
b. Udvidelse ved fondsaktier	3
c. Udvidelse ved fusion	4
d. Udgået ved nedskrivning af aktiekapital/andelskapital/ tilbagebetaling af garantikapital	5
Aktie-/andels-/garantikapital ultimo	6
8.2 Overkurs ved emission primo	7
a. Tilgang ved emission	8
b. Tilgang ved fusion	9
c. Overført til overskudsfordeling	10
d. Anden afgang	11
Overkurs ved emission ultimo	12
8.3 Reserver primo	13
a. Henlagt af det til disposition værende beløb	14
b. Tilgang ved fusion	15
c. Anden tilgang	16
d. Overført til overskudsfordeling	17
e. Anden afgang	18
Reserver ultimo	19
8.4 Opskrivningshenlæggelser primo	20
a. Opskrivning i året	21
b. Tilgang ved fusion	22
c. Overført til aktiekapital (selskabskapital)	23
d. Afgang ved realisation af aktiver	24
e. Tilbageføring af tidligere års opskrivninger	25
f. Anden afgang	26
Opskrivningshenlæggelser ultimo	27
8.5 Overført overskud eller underskud primo	28
a. Henlagt af det til disposition værende beløb	29
b. Tilgang ved fusion	30
c. Anden tilgang	31
d. Overført til overskudsfordeling	32
e. Anvendt til straksafskrivning af goodwill	33
f. Anden afgang	34
Overført overskud eller underskud ultimo	35
Jf. overskudsfordeling	
Anvendt til andre formål	36
Heraf anvendt til almennyttige og velgørende formål	37

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

²¹ Kursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6. Kursregulering.

Specifikationer vedrørende hensættelser

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

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

¹⁾ Bortset fra udlån m.v. til offentlige myndigheder fordeles erhvervsudlån m.v. på brancher efter principperne i Danmarks Statistiks "Erhvervsgrupperingskode".

Erhvervsmæssige udlån m.v. til valutaudlån fordeles efter almindelige erhvervsstatistiske principper, jf. den af FN udarbejdede kode ISIC "International Standard Industrial Classification of All Economic Activities", der også er grundlaget for "Erhvervsgrupperingskoden".

²⁾ Tilgodehavender hos centralbanker og kreditinstitutter skal ikke medtages her, da specifikationen alene vedrører udlån og garantidebitorer.

³⁾ Udlån m.v. til private omfatter de udlån m.v., der ikke er udlån til offentlige myndigheder eller til erhverv.

Specifikationer vedrørende hensættelser

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

	Udlån + ga- rantidebito- rer + hensæt- telser ultimo året	Udlån + garanti- debitorer + hen- sættelser	a-hensættelser	b-hensættelser	Samlet tab
	Antal	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Størrelse af udlån m.v.					
Til og med 100.000 kr. .	1	16	31	46	61
Fra 100.001 kr. til og med 250.000 kr.	2	17	32	47	62
Fra 250.001 kr. til og med 500.000 kr.	3	18	33	48	63
Fra 500.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	4	19	34	49	64
Fra 1.000.001 kr. til og med 2.000.000 kr.	5	20	35	50	65
Fra 2.000.001 kr. til og med 5.000.000 kr.	6	21	36	51	66
Fra 5.000.001 kr. til og med 10.000.000 kr.	7	22	37	52	67
Fra 10.000.001 kr. til og med 20.000.000 kr. ..	8	23	38	53	68
Fra 20.000.001 kr. til og med 50.000.000 kr. ..	9	24	39	54	69
Fra 50.000.001 kr. til og med 100.000.000 kr. .	10	25	40	55	70
Fra 100.000.001 kr. til og med 200.000.000 kr. .	11	26	41	56	71
Fra 200.000.001 kr. til og med 500.000.000 kr. .	12	27	42	57	72
Fra 500.000.001 kr. til og med 1.000.000.000 kr.	13	28	43	58	73
Over 1 mia. kr.	14	29	44	59	74
I alt	15	30	45	60	75

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

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

Specifikationer vedrørende hensættelser
 De 10 største hensættelser ultimo året

De 10 største hensættelser ultimo året

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

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

Supplerende oplysninger. Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	Beløb
	1.000 kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21 a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21 a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsik- ringsvirksomhed, jf. BSL § 21 a, stk. 9	5
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (F.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21 a, stk. 6 (F.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21 a, stk. 7 (F.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (F.S. 3, post 7.3)	11
E. Korrigeret ansvarlig kapital	12
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (1 dec.)	13

¹⁾ Jf. definitionen af kvalificerede andele i BSL § 7 b, stk. 2. Under litra A medtages instituttets beholdning af samtlige kvalificerede andele og ikke kun kvalificerede andele i kredit- eller finansieringsinstitutter.

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

¹⁾ Anm. FB2, post 6. Aktier m.v. + post 7. Kapitalandele i
associerede virksomheder m.v. + post 8. Kapitalandele i
tilknyttede virksomheder.

§ 37 **Passivpost 8.3. Reserver**

Posten omfatter den i lov om banker og sparekasser § 52h omhandlede bundne reserve (bunden sparekasserreserve), reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode, jf. § 86, stk. 4, samt andre reserver, der i henhold til lovgivning eller instituttets vedtægter skal henlægges til en særlig reserve, herunder den i § 39, stk. 2, i lov om banker og sparekasser omhandlede gævefond.

§ 38 **Passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser**

Posten omfatter henlæggelser, der fremkommer ved anvendelse af reglerne i §§ 65 og 67, stk. 2.

§ 39 **Passivpost 8.5. Overført fra tidligere år**

Posten omfatter den del af de tidligere års overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller er anvendt til udbytte.

§ 40 **Passivpost 8.6. Overført af årets resultat**

Posten omfatter den del af regnskabsårets overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller er anvendt til udbytte.

Stk. 2. Underskud må ikke aktiveres.

§ 41 **Ikke-balanceførte poster. Post 1. Garantier m.v.**

Posten omfatter samtlige afgivne garantier og indeståelser, herunder garantier for egen regning, importtremburser og bekræftede eksporttremburser, finansgarantier, det vil sige garantier for lån, der optages af en af det garanterende instituts kunder i et andet institut samt arbejds- og tilbudsgarantier, garantier for toldkreditter, indeståelser og kautioner.

Stk. 2. Posten omfatter endvidere "letters of intent" og lignende erklæringer, såfremt deres indhold indebærer en juridisk forpligtelse for instituttet og endossementsforpligtelser ved rediskontering af vekslers og afgivelse af vekselaccepter samt forpligtelser, hvor tredjemand har regresret over for instituttet.

Supplerende oplysninger. Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	Beløb
	1.000 kr.
A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
C. Belånte egne aktier til nominal værdi	3
D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4
E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/FB2, post 8.1) (1 dec.)	5

	Beløb
Likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v.	
	1.000 kr.

Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	1
15 % heraf	2
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser *)	3
10 % heraf	4

Til opfyldelse heraf haves

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

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

*) Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser:

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

BENYTTES KUN AF GRUPPE-4 INSTITUTTER

Beløb

Måling af ændringer i kursværdi på instituttets
børsnoterede kroneobligationer pr. ultimo året

1.000 kr.

1. Instituttets totale beholdning m.v.

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

2. Beholdning m.v. tilknyttet instituttets puljeordninger

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

Specifikationer til balancen

Tilgodehavender med nedsat rente

	Samlet tilgodehavende med nedsat rente	
	1. Udlån/andre tilgodehavender 1.000 kr.	2. Efterstillede til- godehav. i andre virksomheder end kreditinstitutter 1.000 kr.
Tilgodehavender med 0 % rente	<u>1</u>	<u>7</u>
Øvrige tilgodehavender med nedsat rente	<u>2</u>	<u>8</u>
I alt	<u>3</u>	<u>9</u>
	Bogførte beløb i balancen ¹⁾	
	3. Udlån/andre tilgodehavender 1.000 kr.	4. Efterstillede til- godehav. i andre virksomheder end kreditinstitutter 1.000 kr.
Tilgodehavender med 0 % rente	<u>4</u>	<u>10</u>
Øvrige tilgodehavender med nedsat rente	<u>5</u>	<u>11</u>
I alt	<u>6</u>	<u>12</u>
I alt hensat på ovenstående (1-3) + (2-4)		<u>13</u>

¹⁾ Samlede tilgodehavender med nedsat rente efter fradrag af hensat beløb.

Specifikationer til balancen

AKTIVER

	Antal konti	Beløb 1.000 kr.
4. Udlån fordelt efter saldo pr. konto		
4.1 Til og med 100.000 kr.	<u>1</u>	<u>15</u>
4.2 Fra 100.001 kr. til og med 500.000 kr.	<u>2</u>	<u>16</u>
4.3 Fra 500.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	<u>3</u>	<u>17</u>
4.4 Fra 1.000.001 kr. til og med 2.000.000 kr.	<u>4</u>	<u>18</u>
4.5 Fra 2.000.001 kr. til og med 5.000.000 kr.	<u>5</u>	<u>19</u>
4.6 Fra 5.000.001 kr. til og med 10.000.000 kr.	<u>6</u>	<u>20</u>
4.7 Fra 10.000.001 kr. til og med 20.000.000 kr.	<u>7</u>	<u>21</u>
4.8 Fra 20.000.001 kr. til og med 50.000.000 kr.	<u>8</u>	<u>22</u>
4.9 Fra 50.000.001 kr. til og med 100.000.000 kr.	<u>9</u>	<u>23</u>
4.10 Fra 100.000.001 kr. til og med 200.000.000 kr.	<u>10</u>	<u>24</u>
4.11 Fra 200.000.001 kr. til og med 500.000.000 kr.	<u>11</u>	<u>25</u>
4.12 Fra 500.000.001 kr. til og med 1.000.000.000 kr.	<u>12</u>	<u>26</u>
4.13 Over 1 mia.kr.	<u>13</u>	<u>27</u>
I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 4)	<u>14</u>	<u>28</u>
4. Udlån fordelt efter kategorier		
4.1 Udlånskontrakter med adgang til variabel udnyttelse	<u>29</u>	<u>29</u>
4.2 Leasingkontrakter	<u>30</u>	<u>30</u>
4.3 Pantebreve	<u>31</u>	<u>31</u>
4.4 Øvrige udlån	<u>32</u>	<u>32</u>
I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 4)	<u>33</u>	<u>33</u>

Specifikationer til balancen	Beløb	Beløb
AKTIVER	1.000 kr.	1.000 kr.
	Bogført værdi	Pålydende værdi
5. Obligationer m.v. fordelt efter udsteder		
5.1 Skatkammerbeviser	1	16
5.2 Statsgældsbeviser	2	17
5.3 Andre obligationer udstedt af staten, herunder Kongeriget Danmarks Hypotekbank og Finansforvaltning	3	18
5.4 Obligationer udstedt af kommuner	4	19
5.5 Realkreditobligationer	5	20
5.6 Kommunekredit	6	21
5.7 Dansk Landbrugs Realkreditfond	7	22
5.8 Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S ...	8	23
5.9 Danmarks Skibskreditfond	9	24
5.10 Kongeriget Danmarks Fiskeribank	10	25
5.11 Færøernes Realkreditinstitut	11	26
5.12 Andre obligationsudstedende institutter	12	27
5.13 Koncessionerede selskaber og erhvervsvirksomheder	13	28
5.14 Andre obligationer m.v. (herunder udenlandske)	14	29
I alt (bogført værdi skal stemme med aktivpost 5)	15	30
(En udtrukken men endnu ikke forfalden obligation skal for- blive på den post, hvor den hører til, indtil forfald)		
10. Materielle aktiver		
Grunde og ejendomme		
a. Ejendomme, som instituttet har erhvervet til eget brug		31
b. Ejendomme, som instituttet har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet		32
c. Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsværdi) ...		33
d. Aktier i datterejendomsselskaber		34
e. Udlån til datterejendomsselskaber		35
f. Andre ejendomsinteresser		36
A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+d+e+f)		37
B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed		38
C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed i procent af instituttets ansvarlige kapital (med 1 decimal)		39

Specifikationer til balancen

AKTIVER

1.000 kr.

12. Andre aktiver

12.1	Positiv markedsværdi af afledte finansielle instrumenter m.v.	<u>1</u>
12.2	Forskellige debitorer	<u>2</u>
12.3	Tilgodehavende renter og provision	<u>3</u>
12.4	Øvrige aktiver	<u>4</u>
	I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 12)	<u>5</u>

Specifikationer til balancen
 PASSIVER

Beløb

1.000 kr.

2. Indlån: Særlige indlånsformer

1. Indeksakti	16
2. Kapitalpensionsakti	17
2.1 Heraf puljeordninger	18
2.2 Heraf kontante indskud	19
3. Børneopsparingsakti	20
3.1 Heraf puljeordninger	21
3.2 Heraf kontante indskud	22
4. Selvpensioneringsakti	23
4.1 Heraf puljeordninger	24
4.2 Heraf kontante indskud	25
5. Investeringsfondskonti	26
6. Etableringsakti	27
7. Boligopsparingskontrakter	28
7.1 Heraf puljeordninger	29
7.2 Heraf kontante indskud	30
8. Ratepensionsakti	31
8.1 Heraf puljeordninger	32
8.2 Heraf kontante indskud	33
9. Uddannelsesopsparing	34
10. Gevinstopsparingsakti	35
11. Konjunkturudligningsakti	36
I alt på særlige indlånsformer	37
Depoter etableret i forbindelse med særlige indlånsformer (kursværdi)	
Kapitalpensionsdepoter	38
Ratepensionsdepoter	39
Selvpensionsdepoter	40
Børneopsparingsdepoter	41

2. Indlån

Antal konti

Beløb
1.000 kr.

Indlån på anfordring

Til og med 10.000 kr.	1	42
Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	2	43
Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	3	44
Over 1.000.000 kr.	4	45
I alt	5	46

Indlån med opsigelsesvarsel:

Til og med 10.000 kr.	6	47
Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	7	48
Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	8	49
Over 1.000.000 kr.	9	50
I alt	10	51

Tidsindskud

Til og med 10.000 kr.	11	52
Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	12	53
Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	13	54
Over 1.000.000 kr.	14	55
I alt	15	56

Instituttets navn

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

PASSIVER

Særlige indlånsformer	Antal konti	1.000 kr.
1 Til og med 10.000 kr.	1	6
2 Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr. ..	2	7
3 Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	3	8
4 Over 1.000.000 kr.	4	9
I alt	5	10

4. Andre passiver		1.000 kr.
4.1 Forskellige kreditorer	11	
4.2 Skyldig skat af årets indkomst.....	12	
4.3 Ikke hævet udbytte/rente af garantikapital fra tidligere år	13	
4.4 Udbytte af aktie-/andelskapital og rente af garantikapital for regnskabsåret	14	
4.5 Tantieme til repræsentantskab, bestyrelse og direktion	15	
4.6 Tantieme til andre ansatte i instituttet	16	
4.7 Negativ markedsværdi af afledte finansielle instrumenter m.v.	17	
4.8 Leasingforpligtelser	18	
4.9 Skyldige renter og provision	19	
4.10 Øvrige passiver	20	
I alt (beløbet skal stemme med passivpost 4).....	21	

Ad. passivpost 2

Heri indgår sikringskonti i forbindelse med forhåndslån fra de i Danmark beliggende realkreditinstitutter med følgende beløb	22
--	----

Ad. passivpost 8.3

8.3 Reserver

Reserver fordelt på andelskasser	23
--	----

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

Supplerende oplysninger

Struktur og beskæftigelse

Antal

Antal kreditinstitutafdelinger (ekskl. hovedsædet)

Antal kreditinstitutafdelinger primo regnskabsåret	1
1. Nyetablerede i regnskabsåret	2
2. Nedlagte i regnskabsåret	3
Antal kreditinstitutafdelinger ultimo regnskabsåret	4

Antal ansatte ultimo regnskabsåret

1. Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed	5
2. Øvrige	6
I alt	7

Antal ansatte ultimo regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 1 decimal)

1. Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed	8
2. Øvrige	9
I alt	10

§ 42 **Ikke-balanceførte poster. Post 2. Andre forpligtelser**

Posten omfatter et beløb svarende til den aftalte tilbagekøbspris for overdragne aktiver i forbindelse med salgs- og tilbagekøbsforretninger, jf. § 13, stk. 2.

Stk. 2. Posten omfatter endvidere alle uigenkaldelige tilsagn om at yde kredit eller stille garanti, emissionsgarantier, herunder note insurance facilities (NIF's), revolving underwriting facilities (RUF's) og lignende forpligtelser samt alle andre forpligtelser, der ikke er ført i balancen.

Supplerende oplysninger for 4. kvartal 19__
 Resultatopgørelsen

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

¹⁾ Dog inklusive rente af kontantindestående i puljeordninger.

Supplerende oplysninger for 4. kvartal 19__
 Gennemsnitlige balancetal m.v. i kvartalet
 opgjort dag-til-dag

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

Supplerende oplysninger for 4. kvartal 19__
 Specifikationer af gennemsnitlige balancetal
 opgjort dag-til-dag

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

¹⁾ Dog inklusiv kontantindestående i
puljeordninger.

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

Renterisiko fordelt efter instrumenttype	Lange positioner 1.000 kr.	Korte positioner 1.000 kr.	Renterisiko 1.000 kr.
1. Positioner i handelsbeholdningen			
1.1 Værdipapirer i balancen inkl. spotforretninger	1	13	25
1.2 Futures, terminsforretninger og FRA'er	2	14	26
1.3 Optioner	3	15	27
1.4 Swaps	4	16	28
1.5 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1. til 1.4)	5	17	29
1.6 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	6	18	30
2. Positioner uden for handelsbeholdningen			
2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3)	7	19	31
2.2 Positioner med begrænset eller af-dækket renterisiko	8	20	32
2.3 Positioner med specielle renteformler	9	21	33
2.4 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.3)	10	22	34
2.5 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	11	23	35
3. Alle positioner (summen af post 1.5 og 2.4)	12	24	36

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

	Lange positioner 1.000 kr.	Korte positioner 1.000 kr.	Renterisiko 1.000 kr.
1. Renterisiko fordelt efter modificeret varighed (-V)			
1.1 0 < V ≤ 3 md.	6	23	40
1.2 3 < V ≤ 6 md.	7	24	41
1.3 6 < V ≤ 9 md.	8	25	42
1.4 9 < V ≤ 12 md.	9	26	43
1.5 1 < V ≤ 2 år	10	27	44
1.6 2 < V ≤ 3,6 år	11	28	45
1.7 V > 3,6 år	12	29	46
1.8 I alt (summen af post 1.1 til 1.7)	13	30	47
2. Renterisiko fordelt efter valuta			
2.1 DKK	14	31	48
2.2 1	15	32	49
2.3 2	16	33	50
2.4 3	17	34	51
2.5 4	18	35	52
2.6 5	19	36	53
2.7 Øvrige valutaer	20	37	54
2.8 I alt (summen af post 2.1 til 2.7)	21	38	55
3. Positioner i konverterbare obligationer	22	39	
3.1 Renterisiko uden konverteringsfradrag			56
3.2 Konverteringsfradrag			57
3.3 Renterisiko efter konverteringsfradrag (post 3.1 fratrukket post 3.2)			58

Ch. reg. nr.

Instituttets navn

FB49

_____ . den _____ 19 _____

(direktionens underskrift)

18.02.1999

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__

Beløb

1.000 kr.

1. Renteindtægter	1
2. Renteudgifter	2
A. Netto renteindtægter	3
3. Udbytte af kapitalandele	4
4. Gebyrer og provisionsindtægter	5
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	6
B. Netto rente- og gebyrindtægter	7
6. Kursreguleringer	8
7. Andre ordinære indtægter	9
8. Udgifter til personale og administration	10
9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.	11
10. Andre ordinære udgifter	12
11. Tab og hensættelser på debitorer	13
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	14
C. Ordinært resultat før skat	15
13. Ekstraordinære indtægter	16
14. Ekstraordinære udgifter	17
15. Skat	18
D. Årets resultat	19
Heraf minoritetsinteressers andel	20

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__	Beløb
AKTIVER	1.000 kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker . . .	1
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3
4. Udlån	4
5. Obligationer	5
6. Aktier m.v.	6
7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	7
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8
9. Immaterielle aktiver	9
10. Materielle aktiver	10
11. Egne kapitalandele	11
12. Andre aktiver	12
13. Periodeafgrænsningsposter	13
Aktiver i alt	14
PASSIVER	
1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	15
2. Indlån	16
3. Udstedte obligationer	17
4. Andre passiver	18
5. Periodeafgrænsningsposter	19
6. Hensættelser til forpligtelser	20
7. Efterstillede kapitalindskud	21
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	22
8.2 Overkurs ved emission	23
8.3 Reserver	24
8.4 Opskrivningshenlæggelser	25
8.5 Overført fra tidligere år	26
8.6 Overført af årets resultat	27
Egenkapital i alt	28
Heraf minoritetsinteressers andel	29
Passiver i alt	30
IKKE-BALANCEFØRTE POSTER	
1. Garantier m.v.	31
2. Andre forpligtelser	32
Ikke-balanceførte poster i alt	33

Afledte finansielle instrumenter er specificeret i noteafsnittet side KB5-KB9

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Egenkapital

1.000 kr.

SOLVENSOPGØRELSE¹⁾

1.	Kernekapital efter fradrag	1 _____
2.	Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag	2 _____
3.	Vægtede poster uden for handelsbeholdningen, herunder poster under stregen (FS0103+FS0104+FS0105)	3 _____
4.	Vægtede poster med markedsrisiko m.v.	4 _____
5.	Vægtede poster i alt (summen af 3 og 4)	5 _____
6.	Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt . .	6 _____ pct.
7.	Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, 1. dec.	7 _____ pct.

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

Kapitel 5

Poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling

§ 43 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter

Denne post omfatter:

- 1) renteindtægter, jf. stk. 2-6 og stk. 7, 3. pkt.,
- 2) modtagen rentelignende provision, herunder stiftelsesprovision, beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
- 3) indtægtsført henholdsvis udgiftsført forskel mellem købspris og indfrielsespris for uopsigelige pantebreve, udlån og andre aktiver, der ikke kan opføres til markedsværdi, jf. § 71, stk. 5 og 6, samt § 73, stk. 2,
- 4) indekstillaeg på aktiver,
- 5) terminspræmie af fonds- og valutaterminforretninger og
- 6) godtgørelse fra statskassen som følge af for meget indbetalt acontoskat samt tillæg, der ydes af statskassen som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget senest den 20. marts, jf. selskabsskattelovens afsnit V.

Stk. 2. Posten omfatter renteindtægter af tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker og kursreguleringer af indskudsbeviser udstedt af centralbanker.

Stk. 3. Posten omfatter renteindtægter hidrørende fra udlån, herunder indtægter af leasingaktiver efter fradrag af ordinære afdrag.

Stk. 4. Posten omfatter renteindtægter af obligationer, herunder renteindtægter m.v. fra gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker, jf. § 15, og obligationer, jf. § 18, herunder såvel den direkte rente som et eventuelt indekstillaeg på de pågældende værdipapirer samt kursreguleringer af noterede, ikke-rentebærende værdipapirer.

Stk. 5. Posten omfatter renteindtægter fra efterstillede kapitalindskud, herunder ansvarlig indskudskapital.

Stk. 6. Posten omfatter øvrige renteindtægter, herunder renter fra swapforretninger opgjort netto samt nettoterminalspræmie af fonds- og valutaterminforretninger, jf. § 2, nr. 31 og 32, opgjort på indgåelsestidspunktet. Nettoterminalspræmie beregnes af såvel afviklede som uafviklede fonds- og valutaterminforretninger. Terminspræmierne periodiseres over forretningernes løbetid.

Stk. 7. Tilbageførsel af tidligere års tilskrevne renter må ikke finde sted. Indtægtsførsel af renter skal ophøre, såfremt renten er uerholdelig, jf. stk. 8. Indgår renten alligevel på et senere tidspunkt, skal den indtægtsføres under renteindtægtsposten.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Garantier og andre forpligtelser

1.000 kr.

Ikke-balanceførte poster, post 1

Garantier m.v.

1. Garantier

1.1 Finansgarantier 1

1.2 Øvrige garantier 2

1.3 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 3

Garantier m.v. i alt 4

Ikke-balanceførte poster, post 2

Andre forpligtelser

2.1 Uigenkaldelige kredittilsagn 5

2.2 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 6

2.3 Øvrige forpligtelser 7

Andre forpligtelser i alt 8

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Afløede finansielle instrumenter

Løbetidsfordeling efter restløbetid

	Til og med 3 måneder		Over 3 måneder til og med 1 år	
	Nominal værdi	Netto markedsværdi	Nominal værdi	Netto markedsværdi
Valutakontrakter				
Terminer/futures, køb	1	22	43	64
Terminer/futures, salg	2	23	44	65
Swaps	3	24	45	66
Optioner, erhvervede	4	25	46	67
Optioner, udstedte	5	26	47	68
Rentekontrakter				
Terminer/futures, køb	6	27	48	69
Terminer/futures, salg	7	28	49	70
Forward Rate Agreements, køb	8	29	50	71
Forward Rate Agreements, salg	9	30	51	72
Swaps	10	31	52	73
Optioner, erhvervede	11	32	53	74
Optioner, udstedte	12	33	54	75
Aktiekontrakter				
Terminer/futures, køb	13	34	55	76
Terminer/futures, salg	14	35	56	77
Optioner, erhvervede	15	36	57	78
Optioner, udstedte	16	37	58	79
Råvarekontrakter				
Terminer/futures, køb	17	38	59	80
Terminer/futures, salg	18	39	60	81
Optioner, erhvervede	19	40	61	82
Optioner, udstedte	20	41	62	83
Andre afløede kontrakter	21	42	63	84

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Afløede finansielle instrumenter

Løbetidsfordeling efter restløbetid

	Over 1 år og til og med 5 år		Over 5 år	
	Nominal værdi	Netto markedsværdi	Nominal værdi	Netto markedsværdi
Valutakontrakter				
Terminer/futures, køb	1	22	43	64
Terminer/futures, salg	2	23	44	65
Swaps	3	24	45	66
Optioner, erhvervede	4	25	46	67
Optioner, udstedte	5	26	47	68
Rentekontrakter				
Terminer/futures, køb	6	27	48	69
Terminer/futures, salg	7	28	49	70
Forward Rate Agreements, køb	8	29	50	71
Forward Rate Agreements, salg	9	30	51	72
Swaps	10	31	52	73
Optioner, erhvervede	11	32	53	74
Optioner, udstedte	12	33	54	75
Aktiekontrakter				
Terminer/futures, køb	13	34	55	76
Terminer/futures, salg	14	35	56	77
Optioner, erhvervede	15	36	57	78
Optioner, udstedte	16	37	58	79
Råvarekontrakter				
Terminer/futures, køb	17	38	59	80
Terminer/futures, salg	18	39	60	81
Optioner, erhvervede	19	40	61	82
Optioner, udstedte	20	41	62	83
Andre afløede kontrakter	21	42	63	84

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Afløede finansielle instrumenter

Opdelt efter restløbetid

	I alt	
	Nominal værdi	Netto markedsværdi
Valutakontrakter		
Terminer/futures, køb	<u>1</u>	<u>22</u>
Terminer/futures, salg	<u>2</u>	<u>23</u>
Swaps	<u>3</u>	<u>24</u>
Optioner, erhvervede	<u>4</u>	<u>25</u>
Optioner, udstedte	<u>5</u>	<u>26</u>
Rentekontrakter		
Terminer/futures, køb	<u>6</u>	<u>27</u>
Terminer/futures, salg	<u>7</u>	<u>28</u>
Forward Rate Agreements, køb	<u>8</u>	<u>29</u>
Forward Rate Agreements, salg	<u>9</u>	<u>30</u>
Swaps	<u>10</u>	<u>31</u>
Optioner, erhvervede	<u>11</u>	<u>32</u>
Optioner, udstedte	<u>12</u>	<u>33</u>
Aktiekontrakter		
Terminer/futures, køb	<u>13</u>	<u>34</u>
Terminer/futures, salg	<u>14</u>	<u>35</u>
Optioner, erhvervede	<u>15</u>	<u>36</u>
Optioner, udstedte	<u>16</u>	<u>37</u>
Råvarekontrakter		
Terminer/futures, køb	<u>17</u>	<u>38</u>
Terminer/futures, salg	<u>18</u>	<u>39</u>
Optioner, erhvervede	<u>19</u>	<u>40</u>
Optioner, udstedte	<u>20</u>	<u>41</u>
Andre afløede kontrakter	<u>21</u>	<u>42</u>
Netto markedsværdi i alt		<u>43</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Afledte finansielle instrumenter

	Markedsværdi		Gennemsnitlig markedsværdi	
	Pos.	Neg.	Pos.	Neg.
Valutakontrakter				
Terminer/futures, køb	1	23	45	67
Terminer/futures, salg	2	24	46	68
Swaps	3	25	47	69
Optioner, erhvervede	4	26	48	70
Optioner, udstedte	5	27	49	71
Rentekontrakter				
Terminer/futures, køb	6	28	50	72
Terminer/futures, salg	7	29	51	73
Forward Rate Agreements, køb	8	30	52	74
Forward Rate Agreements, salg	9	31	53	75
Swaps	10	32	54	76
Optioner, erhvervede	11	33	55	77
Optioner, udstedte	12	34	56	78
Aktiekontrakter				
Terminer/futures, køb	13	35	57	79
Terminer/futures, salg	14	36	58	80
Optioner, erhvervede	15	37	59	81
Optioner, udstedte	16	38	60	82
Råvarekontrakter				
Terminer/futures, køb	17	39	61	83
Terminer/futures, salg	18	40	62	84
Optioner, erhvervede	19	41	63	85
Optioner, udstedte	20	42	64	86
Andre afledte kontrakter	21	43	65	87
I alt	22	44	66	88

Koncernens navn

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 kr.

Afløede finansielle instrumenter

	Markedsværdi af ikke-garanterede kontrakter	
	Pos.	Neg.
Valutakontrakter		
Terminer/futures, køb	19	51
Terminer/futures, salg	20	52
Swaps	21	53
Optioner, erhvervede	22	54
Optioner, udstedte	23	55
Rentekontrakter		
Terminer/futures, køb	24	56
Terminer/futures, salg	25	57
Forward Rate Agreements, køb	26	58
Forward Rate Agreements, salg	27	59
Swaps	28	60
Optioner, erhvervede	29	61
Optioner, udstedte	30	62
Aktiekontrakter		
Terminer/futures, køb	31	63
Terminer/futures, salg	32	64
Optioner, erhvervede	33	65
Optioner, udstedte	34	66
Råvarekontrakter		
Terminer/futures, køb	35	67
Terminer/futures, salg	36	68
Optioner, erhvervede	37	69
Optioner, udstedte	38	70
Andre afløede kontrakter	39	71
I alt	40	72
I alt efter netting	41	

Uafviklede spotforretninger

	Nominal værdi	Markedsværdi		Nettomarkedsværdi
		Pos.	Neg.	
Valutaforretninger, køb	1	10	42	73
Valutaforretninger, salg	2	11	43	74
Renteforretninger, køb	3	12	44	75
Renteforretninger, salg	4	13	45	76
Aktieforretninger, køb	5	14	46	77
Aktieforretninger, salg	6	15	47	78
Andre forretninger, køb	7	16	48	79
Andre forretninger, salg	8	17	49	80
I alt	9	18	50	81

Noter til årsregnskabet 19__

Kreditrisici

Udlån og garantidebitorer fordelt på sektorer og brancher

	Udlån + garantidebitorer i pct. ultimo året
1. Offentlige myndigheder	5
2. Erhverv	
2.1 Landbrug, jagt og skovbrug	6
2.2 Fiskeri	7
2.3 Fremstillingsvirkl., råstofudv., el-, gas-, vand- og varmeværker	8
2.4 Bygge- og anlægsvirksomhed	9
2.5 Handel, restaurations- og hotelvirksomhed	10
2.6 Transport, post og telefon	11
2.7 Kredit- og finansieringsvirksomhed samt forsikringsvirksomhed	12
2.8 Ejendomsadministration og -handel, forretningsservice	13
2.9 Øvrige erhverv	14
I alt erhverv	15
3. Private	16
1-3 I alt	17

Kreditrisiko på afledte finansielle instrumenter

Beløb

Positiv markedsværdi (efter modpartsrisiko)

1.000 kr.

Modpart med risikovægt
0 pct.Modpart med risikovægt
20 pct.Modpart med risikovægt
100 pct.Positiv markedsværdi
efter netting

1

3

18

Der henvises til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 27, stk. 3 og § 12 for en oversigt over modparter tilhørende de tre risikokategorier

Efterstillede tilgodehavender

1.000 kr.

Associerede
virksomheder m.v.Tilknyttede
virksomheder

Andre virksomheder

Efterstillede tilgodehavender

2

4

19

Akkumulerede hensættelser

1.000 kr.

Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer

20

Hensat ultimo på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster,
der indebærer en kreditrisiko

21

I alt akkumulerede hensættelser

22

Hensættelser på udlån og garantidebitorer i procent af udlån, garanti-
debitorer ultimo året og hensættelser på udlån og garantidebitorer ultimo
året (med 1 decimal)

23

pct.

Tilgodehavender med standset renteberegning udgør ultimo året

24

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
	1.000 kr.
Markedsrisici	
VALUTARISIKO	
Aktiver i fremmed valuta i alt	6
Passiver i fremmed valuta i alt	7
Valutakursindikator 1	8
Valutakursindikator 1 i pct. af kernekapital efter fradrag (med 1 decimal)	9 pct.
Valutakursindikator 2	10
Valutakursindikator 2 i pct. af kernekapital efter fradrag (med 1 decimal)	11 pct.
RENTERISIKO	
Renterisiko på gældsinstrumenter m.v. i alt	12
Renterisiko opdelt på instituttets valutaer med størst renterisiko:	
Valuta:	
DKK	13
1	14
2	15
3	16
4	17
5	18
Øvrige valutaer	19

Noter til årsregnskabet 19_____

Beløb

Løbetidsfordeling efter restløbetid

1.000 kr.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

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

Udlån

På anfordring	7
Til og med 3 måneder	8
Over 3 måneder og til og med et år	9
Over et år og til og med 5 år	10
Over 5 år	11
I alt	12

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Anfordringsgæld	13
Til og med 3 måneder	14
Over 3 måneder og til og med et år	15
Over et år og til og med 5 år	16
Over 5 år	17
I alt	18

Indlån i alt

På anfordring	19
Indlån med opsigelsesvarsel:	
Til og med 3 måneder	20
Over 3 måneder og til og med et år	21
Over et år og til og med 5 år	22
Over 5 år	23
I alt	24

Udstedte obligationer

Til og med 3 måneder	25
Over 3 måneder og til og med et år	26
Over et år og til og med 5 år	27
Over 5 år	28
I alt	29

Noter til årsregnskabet 19____

Beløb

Ad. Resultatopørelsen

1.000 kr.

1. Renteindtægter/terminspræmie af:

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1
Udlån	2
Obligationer	3
Afledte finansielle instrumenter i alt	4
heraf	
Valutakontrakter.....	5
Rentekontrakter.....	6
Aktiekontrakter.....	7
Råvarekontrakter.....	8
Andre kontrakter.....	9
Andet	10
I alt renteindtægter	11

Heraf udgør indtægter af ægte købs- og tilbagesalgsforretninger ført under:

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	12
Udlån	13

2. Renteudgifter til:

Kreditinstitutter og centralbanker	14
Indlån	15
Udstedte obligationer	16
Efterstillede kapitalindskud	17
Garantikapital	18
Andet	19
I alt renteudgifter	20

Heraf udgør rentudgifter af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger ført under:

Kreditinstitutter og centralbanker	21
Indlån	22

3. Udbytte af:

Aktier	23
Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	24
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	25
I alt udbytte af aktier og andre kapitalandele	26

Stk. 8. Rente betragtes som uerholdelig i følgende tilfælde:

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

Stk. 9. Uanset stk. 8, betragtes renten ikke som uerholdelig i tilfælde, hvor stillede sikkerheder kan dække såvel hovedstol som tilskrevne renter.



§ 44 Resultatopgørelsens post 2. Renteudgifter

Posten omfatter :

- 1) renteudgifter, jf. stk. 2 og 3,
- 2) afgiven rentelignende provision beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
- 3) opskrivning over løbetiden af passiver, hvor indgåelseskursen er lavere end indfrielseskursen,
- 4) indekstillæg på passiver og
- 5) tillæg som følge af restskat grundet for lidt indbetalt acontoskat samt tillæg, der skal erlægges til statskassen som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget i perioden fra den 21. marts til den 20. november, jf. selskabsskattelovens afsnit V.

Stk. 2. Renteudgifter omfatter alle renteudgifter vedrørende passivposter, herunder renteudgifter m.v. vedrørende gæld til kreditinstitutter og centralbanker, jf. § 27, bortset fra prioritetsrenter vedrørende instituttets egne ejendomme.



Stk. 3. Renteudgifter omfatter renteudgifter m.v. vedrørende indlån, jf. § 28, herunder gevinster udloddet til indehaverne af gevinstopsparingskonti, renteudgifter m.v. vedrørende udstedte obligationer, jf. § 29, renteudgifter m.v. vedrørende efterstillede kapitalindskud, jf. § 33, renteudgifter til sparekassers garantikapital samt leasingudgifter efter fradrag af ordinære afdrag.

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
Ad. Resultatopgørelsen (fortsat)	1.000 kr.

6. Kursreguleringer¹⁾ af:

Obligationer	1
Aktier	2
Fastforrentede udlån	3
Valuta	4
Afledte finansielle instrumenter i alt	5
heraf	
Valutakontrakter	6
Rentekontrakter	7
Aktiekontrakter	8
Råvarekontrakter	9
Andre kontrakter	10
I alt kursreguleringer	11
Heraf puljeordninger	12

1) Underposterne indeholder også kursregulering på værdipapirer, der indgår i puljeordninger. Der korrigeres for disse kursreguleringer under posten puljeordninger i nederste linie.

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb	
Ad. Resultatopgørelsen (fortsat)	1.000 kr.	
8. Udgifter til personale og administration		
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab		
Direktion	4	
Bestyrelse	5	
Repræsentantskab	6	
I alt	7	
Personaleudgifter		
Lønninger	8	
Pensioner	9	
Udgifter til social sikring	10	
I alt	11	
Øvrige administrationsudgifter	12	
I alt udgifter til personale og administration	13	
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		
Resultat af kapitalinteresser i associerede virksomheder m.v.	14	
Resultat af kapitalinteresser i tilknyttede virksomheder	15	
I alt resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	16	
15. Skat		
Beregnet skat af årets indkomst	17	
Udskudt skat	18	
Efterregulering af tidligere års beregnede skat	19	
I alt skat	20	
Direktion, bestyrelse og repræsentantskab		
Størrelsen af lån, pant, kaution eller garantier samt tilhørende sikkerhedsstillelser stiftet for nedennævnte ledelsesmedlemmer samt for selskaber, hvori direktions- eller bestyrelsesposter varetages af medlemmerne i koncernens		
	Lån m.v.	Sikkerhedsstillelser
Direktion	1	21
Bestyrelse	2	22
Repræsentantskab	3	
Ad. Revisionshonorar		
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtige revision		23
Heraf andre ydelser end revision		24
Ad. Antal beskæftigede		
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 1 decimal)		
i virksomheder, der indgår i koncernregnskabet		25
i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet		26
i alt		27

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
Ad. Aktiver	
	1.000 kr.
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	
Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	1
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	2
I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3
Obligationer	
Børsnoterede	4
Andre	5
Obligationer i alt	6
Heraf egne obligationer	7
Aktier m.v.	
Børsnoterede	8
Andre aktier	9
Øvrige kapitalandele	10
Aktier m.v. i alt	11
Finansielle omsætningsaktiver	
a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi	12
b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	13
c. Finansielle omsætningsaktiver, der ikke er værdiansat til markedsværdi	14
d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	15

Noter til årsregnskabet 19____

Ad. Aktiver

Beløb

Finansielle anlægsaktiver

1.000 kr.

	Tilknyttede virksomheder	Associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	Øvrige kapitalandele
A. Samlet anskaffelsespris primo	1	18	37
- Valutakursregulering	2	19	38
- Tilgang	3	20	39
- Afgang	4	21	40
B. Samlet anskaffelsespris ultimo	5	22	41
C. Op- og nedskrivninger primo	6	23	42
- a) Valutakursregulering	7	24	43
- b) Resultat	8	25	
- c) Udbytte	9	26	
- d) Forskelsværdi ved anskaffelse	10	27	
- e) Andre kapitalbevægelser	11	28	44
- f) Årets op- og nedskrivninger		29	45
- g) Tilbageførte op- og nedskrivninger		30	46
D. Op- og nedskrivninger ultimo	12	31	47
E. Kapitalandele i modervirksomheder	13	32	
F. Bogført beholdning ultimo (B+D+E)	14	33	48
- heraf kreditinstitutter	15	34	49
G. Bogført værdi primo	16	35	50
- heraf kreditinstitutter	17	36	51

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. Aktiver

1.000 kr.

Immaterielle aktiver

Immaterielle aktiver

	Goodwill	Øvrige	I alt
A. Samlet anskaffelsespris primo	1	15	29
- Valutakursregulering	2	16	30
- Tilgang	3	17	31
- Afgang	4	18	32
B. Samlet anskaffelsespris ultimo	5	19	33
C. Af- og nedskrivninger primo	6	20	34
- Valutakursregulering	7	21	35
- Årets afskrivninger	8	22	36
- Årets nedskrivninger	9	23	37
- Tilbageførte af- og nedskrivninger	10	24	38
D. Af- og nedskrivninger ultimo	11	25	39
E. Bogført beholdning ultimo	12	26	40
Bogført værdi primo	13	27	41
Udgiftsført i anskaffelsesåret	14	28	42

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. Aktiver

1.000 kr.

Materielle aktiver

	Grunde og ejendomme	Materielle aktiver	
		Driftsmidler	I alt
A. Samlet anskaffelsespris primo . . .	1 _____	20 _____	34 _____
- Valutakursregulering	2 _____	21 _____	35 _____
- Tilgang	3 _____	22 _____	36 _____
- Afgang	4 _____	23 _____	37 _____
B. Samlet anskaffelsespris ultimo . . .	5 _____	24 _____	38 _____
C. Ejendomsopkrivninger primo . . .	6 _____		39 _____
- Valutakursregulering	7 _____		40 _____
- Årets opkrivninger	8 _____		41 _____
- Årets tilbageførte opkrivninger	9 _____		42 _____
D. Ejendomsopkrivninger ultimo . . .	10 _____	43 _____	
E. Af- og nedskrivninger primo . . .	11 _____	25 _____	44 _____
- Valutakursregulering	12 _____	26 _____	45 _____
- Årets afskrivninger	13 _____	27 _____	46 _____
- Årets nedskrivninger	14 _____	28 _____	47 _____
- Tilbageførte af- og nedskrivninger	15 _____	29 _____	48 _____
F. Af- og nedskrivninger ultimo . . .	16 _____	30 _____	49 _____
G. Bogført beholdning ultimo . . .	17 _____	31 _____	50 _____
Bogført værdi primo	18 _____	32 _____	51 _____
Seneste off. ejendomsvurdering . . .	19 _____		
Årets straksafskrivning på driftsmidler		33 _____	52 _____

Noter til årsregnskabet 19____

Beløb

Ad. Passiver

1.000 kr.

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Gæld til centralbanker 1 _____

Gæld til kreditinstitutter 2 _____

I alt gæld til kreditinstitutter og centralbanker 3 _____

Indlån

På anfordring 4 _____

Med opsigelsesvarsel 5 _____

Tidsindskud 6 _____

Særlige Indlånsformer 7 _____

Indlån i alt 8 _____

Hensættelser til forpligtelser

Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser 9 _____

Hensættelser til udskudt skat 10 _____

Øvrige hensættelser til forpligtelser 11 _____

Hensættelser til forpligtelser i alt 12 _____

Noter til årsregnskabet 19____

Beløb

1.000 kr.

Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger samt ægte købs- og tilbagesalgforretninger

Af nedenstående aktivposter udgør ægte købs- og tilbagesalgforretninger følgende:

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1
Udlån	2

Af nedenstående passivposter udgør ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger følgende:

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	3
Indlån	4

Aktiver solgt som led i ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger:

Aktivpost

5. Obligationer	5
6. Aktier m.v.	6
7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	7
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8
10. Materielle aktiver	9

KONCERN-SELKABSOVERSIGT

Noter til årsregnskabet 19__

Navn og hjemsted	Selskabs-kapital ultimo	Egenkapital ultimo	Ejerandel i %	Resultat	Koncernens tilgode-havender i virksomheden	Koncernens gæld til virksomheden	Koncernens ikke-balan-ceførte øvrige forpligtelser overfor virksomheden
------------------	-------------------------	--------------------	---------------	----------	--	----------------------------------	---

	199x	199x	199x	199x	199x	199x	199x
--	------	------	------	------	------	------	------

Dattervirksomheder der konsolideres:							
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Dattervirksomheder der ikke konsolideres:							
---	--	--	--	--	--	--	--

<i>Forsikrings-selskaber</i>							
------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

<i>Øvrige virksomheder</i>							
----------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Associerede virksomheder:							
---------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Øvrige betydelige kapitalandele:							
----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Andre virksomheder, hvori koncernen besidder mere end 10 % af selskabskapitalen:							
--	--	--	--	--	--	--	--

Ledelseserhverv

Navn og hjemsted på relaterede selskaber, hvori bestrides bestyrelseserhverv af instituttets medarbejdere, samt disses navn og funktion.

18.02.1999

Specifikation af hensættelseskonto for udlån og garantier

	Beløb	
	1.000 kr. a-hensættelser	1.000 kr. b-hensættelser
A. Hensat primo på udlån og garantidebitorer	1	22
Bevægelser på hensættelseskonto		
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹⁾ . . .	2	23
C. Nyhensat i året (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	3	24
D. Tidligere hensat nu tilbageført	4	25
E. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	5	26
F. Anden tilgang/afgang (+/-)	6	27
G. Overført fra a- til b-hensættelser (+/-)	7	28
H. Overført fra b- til a-hensættelser (+/-)	8	29
I. Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer (A+B+C+D+E+F+G+H)	9	30
- Heraf hensat på garantidebitoreddr	10	31
- Heraf hensat på udlån i fremmed valuta	11	32
- Heraf hensat på udlån i danske kroner	12	33
Årets afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)		
J. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)		34
K. Indgået på tidligere afskrevne fordringer		35

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

A. Hensat primo på andre poster	13	36
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/-) ¹⁾ . . .	14	37
C. Nyhensat i året (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	15	38
D. Tidligere hensat nu tilbageført	16	39
E. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	17	40
F. Anden tilgang/afgang (+/-)	18	41
G. Overført fra a- til b-hensættelser (+/-)	19	42
H. Overført fra b- til a-hensættelser (+/-)	20	43
I. Hensat ultimo på andre poster (A+B+C+D+E+F+G+H)	21	44
Årets afskrivninger (tabt)		
J. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)		45
K. Indgået på tidligere afskrevne fordringer		46

¹⁾ Kursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6, Kursregulering

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1 Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) pengeinstitutter,
- 2) visse kreditinstitutter, jf. kapitel 3 b i lov om banker og sparekasser,
- 3) filialer af kreditinstitutter, der ikke er realkreditinstitutter, med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union (EU), bortset fra lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 4) sparevirksomheder, jf. § 1 i lov om sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort,
- 5) finansielle holdingselskaber, jf. bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 1, 2 og 4, og
- 6) dattervirksomheder, jf. § 2, stk. 1, nr. 5.

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

Stk. 3. Bekendtgørelsen finder endvidere anvendelse på koncerner, hvor moderselskabet i koncernen er en af de i stk. 1, nr. 1-5 nævnte virksomheder.

§ 2 I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) kapitalandele: andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.
- 2) kreditinstitutter: virksomheder, som fra offentligheden eller en videre kreds kan modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales.
- 3) finansieringsinstitutter: virksomheder, der ikke er kreditinstitutter, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af de i lov om banker og sparekasser bilag 1, nr. 2-12, angivne aktiviteter.
- 4) moderselskaber: selskaber som defineret i § 37 a, stk. 1 og 4, i lov om banker og sparekasser.
- 5) dattervirksomheder: virksomheder med tilknytning til et moderselskab, som defineret i § 37 a, stk. 2, i lov om banker og sparekasser.
- 6) koncernvirksomheder: et moderselskab og dets dattervirksomheder.
- 7) konsoliderede virksomheder: instituttet, jf. § 1, stk. 2, og de dattervirksomheder, hvis regnskaber indgår ved konsolidering i koncernregnskabet.
- 8) associerede virksomheder: virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, men i hvilke instituttet og dets eventuelle dattervirksomheder hver for sig eller samlet besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse. Et institut formodes at udøve betydelig indflydelse på en virksomhed, hvis instituttet og

§ 45 Resultatopgørelsens post 3. Udbytte af kapitalandele

Posten omfatter udbytte og lignende indtægter af aktier og andre lignende værdipapirer, herunder udlodning fra investeringsforeninger, samt udbytte og lignende indtægter af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, der ikke er værdiansat efter indre værdis metode, jf. § 86, stk. 3-4.

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

Stk. 3. Uanset stk. 2 kan instituttet indtægtsføre udbytte vedrørende samme regnskabsår for dattervirksomheder, hvor indre værdis metode ikke anvendes, hvis dattervirksomhedens regnskabsår er afsluttet, og instituttet har flertallet af stemmerettighederne i dattervirksomhedens bestyrelse.

§ 46 Resultatopgørelsens post 4. Gebyrer og provisionsindtægter

Posten omfatter indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunders regning, jf. dog § 43, stk. 1, nr. 2, provisioner vedrørende garantidebitorer, herunder rembursprovision samt gebyrer og kurtagte ved handel med værdipapirer, valuta og afledte finansielle instrumenter, modtagne formidlingsprovisioner i forbindelse med formidling af lån for andre långiveres regning og formidling af udlandslån, inkassoprovisioner, kontogebyrer, boksleje og depot- og forvaltningsgebyrer.

§ 47 Resultatopgørelsens post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter

Posten omfatter afgivne eller videregivne provisioner, gebyrer og kurtager, jf. dog § 44, stk. 1, nr. 2.

§ 48 Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer

Posten omfatter såvel realiseret som urealiseret kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer, jf. dog § 43, stk. 4, sidste pkt.

Stk. 2. Posten omfatter de i § 73 angivne kursreguleringer af fast forrentede tilgodehavender bortset fra indtægtsført henholdsvis udgiftsført forskel mellem købspris og indfrielsespris, jf. § 43, stk. 1, nr. 3.

Stk. 3. Posten omfatter alle kursavancer eller kurstab på handel med fremmed valuta samt valutakursreguleringer af aktiver og passiver, ikke-balanceførte poster samt afledte finansielle instrumenter m.v. i fremmed valuta, herunder valutakursregulering af hensættelser på engagementer (nedskrivninger) i fremmed valuta, kapitalandele i udenlandske associerede og tilknyt-

Supplerende oplysninger Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	Beløb
	1.000 kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikrings- virksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapital- dækningsopgørelse	5
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, som er udeholdt fra koncernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 114, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (K.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21 a, stk. 6 (K.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21 a, stk. 7 (K.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (K.S. 3, post 7.3)	11
E. Korrigeret ansvarlig kapital	12
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (1 dec.)	13

1)

Jf. definitionen af kvalificerede andele i BSL § 7b, stk. 2. Under litra A medtages koncernens beholdning af samtlige kvalificerede andele og ikke kun kvalificerede andele i kredit- eller finansieringsinstitutter.

Supplerende oplysninger Vedrørende kapitalandele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt.	Beløb
	1.000 kr.
A. Beholdning af koncernens erhvervede kapitalandele ¹⁾	1
B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikrings- virksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapital- dækningsopgørelse	5
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der er udeholdt fra koncernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 114, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
+ nettoaktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, stk. 1, og som tidligere har været drevet som enkeltpersonforretning eller i interessentskabsform	7
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	8
D. Ansvarlig kapital (K.S. 3, post 8)	9
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (1 dec.)	10

1)

Arm. KB2, post 6. Aktier m.v. + post 7. Kapitalandele i
associerede virksomheder m.v. + post 8. Kapitalandele i
tilknyttede virksomheder.

Supplerende oplysninger	Beløb
Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	
	1.000 kr.
A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
C. Belånte egne aktier til nominal værdi	3
D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4
E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/KB2, post 8.1) (1 dec.)	5

Supplerende oplysninger	Beløb
Likviditet i henhold til § 28 i Lov om banker og sparekasser m.v.	
	1.000 kr.

Bank- og sparekasselovens § 28.

Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned	1
15 % heraf	2
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser *)	3
10 % heraf	4
Til opfyldelse heraf haves	
1. Kassebeholdning	5
2. Anfordringstilgodehavender i Danmarks Nationalbank	6
3. Fuldt ud sikre og likvide anfordringstilgodehavender i pengeinstitutter (inkl. dag-til-dag indskud)	7
4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank	8
5. Sikre letsælgelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer	9
Pkt. 1-5 i alt	10
6. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kredit- midler, herunder rediskontable vekslers (spec. vedlægges)	11
Pkt. 1-6 i alt	12
(Pkt. 6 udfyldes kun, såfremt pkt. 1-5 ikke strækker til)	
*) <u>Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser</u>	
Balancesum	13
+ Garantier m.v.	14
- Egenkapital	15
- Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital og ansvarlig indskudskapital	16
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	17

Måling af ændringer i kursværdi på koncernens
børsnoterede kroneobligationer pr. ultimo året

Koncernen

1.000 kr.

1. Koncernens 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 koncernens 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

Noter til koncernregnskabet 19_____

Beløb

1.000 kr.

Ad. Grunde og ejendomme

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

4. Udlån fordelt efter kategorier

4.1 Udlånskontrakter med adgang til variabel udnyttelse ...	8
4.2 Leasingkontrakter	9
4.3 Pantebreve	10
4.4 Øvrige udlån	11
I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 4)	12

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

Renterisiko fordelt efter instrumenttype	Lange positioner 1.000 kr.	Korte positioner 1.000 kr.	Renterisiko 1.000 kr.
1. Positioner i handelsbeholdningen			
1.1 Værdipapirer i balancen inkl. spotforretninger	1	13	25
1.2 Futures, terminsforretninger og FRA'er	2	14	26
1.3 Optioner	3	15	27
1.4 Swaps	4	16	28
1.5 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1. til 1.4)	5	17	29
1.6 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	6	18	30
2. Positioner uden for handelsbeholdningen			
2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3)	7	19	31
2.2 Positioner med begrænset eller af-dækket renterisiko	8	20	32
2.3 Positioner med specielle renteformler	9	21	33
2.4 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.3)	10	22	34
2.5 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	11	23	35
3. Alle positioner (summen af post 1.5 og 2.4)			
	12	24	36

Opførelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

	Lange positioner 1.000 kr.	Korte positioner 1.000 kr.	Renterisiko 1.000 kr.
1. Renterisiko fordelt efter modificeret varighed (-V)			
1.1 0 < V ≤ 3 md.	6	23	40
1.2 3 < V ≤ 6 md.	7	24	41
1.3 6 < V ≤ 9 md.	8	25	42
1.4 9 < V ≤ 12 md.	9	26	43
1.5 1 < V ≤ 2 år	10	27	44
1.6 2 < V ≤ 3,6 år	11	28	45
1.7 V > 3,6 år	12	29	46
1.8 I alt (summen af post 1.1 til 1.7)	13	30	47
2. Renterisiko fordelt efter valuta			
2.1 DKK	14	31	48
2.2 1	15	32	49
2.3 2	16	33	50
2.4 3	17	34	51
2.5 4	18	35	52
2.6 5	19	36	53
2.7 Øvrige valutaer	20	37	54
2.8 I alt (summen af post 2.1 til 2.7)	21	38	55
3. Positioner i konver- terbare obligationer	22	39	
3.1 Renterisiko uden konverteringsfradrag			56
3.2 Konverteringsfradrag			57
3.3 Renterisiko efter konverteringsfradrag (post 3.1 fratrukket post 3.2)			58

Ch.reg.nr.

KB32

Koncernens navn

_____ , den _____ 19 _____

(direktionens underskrift)

18.02.1999

tede virksomheder samt valutakursregulering af øvrige betydende kapitalandele i udenlandske virksomheder.

Stk. 4. Posten omfatter kursreguleringer af terminsforretninger hidrørende fra renteændringer efter terminsforretningens indgåelse, spotforretninger samt andre afledte finansielle instrumenter m.v.

Stk. 5. Posten omfatter kursregulering som følge af indfrielse af prioritetsgæld til kreditinstitutter.

Stk. 6. Posten korrigeres for den del af de posterede kursreguleringer, inkl. valutakursreguleringer, der vedrører værdipapirer og afledte finansielle instrumenter m.v., som indgår i puljepensionsordninger.

§ 49 Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter

Posten omfatter indtægter ved instituttets virksomhed, der ikke henhører under §§ 43, 45, 46, 48, 53, 54, 55 eller 57, herunder fortjeneste ved salg af tilknyttede og associerede virksomheder og fortjeneste ved salg af materielle og immaterielle aktiver, nettoresultat af drift af fast ejendom samt indtægtsførsel af opskrivningshænlæggelser vedrørende materielle aktiver, jf. § 65, stk. 3, såfremt disse udgør en realiseret fortjeneste.

Stk. 2. Nettoresultat af drift af fast ejendom omfatter husleje fratrukket omkostninger og prioritetsrenter. Der skal beregnes husleje af lokaler i egne ejendomme, jf. § 50.

§ 50 Resultatopgørelsens post 8. Udgifter til personale og administration

Posten omfatter lønninger og vederlag m.v. til personale og ledelse samt administrationsudgifter, herunder husleje af lejede lokaler inclusive beregnet husleje af lokaler i egne ejendomme, honorarer til de valgte revisorer, bidrag til indskydergarantifonden samt afgifter til organisationer og Finanstilsynet.

§ 51 Resultatopgørelsens post 9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver

Posten omfatter af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver, jf. § 22-23, herunder goodwill og aktiverede udgifter til ombygning af lejede lokaler.

Stk. 2. Posten omfatter udgiftsførsel af immaterielle aktiver straks i anskaffelsesåret, jf. § 63, stk. 1.

Stk. 3. Posten omfatter korrektioner til af- og nedskrivninger efter stk. 1, jf. § 64, stk. 2.

§ 52 Resultatopgørelsens post 10. Andre ordinære udgifter

Posten omfatter andre udgifter, der ikke henhører under §§44, 47, 48, 50, 51, 53, 54, 56 eller 57, tab ved salg af tilknyttede og associerede virksomheder og tab ved salg af materielle og immaterielle aktiver i tilfælde, hvor instituttet ikke ophører i forbindelse med salget.

Stk. 2. Posten omfatter beløb, der af sparekasser eller andelskasser anvendes til almennyttige eller velgørende formål.

§ 53 Resultatopgørelsens post 11. Tab og hensættelser på debitorer

Posten omfatter tab og hensættelser (nedskrivninger) på udlån, tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, og øvrige aktivposter, der kan indebære en kreditrisiko, jf. § 72. Endvidere omfatter posten tab og hensættelser (nedskrivninger) på garantidebitorer og øvrige forretninger, der ikke er opført i balancen samt indtægter på tilgodehavender, hvorpå der tidligere har været hensat eller afskrevet.

§ 54 Resultatopgørelsens post 12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder

Posten omfatter resultat af kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, jf. §§ 20 og 21, bortset fra udbytte af kapitalandele i virksomheder, hvor indre værdis metode ikke anvendes.

§ 55 Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter

Posten omfatter indtægter, der er helt usædvanligt forekommende, klart adskilt fra instituttets ordinære drift og helt usædvanlige for instituttets aktiviteter. Alene væsentlige beløb er omfattet af 1. punktum.

§ 56 Resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter.

Posten omfatter udgifter, der er helt usædvanligt forekommende, klart adskilt fra instituttets ordinære drift og helt usædvanlige for instituttets aktiviteter. Alene væsentlige beløb er omfattet af 1. punktum.

§ 57 Resultatopgørelsens post 15. Skat

Posten omfatter skat af årets resultat (aktuel skat) beregnet af den forventede skattepligtige indkomst på grundlag af gældende skattesatser samt reguleringer af tidligere afsat skat.

Stk. 2. Posten omfatter ændringer i udskudt skat, bortset fra udskudt skat omfattet af stk. 3. Udskudt skat afsættes med udgangspunkt i gældende skattesatser og passiveres under passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser.

Stk. 3. Den del af instituttets udskudte skat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen, eller som vedrører opskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder samt associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, skal ikke passiveres under passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser. Beløbet angives i en note i forbindelse med passivpost 6, jf. § 105. Udskudt skat vedrørende opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen men er ført direkte på egenkapitalen, skal ligeledes føres på egenkapitalen.

Overskudsfordeling

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

Stk. 2. Underskud, der ikke kan dækkes af overførsler, overføres til passivpost 8.5. Overført fra tidligere år.

§ 59 For sparekasser og andelskasser føres beløb, der anvendes til almenyttige eller velgørende formål, og som der ikke disponeres over straks, under overskudsfordelingspost 5. Henlagt til egenkapital og henlægges til en gavefond under passivpost 8.3. Reserver. Overførslen fra gavefonden posteres under overskudsfordelingspost 2. Overført fra tidligere år.

Kapitel 6

Værdiansættelse

§ 60 Hensættelser til tab (nedskrivninger) på aktivposter fratrækkes de pågældende aktivposter.

Værdiansættelse af anlægsaktiver

§ 61 Værdiansættelsen af aktivpost 9. Immaterielle aktiver og 10. Materielle aktiver tager udgangspunkt i anskaffelsesprisen eller for egenfremstillede aktiver i kostprisen.

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

Stk. 3. Kostprisen udgøres af de omkostninger, der kan henføres til det pågældende aktiv.

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

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

§ 63 Immaterielle aktiver skal afskrives over en periode på højst fem år, hvis de ikke udgiftsføres straks i anskaffelsesåret.

Stk. 2. Goodwill kan på anskaffelsestidspunktet fratrækkes straks i egenkapitalposten 8.5. Overført fra tidligere år.

§ 64 Er værdien af immaterielle aktiver og materielle aktiver lavere end den værdi, hvortil de opgøres efter §§ 61-63 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal de pågældende aktiver nedskrives til den lavere værdi.

Stk. 2. Ansættelse til den i stk. 1 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består. De foretagne nedskrivninger skal da tilbageføres, således at aktivet værdiansættes til højest anskaffelsespris reduceret med ordinære afskrivninger.

§ 65 Grunde og ejendomme, hvis værdi i handel og vandel er væsentlig højere end anskaffelsesprisen eller det beløb, hvortil de er optaget i balancen for det foregående regnskabsår, kan uanset § 61 opskrives til den højere værdi, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter. Afskrivninger skal hvert år beregnes på grundlag af den værdi, der er opført for det pågældende regnskabsår.

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

Stk. 3. Opskrivningshenlæggelsen skal opløses, hvis det opskrevne aktiv realiseres eller udgår af driften, eller hvis forudsætningen for opskrivningen ikke længere er til stede. Opløsningen skal ske direkte som en regulering af passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser. Opskrivningshenlæggelsen eller dele heraf kan kun føres til indtægt i resultatopgørelsen, i det omfang den udgør en realiseret fortjeneste.

Stk. 4. Hele opskrivningshenlæggelsen eller en del af denne kan i institutter, der er aktieselskaber, til enhver tid overføres til selskabets aktiekapital under passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital, jf. dog § 31, stk. 1, i lov om aktieselskaber.

§ 66 Ejendomme, som instituttet midlertidigt har overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement, værdiansættes til ejendommens forsigtigt skønnede handelsværdi.

§ 67 Værdipapirer, der er finansielle anlægsaktiver, jf. § 2, nr. 12, kan højst opføres til købsprisen, jf. dog § 68 og 69.

Stk. 2. Finansielle anlægsaktiver kan uanset stk. 1 opskrives efter de i § 65 angivne regler.

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

§ 68 Uanset § 67 kan øvrige betydende kapitalandele værdiansættes til den ejede andel af virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi ifølge virksomhedens seneste årsregnskab, jf. kapitel 7.

§ 69 Kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder værdiansættes til den ejede andel af disses regnskabsmæssige indre værdi, ifølge virksomhedens seneste årsregnskab, jf. kapitel 7.

Stk. 2. Stk. 1 finder ikke anvendelse for andele i virksomheder omfattet af lov om banker og sparekasser m.v. § 1 a, nr. 1.

Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver

§ 70 Noterede værdipapirer, jf. § 2, nr. 14, værdiansættes til de officielt noterede kurser ultimo regnskabsåret.

Stk. 2. Udtrukne obligationer tilbagediskonteres fra forfaldstidspunktet til opgørelsestidspunktet med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente pr. 31. december. Udtrukne obligationer med forfald 2. januar værdiansættes dog til pari på statusbalancen ultimo det foregående år.

§ 71 Unoterede værdipapirer værdiansættes til købsprisen.

Stk. 2. Såfremt værdien af unoterede værdipapirer i handel og vandel på balancetidspunktet er lavere end den i stk. 1 angivne værdi, skal der foretages en regulering af værdien ned til værdien i handel og vandel. For fast forrentede værdipapirer finder § 73, stk. 1, anvendelse.

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

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

Stk. 5. I tilfælde, hvor unoterede værdipapirer er erhvervet til en værdi, der er højere end indfrielseskursen, skal forskellen afskrives forholdsmæssigt over værdipapirets løbetid.

Stk. 6. Når et unoteret værdipapir er erhvervet til en kurs, der ligger under indfrielseskursen, kan forskellen indtægtsføres forholdsmæssigt over værdipapirets løbetid. Forskellen tillægges den i stk. 1 nævnte købspris.

Stk. 7. Uanset bestemmelserne i stk. 1 til 6 kan unoterede aktier, der handles på et marked eller i et markedslignende system, hvor der fastsættes en pris, opføres til markedsværdi, dog ikke højere end den regnskabsmæssige indre værdi.

Værdiansættelse af debitorer m.v.

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

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

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

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

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

Stk. 6. Hensættelseskontoen opdeles i to dele:

- a) Hensættelser til tab, hvor der er en sandsynliggjort risiko for tab.
- b) Hensættelser til tab, hvor et tab vurderes uundgåeligt, men hvor størrelsen af tabet endnu ikke kan vurderes fuldt ud.

Ved enhver hensættelse foretages en markering af, hvorvidt der er tale om en a-hensættelse eller en b-hensættelse. En hensættelse vedrørende en given juridisk enhed kan kun rubriceres som enten a eller b.

Stk. 7. Hensættelserne samt rubriceringen af disse skal foretages efter en vurdering af fradrag for eventuelle stillede sikkerheder.

Stk. 8. En hensættelse skal markeres som en b-hensættelse, når der er tale om:

- 1) engagementer, hvor debitor har standset sine betalinger,
- 2) engagementer, hvor debitor er taget under konkursbehandling eller anden bobehandling,
- 3) engagementer, hvor debitor har indgivet begæring om gældssanering,
- 4) engagementer, der er overgivet til inkasso,
- 5) engagementer, hvor der er indledt akkordforhandlinger og
- 6) øvrige engagementer, hvor debitorens betalingsevne/-vilje er bortfaldet.

Stk. 9. Statistisk beregnede hensættelser, jf. stk. 2, skal opdeles i a- og b-hensættelser efter følgende retningslinier:

Den andel af den statistiske hensættelse, der angives som b-hensættelse, skal svare til et års forventet tab, dog minimum gennemsnittet af de tre foregående års tab på disse engagementer. Den øvrige andel af den statistiske hensættelse angives som a-hensættelse.

Stk. 10. Hensættelser til landerisiko, jf. stk. 4, opdeles i henholdsvis a- og b-hensættelser efter en konkret vurdering af det enkelte lands økonomiske og politiske situation.

Stk. 11. Beløb skal fjernes fra hensættelseskonto, såvel a- som b-hensættelser, senest efter endelig konstatering af tab, jf. stk. 12.

Stk. 12. Et tab betragtes som endeligt konstateret i følgende tilfælde:

- 1) straks efter slutning af konkursbo eller anden bobehandling,
- 2) straks efter gennemført inkasso, hvor der ikke har kunnet opnås dækning for hele fordringen,
- 3) straks efter indgåelse af frivillig akkord eller stadfæstelse af tvangsakkord,
- 4) straks efter opgivelse af gældsindrivelse ved individuel eller universalforfølgning af debitor,
- 5) straks efter gældssaneringskendelse samt
- 6) i andre tilfælde, hvor det enkelte institut efter en konkret vurdering af et givet engagement finder, at der ikke mere er nogen realistisk mulighed for, at det på hensættelseskontoen stående beløb (eller en del heraf, jf. stk. 11) inden for en overskuelig tidshorison vil kunne dækkes.

Stk. 13. For engagementer med større hensættelser skal der foretages delafskrivninger. Hvilke grænser, der skal anvendes ved vurderingen af, hvornår en hensættelse må anses for at være større, vil bero på en konkret vurdering i det enkelte institut og være afhængig af instituttets størrelse og kundesammensætning. På engagementer, hvor afviklingen løber over flere regnskabsår, skal instituttet som minimum hvert halve år vurdere - samt efter behov foretage - delafskrivninger.

Stk. 14. I forbindelse med engagementsgennemgange med henblik på en vurdering af behovet for hensættelse skal instituttet gennemgå samtlige hensættelser for at vurdere, om markeringen a- eller b-hensættelse er korrekt eller bør ændres.

Stk. 15. Hensættelser skal tilbageføres, når begrundelsen for den foretagne hensættelse ikke længere består.

§ 73 Fast forrentede tilgodehavender, herunder pantebreve, skal nedskrives, således at forrentningen mindst svarer til markedsrenten for tilsvarende fordringer.

Stk. 2. Reglerne i § 71, stk. 3, 4, 5 og 6, finder tilsvarende anvendelse for fast forrentede tilgodehavender, herunder pantebreve.

Værdiansættelse af poster i fremmed valuta og afledte finansielle instrumenter m.v.

§ 74 Aktiver og passiver, ikke balanceførte poster samt afledte finansielle instrumenter m.v. i fremmed valuta, bortset fra uafviklede valutaterminsforretninger og uafviklede valutafutures, skal opgøres til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

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

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

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

§ 75 Uafviklede fondsspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

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

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

§ 76 Rente- og valutawapkontrakter værdiansættes til nutidsværdien af swapkontraktens fremtidige betalinger.

§ 77 Optioner opgøres til optionspræmien på opgørelsestidspunktet.

§ 78 Forward Rate Agreements (FRA's) og rentefutures værdiansættes til markedsværdien beregnet på grundlag af renten på opgørelsestidspunktet på et deposit for samme periode.

Værdiansættelse af ikke-balanceførte poster

§ 79 Ikke-balanceførte garantier og indeståelser, jf. § 41, stk. 1, værdiansættes til det fulde pålydende beløb, indtil garantien henholdsvis indeståelsen er udgået.

Stk. 2. En garanti/indeståelse kan først anses for at være udgået, når instituttet har modtaget garantien/ indeståelsen retur, eller kreditor skriftligt har meddelt, at der ikke vil blive gjort krav gældende i henhold til garantien eller indeståelsen. Garantien/indeståelsen anses også for udgået, når den er udløbet i henhold til aftalen.

§ 80 Alle forpligtelser, der skal posteres under post 2 under ikke-balanceførte poster, skal opføres med det fulde beløb, indtil forpligtelsen er udgået.

Værdiansættelse af komponenter i resultatopgørelsen

§ 81 Den beregnede husleje af lokaler i egne ejendomme, jf. § 50, fastsættes ud fra markedslejen for tilsvarende lokaler af samme kvalitet og med samme beliggenhed.

- dets eventuelle dattervirksomheder besidder 20 % eller mere af stemmerettighederne i virksomheden.
- 9) tilknyttede virksomheder: et instituts dattervirksomheder, dets moderselskaber og moderselskabernes øvrige dattervirksomheder.
 - 10) kapitalinteresser: en virksomheds direkte eller indirekte besiddelse af 20 % eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, jf. § 37 a, stk. 5, i lov om banker og sparekasser.
 - 11) minoritetsinteresser: kapitalandele i de konsoliderede virksomheder, der ejes af andre end koncernvirksomhederne.
 - 12) finansielle anlægsaktiver:
 - a) kapitalandele i tilknyttede virksomheder
 - b) kapitalandele i associerede virksomheder
 - c) øvrige betydende kapitalandele, det vil sige kapitalinteresser i virksomheder, der ikke er tilknyttede eller associerede.
 - d) kapitalandele i virksomheder, der ejes i fællesskab af institutter omfattet af denne bekendtgørelse og
 - e) kapitalandele, der er erhvervet i forbindelse med formaliserede samarbejdsaftaler med andre finansielle virksomheder.
 - 13) finansielle omsætningsaktiver: værdipapirer, som ikke er finansielle anlægsaktiver.
 - 14) noterede værdipapirer: værdipapirer, der er optaget til offentlig notering på en fondsbørs, eller som handles på et andet marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden.
 - 15) anfordringsgæld: gæld, der kan kræves tilbagebetalt af kreditor uden opsigelsesvarsel. Modtagne "dag-til-dag indskud" anses dog ikke for at være anfordringsgæld.
 - 16) anfordringstilgodehavender: tilgodehavender, som instituttet kan kræve tilbagebetalt uden opsigelsesvarsel, bortset fra "dag-til-dag indskud".
 - 17) efterstillede tilgodehavender: tilgodehavender, der i tilfælde af låntagers likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan gøres gældende efter fyldestgørelse af øvrige kreditorkrav.
 - 18) offentlige myndigheder: den danske stat, danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre og tilsvarende myndigheder i andre lande.
 - 19) fast forrentede mellemværender: mellemværender, hvor renten ikke kan reguleres inden for en periode på mindst 6 måneder.
 - 20) arbejdende kapital: summen af indlån, udstedte obligationer m.v., efterstillede kapitalindskud og egenkapital.
 - 21) salgs- og tilbagekøbsforretning: en forretning, hvor indehaveren af aktiver, f.eks. udlån eller værdipapirer, overdrager disse til en fysisk eller juridisk person (erhververen), idet der samtidig træffes aftale om tilbagelevering af disse aktiver til en bestemt pris på et senere tidspunkt.
 - 22) ægte salgs- og tilbagekøbsforretning: en salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen påtager sig en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.

Undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger

§ 82 Uanset § 70, § 71 og § 73 kan værdiregulering af fast forrentede aktiver, undlades i de tilfælde, hvor disse aktiver afdækker renterisikoen på et fast forrentet passiv således, at instituttets gældsforpligtelse i en realisationssituation fuldt ud vil kunne indfries ved en realisation af de modsvarende aktiver. Ved undladelse af værdiregulering skal instituttet fremsende en skriftlig redegørelse herom til Finanstilsynet. Værdiregulering af fast forrentede aktiver kan ligeledes mod fremsendelse af en redegørelse til Finanstilsynet undlades i de tilfælde, hvor instituttet anvender fast forrentede passiver til afdækning af de pågældende fast forrentede aktiver.

Stk. 2. Uanset §§ 74-78 skal værdiregulering af afledte finansielle instrumenter undlades, hvis forretningerne anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver, jf. § 84. Det forudsættes, at de pågældende passiver ikke tillige er anvendt til afdækning af renterisikoen på fast forrentede aktiver, således at instituttet har undladt værdiregulering i henhold til reglerne i stk. 1.

Stk. 3. Uanset § 71 og § 73 samt §§ 74-78 skal værdiregulering af fast forrentede udlån (herunder fast forrentede pantebreve), fast forrentede noterede værdipapirer samt afledte finansielle instrumenter undlades i de tilfælde, hvor de afledte finansielle instrumenter anvendes til afdækning af renterisikoen på de fast forrentede udlån (herunder fast forrentede pantebreve) og fast forrentede noterede værdipapirer, jf. § 84. Det forudsættes, at de pågældende aktiver og afledte finansielle instrumenter ikke samtidig anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver eller renterisikomæssigt er afdækket af fast forrentede passiver.

§ 83 Ved undladelse af værdiregulering forstås, at forretningen optages til den værdi, hvortil den var opført på det tidspunkt, hvor afdækningen startede.

§ 84 For at der kan være tale om afdækning som anført i § 82, stk. 2 og 3, skal følgende betingelser være opfyldt:

- Afdækningsforretningen skal dække eller eliminere en væsentlig del af renterisikoen på den afdækkede position. Det vil sige, at der skal være en høj grad af sandsynlighed for, at ændringer i markedsværdien af afdækningsforretningen/-forretningerne og modsatrettede ændringer i markedsværdien af den/de afdækkede forretninger har en meget stor korrelation, således at afdækningen kan siges at være effektiv.
- Den afdækkede og den afdækkende forretning (eventuelt delforretning) skal kunne opgøres individuelt (en til en afdækning) eller gruppevis.
- Der skal være en klar skelnen mellem afdækningsforretninger og forretninger, der ikke anvendes til afdækning. Dette indebærer blandt andet, at en afdækningsforretning (even-

tuelt en specificeret delforretning) skal være fastsat som værende til afdækning, og at der skal være forretningsgange for, hvornår en forretning går ind eller ud af gruppen af afdækningsforretninger.

- § 85 Instituttet skal i årsregnskabet beskrive de metoder, man anvender til risikostyring, herunder hvorledes man sikrer opfyldelsen af de i § 84 anførte kriterier.

Kapitel 7

Den indre værdis metode

§ 86 Ved værdiansættelsen af et instituts kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder til disses regnskabsmæssige indre værdi, jf. § 69, skal stk. 2-5 nedenfor anvendes.

Stk. 2. Opgørelsen af den regnskabsmæssige indre værdi foretages i overensstemmelse med moderselskabets regnskabspraksis, jf. § 121, stk. 4, 5 og 6, § 122 og § 1123. Udarbejder virksomheden koncernregnskab, anvendes dette som grundlag.

Stk. 3. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i de tilknyttede og associerede virksomheders resultat opføres i resultatopgørelsen under post 12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder.

Stk. 4. Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele opskrives eller nedskrives med de i stk. 3 nævnte beløb, samt med de eventuelle reguleringer af de tilknyttede og associerede virksomheders regnskabsmæssige indre værdi, der er ført som kapitalbevægelser i de tilknyttede og associerede virksomheder. Udbytte til moderselskabet henholdsvis instituttet fratrækkes i den regnskabsmæssige indre værdi af de tilknyttede og associerede virksomheder.

Stk. 5. Den samlede nettoopskrivning efter stk. 4 henlægges til reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode under passivpost 8.3. Reserver. Reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode kan ikke anvendes som udbytte eller udlodning.

Stk. 6. Såfremt øvrige betydende kapitalandele værdiansættes efter indre værdis metode finder stk. 2-5 tilsvarende anvendelse.

Stk. 7. Stk. 2 finder kun anvendelse, såfremt de nødvendige oplysninger er kendte. I givet fald oplyses forholdet under afsnittet om anvendt regnskabspraksis.

Kapitel 8

Indholdet af noterne

Generelle bestemmelser

§ 87 Noterne til årsregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af FB-skemaerne 3-25 henholdsvis KB-skemaerne 3-22 og §§ 88-113, jf. dog stk. 3. Noterne til regnskabet for 1. og 3. kvartal samt noterne til regnskabet for 1. halvår udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af FE-skemaerne 3-5 henholdsvis KE-skemaerne 3-5 og §§ 88, 92-104, 109-113, jf. dog stk. 3.

Stk. 2. I årsregnskabet kan rækkefølgen af indholdet i FB-skemaerne 3-25 henholdsvis KB-skemaerne 3-22 fraviges. I et trykt regnskab for 1. halvår kan rækkefølgen af indholdet i FE/KE-skemaerne 3-5 fraviges.

Stk. 3. Regnskabs poster specificeres yderligere i noterne, såfremt en sådan specificifikation har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 88 I noter, hvor der stilles krav om anvendelse af købsprisen, kan denne beregnes på grundlag af vejede gennemsnitspriser eller "først ind - først ud-metoden" (FIFO).

§ 89 Manglende sammenlignelighed mellem poster i årsregnskabet og poster i sidste års regnskab og en i givet fald foretagen tilpasning, skal angives i noterne og behørigt begrundes.

§ 90 Der skal gives fyldestgørende oplysninger om såvel de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, herunder den valgte værdiansættelsesmetode for øvrige betydende kapitalandele, som de ved af-, ned- og opskrivninger benyttede beregningsmetoder. Oplysninger kan gives under en samlet beskrivelse af de anvendte regnskabsprincipper.

Stk. 2. Eventuelle fravigelser fra de almindelige principper i § 32, stk. 1, i lov om banker og sparekasser, jf. § 32, stk. 3, 1. pkt., i lov om banker og sparekasser, skal anføres i noterne og behørigt begrundes, ligesom deres indvirkning, herunder så vidt muligt den beløbsmæssige indvirkning, på instituttets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og på resultatet skal angives.

Stk. 3. Fraviges § 32, stk. 1, nr. 2, i lov om banker og sparekasser, jf. § 32, stk. 3, 1. pkt., i lov om banker og sparekasser, skal årsregnskabet for det år, hvori ændringen finder sted, udarbejdes efter den nye metode. Den samlede beløbsmæssige indvirkning på instituttets aktiver og passiver, på dets økonomiske stilling og på resultatet anføres i noterne. Dette gælder også indvirkningen på skat af årets resultat og udskudt skat.

Stk. 4. Ved en fravigelse i henhold til stk. 3 skal de pågældende poster ændres i overensstemmelse med den nye metode i åbningsbalancen for det år, hvori ændringen finder sted.

§ 91 Der skal i noterne oplyses om ansatte direktører og dermed ligestillede samt filialbestyreres af bestyrelsen godkendte hverv som bestyrelsesmedlem i et pengeinstituts helt eller delvist ejede datterselskaber eller søsterselskaber, der driver virksomhed som pengeinstituttet kan drive gennem et datterselskab, jf. § 19 d i lov om banker og sparekasser m.v. Der skal oplyses både pågældendes navn og titel samt navn og hjemsted på selskaber, hvori bestyrelseshverv bestrides.

Stk. 2. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på af bestyrelsen godkendte hverv som bestyrelsesmedlem i et pengeinstitut, et forsikringselskab, et realkreditinstitut, et fondsmæglerselskab eller en modervirksomhed, der er et finansielt holdingselskab, når de pågældende virksomheder ikke indgår i koncernen, men pengeinstituttet har erhvervet en kapitalandel på mindst 10 %, jf. § 19 e i lov om banker og sparekasser m.v.

Stk. 3. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på af bestyrelsen godkendte hverv som bestyrelsesmedlem i de i § 7 i lov om værdipapirhandel m.v. nævnte selskaber, jf. § 19 f i lov om banker og sparekasser m.v.

Noter til aktivposter

§ 92 Noten vedrørende tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, jf. § 16, specificeres i tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker, der omfatter instituttets ansvarlige lånekapital og marginkonti i Garantifonden for Danske Optioner og Futures, samt tilgodehavender hos kreditinstitutter, der omfatter checks trukket på kreditinstitutter samt checks trukket på centralbanker, jf. skema FB16.

§ 93 Den regnskabsmæssige værdi af aktier eller andre kapitalandele erhvervet som led i medvirken ved omstruktureringer af erhvervsvirksomheder, jf. § 1 a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser, skal angives.

§ 94 Hvis et institut i regnskabsåret har foretaget opskrivninger af anlægsaktiver, jf. § 65 og 67, skal begrundelsen angives.

§ 95 Institutter, der har undladt værdiregulering af fast forrentede aktiver i henhold til bestemmelsen i § 82, stk. 1, skal, for hver enkelt aktivpost, anføre den regnskabsmæssige værdi, købspriisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der er værdiansat i henhold til § 82, stk. 1. Endvidere skal arten og den nominelle værdi, den regnskabsmæssige værdi samt markedsværdien af de til disse aktiver knyttede passiver anføres ud for hver enkelt aktivpost. Såfremt cash flowet på de afdækkende instrumenter er forskelligt fra cash flowet på de afdækkede aktivposter, skal der gives en redegørelse for, hvorledes afdækning opnås.

- § 96 Instituttet skal, for hver enkelt aktivpost, anføre det regnskabsmæssige beløb, købsprisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der renterisikomæssigt er afdækket med afledte finansielle instrumenter, jf. § 82, stk. 3. Ud for hver enkelt aktivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den regnskabsmæssige værdi samt markedsværdien af de afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisikoen på den afdækkede del af aktivposten. Sidstnævnte opgørelse specificeres på de enkelte kategorier af afledte finansielle instrumenter. Såfremt cash flowet på de afdækkende instrumenter er forskelligt fra cash flowet på de afdækkede aktivposter, skal der gives en redegørelse for, hvorledes afdækning opnås.

Noter til passivposter

- § 97 Hvis instituttet har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hvert sådant lån oplyses det beløb, som udestår, ombytningskursen og den fastsatte frist til ombytning til kapitalandele. Er der optaget lån mod udstedelse af obligationer eller mod andre gældsbreve med ret til renter, hvis størrelse helt eller delvis er afhængig af det udbytte, som instituttets kapitalandele afkaster eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.

- § 98 Instituttet skal for hver enkelt passivpost, anføre det regnskabsmæssige beløb, den nominelle værdi samt markedsværdien for de passiver, der renterisikomæssigt er afdækket med afledte finansielle instrumenter, jf. § 82, stk. 2. Ud for hver enkelt passivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den regnskabsmæssige værdi samt markedsværdien af de afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisikoen på den afdækkede del af passivposten. Sidstnævnte opgørelse specificeres på de enkelte kategorier af afledte finansielle instrumenter. Såfremt cash flowet på de afdækkende instrumenter er forskelligt fra cash flowet på de afdækkede aktivposter, skal der gives en redegørelse for, hvorledes afdækning opnås.

- § 99 I specifikationen af indlån, jf. skema FB20 føres gæld, der er defineret som anfordringsgæld i § 2, nr. 15, cirkulerende beløb på forudbetalte betalingskort samt kunders margintilgodehaver i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut under specifikationen "indlån på anfordring".

Stk. 2. Indlån uden fast løbetid, men ved oprettelsen aftalte opsigelsesvarsler, konti oprettet i forbindelse med forhåndslån og lignende føres under specifikationen "indlån med opsigelsesvarsel".

Stk. 3. Indskud med en ved etableringen aftalt fast løbetid og rente, "dag-til-dag indskud" samt indskud, hvor indskyder har mulighed for at vælge forskellige løbetider, føres under specifikationen "Tidsindskud", med mindre indskyderen er et kreditinstitut, jf. § 27.

Stk. 4. Indlånskonti, som er oprettet i medfør af særlig lovgivning, herunder kontoformer, hvortil der er knyttet statslige tilskud eller skattebegunstigelse og indestående på gevinstop-sparingskonti føres under specifikationen "Særlige indlånsformer".

§ 100 I tilknytning til noten vedrørende passivpost 6 "Hensættelser til forpligtelser", jf. skema FB20, specificeres "øvrige hensættelser til forpligtelser i de vigtigste enkeltposter, herunder forpligtel-ser relateret til verserende retssager og negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. § 123, stk. 4, 3. pkt., såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 101 Til passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud skal følgende anføres:

- 1) En specifikation af renter, ekstraordinære afdrag samt omkostninger ved optagelse af og indfrielse af efterstillede kapitalindskud i løbet af regnskabsåret og
- 2) en angivelse af den del af de efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital.

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

- 1) Lånets størrelse, den valuta, det er denomineret i, rentesatsen og forfaldsdagen, eller hvorvidt det er uamortisabelt,
- 2) hvorvidt der under visse omstændigheder kræves hurtigere tilbagebetaling, og
- 3) andre vilkår i forbindelse med den efterstående forpligtelse, herunder eventuelle bestem-melser om, at den efterstående forpligtelse kan konverteres til aktie-, andels- eller garan-tikapital eller til en anden form for gæld og betingelserne herfor.

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

§ 102 Aktiekapitalens opdeling i aktiestykstørrelser og antal samt størrelsen af instituttets supplerende kapital skal oplyses.

Noter vedrørende ikke-balanceførte poster

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

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

§ 104 Har instituttet påtaget sig leje- eller leasingforpligtelser af væsentlig betydning for instituttets drift, skal forpligtelsen i henhold til kontrakterne særskilt angives, med mindre leasingforplig-telsen er passiveret, jf. § 30, stk. 2.

- § 105 Den del af instituttets udskudte skat, der ikke er hensat i balancen, skal opgøres og angives i en note, jf. § 57, stk. 3.

Noter vedrørende afledte finansielle instrumenter

- § 106 Inden for et givet løbetidsbånd, jf. skema FB5-7, placeres henholdsvis nominal værdi og netto markedsværdi af kontrakter med en restløbetid, der falder inden for det tidsrum, det pågældende løbetidsbånd dækker.
- § 107 Gennemsnitlige markedsværdier skal beregnes på baggrund af de hyppigste beholdningsopgørelser, instituttet foretager, dog mindst på baggrund af kvartalsvise opgørelser.

Stk. 2. Beregningen af gennemsnitlige markedsværdier skal beskrives i årsregnskabet.

Noter vedrørende kreditrisici

- § 108 En komplet fordeling af udlån og garantidebitorer på samtlige oplistede sektorer og brancher, jf. skema FB10 kan undlades, såfremt specifikke større kundeforhold kan identificeres ved en komplet fordeling. I stedet foretages en fordeling, hvor to eller flere sektorer og brancher er aggregeret således, at specifikke større kundeforhold ikke kan identificeres.

Noter til resultatopgørelsen

- § 109 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter, jf. § 43, specificeres i noterne som angivet på skema FB13.
- § 110 Udgifter til personale og administration, jf. § 50, specificeres i noterne som angivet på skema FB15.

Stk. 2. I ikke-børsnoterede institutter, hvor direktionen udgøres af en enkelt person, eller hvor kun det offentligt udpegede bestyrelsesmedlem modtager vederlag, kan løn og vederlag vises samlet for to kategorier af ledelsesmedlemmer. Såfremt kun en kategori ledelsesmedlemmer modtager vederlag, eller i tilfælde hvor to kategorier modtager sådanne beløb, men beløbet for den ene kategori er af en så beskeden størrelse, at beløbet for en enkelt person alligevel tilnærmelsesvis vil fremgå selv ved en sammenlægning af beløbet for to kategorier, kan specifikation undlades.

- § 111 Ekstraordinære indtægter og udgifter, jf. §§ 55 og 56, skal specificeres i en note.
- § 112 Den skattemæssige virkning af ekstraordinære indtægter henholdsvis ekstraordinære udgifter, jf. §§ 55 og 56, skal anføres i en note.

§ 113 Fordelt på de lande, hvori instituttet har filial, dattervirksomhed, associeret virksomhed, en øvrig betydende kapitalandel eller er involveret i joint ventures, angives udenlandske enheders samlede bidrag til følgende resultatopførelsesposter: Renteindtægter, jf. § 43, Udbytte af kapitalandele, jf. § 45, Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 46, Kursreguleringer, jf. § 48, og Andre ordinære indtægter, jf. § 49.

Stk. 2. Uvæsentlige poster samles i een landegruppe, jf. dog stk. 4.

Stk. 3. Afgørende for, fra hvilket land en indtægt anses at hidrøre, er bogføringsstedet for den pågældende transaktion.

Stk. 4. De i stk. 1 nævnte oplysninger kan undlades specificeret på enkeltlande, hvis den pågældende specifikation kan volde betydelig skade for de i stk. 1 nævnte udenlandske enheder. Udeladelse af oplysninger af denne grund skal nævnes i noterne.

Kapitel 9

Koncernregnskaber

§ 114 Moderselskaber skal udarbejde et koncernregnskab og en koncernberetning.

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

Stk. 3. Årsberetningen for et moderselskab skal tillige indeholde oplysninger om koncernen som helhed i overensstemmelse med reglerne i § 33 i lov om banker og sparekasser.

Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab

§ 115 Et institut der er moderselskab, og som ikke har udstedt værdipapirer, der er optaget til officiel notering på en fondsbørs i en stat inden for den Europæiske Union eller et land, som Fællesskabet har indgået aftale med, kan undlade at udarbejde koncernregnskab og koncernberetning, hvis følgende betingelser alle er opfyldt:

- 1) instituttet selv er en dattervirksomhed,
- 2) regnskaberne for instituttet og alle dets dattervirksomheder indgår i et koncernregnskab for et moderselskab, der henhører under lovgivningen i en stat, inden for Den Europæiske Union eller et land som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor koncernregnskabet udarbejdes og revideres efter lovgivningen i denne medlemsstat,
- 3) det i nr. 2 nævnte moderselskab er et kreditinstitut, jf. § 2, nr. 2,
- 4) instituttets bestyrelse ikke 6 måneder inden regnskabsårets udgang, fra virksomhedsdeltagere der ejer mindst 10 % af selskabskapitalen, har modtaget krav om udarbejdelse af koncernregnskab,
- 5) instituttet sammen med sit årsregnskab offentliggør:
 - a) det i nr. 2 nævnte koncernregnskab og
 - b) summen af beløbene for følgende indtægtsposter for den koncern, der friholdes for udarbejdelse af koncernregnskab efter denne paragraf:
 - post 1: Renteindtægter, jf. § 43,
 - post 3: Udbytte af kapitalandele, jf. § 45,
 - post 4: Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 46,
 - post 6: Kursreguleringer, jf. § 48,
 - post 7: Andre ordinære indtægter, jf. § 49, og
- 6) instituttet i noterne til årsregnskabet dels anfører navn og hjemsted for det moderselskab, der udarbejder det i nr. 2 nævnte koncernregnskab, og dels anfører, at denne paragraf er bragt i anvendelse.

- 23) uægte salgs- og tilbagekøbsforretning: en salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen har en ret, men ikke en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.
- 24) valutaindlændinge: fysiske eller juridiske personer, der er hjemhørende i Danmark, jf. Danmarks Nationalbanks publikation Udlandsbetalinger - Indberetningsforskrifter.
- 25) valutaudlændinge: fysiske eller juridiske personer, der ikke er hjemhørende i Danmark, jf. Danmarks Nationalbanks publikation Udlandsbetalinger - Indberetningsforskrifter.
- 26) erhvervsmæssige ind- og udlån: erhvervsmæssige indlån fra og erhvervsmæssige udlån til kunder, der er valutaindlændinge og SE- eller momsregistrerede, bortset fra offentlige myndigheder, jf. nr. 18, samt indlån fra og udlån til valutaudlændinge baseret på almindelige erhvervsstatistiske principper og fordelt i overensstemmelse med ISIC (International Standard Industrial Classification, UN).
- 27) certifikater: værdipapirer med en oprindelig løbetid på op til 2 år.
- 28) restløbetid: det tidsrum, der ligger mellem opgørelses tidspunktet og forfaldstidspunktet. I tilfælde, hvor gælden eller tilgodehavendet tilbagebetales i rater, betragtes hver rate ved beregning af restløbetiden som et selvstændigt mellemværende. I tilfælde, hvor der er flere mulige udløbstidspunkter eller hvor et mellemværendes udløb kan aftales forlænget eller genforhandlet på et aftalt tidspunkt, fastlægges mellemværendets restløbetid på basis af den tidligst mulige udløbs- eller genforhandlingsdato.
- 29) valutaspotforretninger: valutaforretninger, der afvikles senest 2 arbejdsdage efter indgåelsesdagen.
- 30) fondsspotforretninger: fondsforretninger, der afvikles senest 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen. På markeder, hvor der anvendes en anden konvention for afvikling, benyttes denne.
- 31) valutaterminforretninger: valutaforretninger, der afvikles 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere.
- 32) fondsterminforretninger: fondsforretninger, der afvikles 4 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere. På markeder, hvor der anvendes en anden konvention for afvikling, benyttes denne.
- 33) afviklingsdag: den dag, hvor forretningen efter sit indhold eller underliggende aftale betales, og beløbene/ rettighederne stilles til endelig disposition. Hvis en forretning indeholder en betaling, hvor dispositionsretten overføres på forskellige tidspunkter for debitor henholdsvis kreditor, er forretningens afviklingsdag lig den førstkommande dag, hvor dispositionsretten afgives af en af parterne.
- 34) puljeordning: en kapitalpension, rateopsparing, selvpension oprettet før 2. juni 1998, børneopsparing eller boligopsparing oprettet i medfør af lov nr. 808 af 29. oktober 1992, hvor de indskudte midler efter aftale mellem kreditinstituttet og indehaveren er placeret i en eller flere puljer med værdipapirer eller afledte finansielle instrumenter, og forretningen varierer i forhold til afkastet af værdipapirerne m.v.
- 35) kontantindestående i puljeordninger: den del af puljen, der ikke er placeret i værdipapirer eller afledte finansielle instrumenter. Ordninger, hvor puljemidler udelukkende er anbragt kontant, og hvor indehaveren og kreditinstituttet ikke har truffet aftale om, at

Udeholdelse af koncernregnskabet

§ 116 Dattervirksomheder omfattet af § 1a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser, samt dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, indgår kun i koncernregnskabet efter Finanstilsynets bestemmelse.

Stk. 2. Andre dattervirksomheder end de i stk. 1 nævnte kan udeholdes af koncernregnskabet, hvis Finanstilsynet i medfør af § 37 a, stk. 14, jf. § 37 a, stk. 8, i lov om banker og sparekasser, har meddelt tilladelse hertil.

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

Koncernregnskabet

§ 117 Koncernregnskabet omfatter en konsolideret balance, en konsolideret resultatopgørelse samt noter til det konsoliderede regnskab.

Stk. 2. Koncernregnskabet udarbejdes under iagttagelse af reglerne i kapitlerne 2-8 med de tilpasninger som følger af bestemmelser i dette kapitel og med de fornødne tilpasninger som følge af de særlige forhold, som gør sig gældende for koncernregnskaber.

Stk. 3. Koncernregnskabet og beretningen offentliggøres i overensstemmelse med reglerne i § 35, stk. 5, jf. § 37 a, stk. 10, i lov om banker og sparekasser og bestemmelserne i denne bekendtgørelses kapitel 12.

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

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

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

Konsolidering

§ 120 De konsoliderede virksomheders bogførte værdi af kapitalandele i konsoliderede dattervirksomheder udlignes med de konsoliderede virksomheders forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort i overensstemmelse med § 122 og § 123, stk. 1.

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

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

Stk. 2. Gæld og tilgodehavender, bortset fra massegældsbreve udstedt af en af de konsoliderede virksomheder, herunder realkreditobligationer, elimineres i koncernregnskabet.

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

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

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

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

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

Værdiansættelse

§ 122 De af konsolideringen omfattede aktiver og passiver samt ikke-balanceførte poster værdiansættes efter reglerne i kapitel 6.

Stk. 2. Anvender konsoliderede dattervirksomheder i deres regnskab værdiansættelsesmetoder, der afviger fra de i kapitel 6 foreskrevne, skal der til brug for koncernregnskabet foreta-

ges en fornyet værdiansættelse i overensstemmelse med de i koncernregnskabet anvendte metoder, medmindre indvirkningen kun er af uvæsentlig betydning set i forhold til det i § 31, stk. 2, i lov om banker og sparekasser, nævnte formål.

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

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

Stk. 3. En resterende positiv del af forskelsbeløbet

- 1) behandles som goodwill i overensstemmelse med §§ 63-64 og opføres under aktivpost 9. Immaterielle aktiver, jf. § 22 eller
- 2) fratrækkes passivpost 8.5. Overført fra tidligere år, jf. § 39.

Stk. 4. En resterende negativ del af forskelsbeløbet henlægges under passivpost 6., jf. § 32, stk. 3. Dette forskelsbeløb skal opløses efter de for opskrivningshenlæggelser gældende regler, jf. § 65, stk. 3, og kan overføres til aktiekapitalen efter de i § 65, stk. 4, anførte regler. Svarer beløbet til en på anskaffelsestidspunktet forventet udgift eller ugunstig udvikling i dattervirksomheden, opføres beløbet særskilt i noten, der specificerer passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser, jf. § 32 og § 100. Beløbet må i så fald kun indtægtsføres i resultatopgørelsen i det omfang, den forventede udgift eller ugunstige udvikling realiseres.

Pro rata-konsolidering

§ 124 Ved pro rata-konsolidering i henhold til § 37 a, stk. 11, 1. pkt., i lov om banker og sparekasser, finder §§ 117-118, §§ 120-123 og §§ 125-128 anvendelse med de fornødne tilpasninger.

Noter

§ 125 Noterne til det konsoliderede regnskab udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af KB-skemaerne 3-22 og §§ 88-113, jf. dog stk. 3. Noterne til det konsoliderede regnskab for 1. og 3. kvartal samt noterne til regnskabet for 1. halvår udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af KE-skemaerne 3-5 og § 88, 92-104, samt 109-113, jf. dog stk. 3.

Stk. 2. I det konsoliderede regnskab kan rækkefølgen af indholdet i KB-skemaerne 3-22 fraviges. I et trykt konsolideret regnskab for 1. halvår kan rækkefølgen af indholdet i KE-skemaerne 3-5 fraviges.

Stk. 3. Det konsoliderede regnskabs poster specificeres yderligere i noterne, såfremt en sådan specifikation har betydning for vurderingen af årsregnskabet, idet noterne dog skal indeholde:

- 1)
 - a) navn og hjemsted for de virksomheder, der indgår i koncernregnskabet,
 - b) andelen af kapitalen i de i litra a anførte virksomheder, som besiddes af de konsoliderede virksomheder. Oplysningspligten gælder dog ikke for kapitalandele i moderselskabet,
 - c) de bestemmelser i § 37 a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v., som begrundes inddragelsen af de enkelte dattervirksomheder i konsolideringen. Denne oplysning er dog ikke nødvendig, hvis konsolideringen foretages med hjemmel i § 37 a, stk. 1, nr. 1 i lov om banker og sparekasser, og andelen af dattervirksomhedens kapital og stemmerettigheder er den samme og
 - d) for virksomheder, der er fuldt konsoliderede i medfør af § 37 a, stk. 11, 2. pkt., i lov om banker og sparekasser, oplysninger om de forhold, der ligger til grund for den fælles drift.

- 2) De samme oplysninger, som kræves under nr. 1, for de dattervirksomheder der jf. § 116 ikke indgår i koncernregnskabet. Tillige anføres for hver enkelt virksomhed begrundelsen for udeholdelsen fra koncernregnskabet. Endvidere anføres for hver enkelt dattervirksomhed:
 - a) de konsoliderede virksomheders samlede tilgodehavender i virksomheden,
 - b) de konsoliderede virksomheders samlede gæld til virksomheden,
 - c) de konsoliderede virksomheders forpligtelser over for virksomheden ført under ikke-balanceførte poster,
 - d) størrelsen af koncernvirksomhedernes kapitalandel og
 - e) virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab,

- 3)
 - a) Navn og hjemsted for de associerede virksomheder samt for de virksomheder, hvori koncernen har øvrige betydende kapitalandele og
 - b) de konsoliderede virksomheders andel af kapitalen i de i litra a anførte associerede virksomheder m.v. og den samlede gæld til og de samlede tilgodehavender i disse virksomheder.
 - c) for hver enkelt af de i litra a anførte associerede virksomheder m.v. virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab.

- 4)
 - a) Navn og hjemsted for de virksomheder, hvor der foretages pro rata-konsolidering, jf. § 124,
 - b) de forhold, der ligger til grund for den fælles ledelse og
 - c) andelen af kapital i hver enkelt af de under litra a nævnte virksomheder, som besiddes af de konsoliderede virksomheder.

- 5)
 - a) Navn og hjemsted for de virksomheder, bortset fra de under 1-4 nævnte virksomheder, i hvilke koncernvirksomhederne besidder mindst 10 % af den samlede kapital og
 - b) for hver enkelt af de under litra a angivne virksomheder størrelsen af koncernvirksomhedernes kapitalandel.
 - c) for hver enkelt af de i litra a anførte virksomheder virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab

- 6) Hvorvidt den indre værdis metode anvendes til værdiansættelse af koncernens øvrige betydende kapitalandele.

- 7) Eventuelle resterende forskelsbeløb, jf. § 123, stk. 3 og 4. Endvidere oplyses de metoder, der er anvendt til opgørelsen, samt den regnskabsmæssige behandling af forskelsbeløbene. Såfremt der er foretaget modregning mellem positive og negative forskelsbeløb, skal bruttobeløbene angives.

- 8) En begrundelse af anvendelse af § 121, stk. 6, med samtidig angivelse af den størrelsesmæssige påvirkning af koncernens aktiver og passiver, økonomiske stilling og resultat.

- 9) Det gennemsnitlige antal medarbejdere, som i løbet af regnskabsåret har været beskæftiget i de virksomheder, der er pro rata-konsolideret efter bestemmelserne i § 124.

§ 126 Følgende bestemmelser i kapitel 8 finder anvendelse på koncernregnskabet: §§ 90, 95-96, 98, 101, 103, 111-113.

§ 127 I noterne angives antallet og den pålydende værdi af alle kapitalandele i moderselskabet, som besiddes af koncernvirksomhederne.

§ 128 Hvis de metoder, der anvendes ved konsolideringen, eller de principper for værdiansættelse, der opregnes i § 32, stk. 1, i lov om banker og sparekasser, er fraveget i koncernregnskabet i forhold til koncernregnskabet for sidste regnskabsår, skal disse ændringer behørigt begrundes tillige med angivelse af deres indvirkning på koncernens aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og resultatet.

Kapitel 10

Månedsbalancer m.v.

- § 129 Ved udarbejdelsen af månedsbalancer m.v. finder bestemmelserne i kapitel 1, § 2, kapitel 2, kapitel 4 samt kapitel 6 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af de i § 9 nævnte skemaer.

Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse

- § 130 Aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster opdeles i mellemværender med valutaindlændinge og mellemværender med valutaudlændinge.

Stk. 2. Disse mellemværender opdeles endvidere i mellemværender i danske kroner og mellemværender i fremmed valuta.

- § 131 Aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster i danske kroner, opgøres i månedsbalancen til deres værdier i det seneste årsregnskab. Månedsideberetningerne for januar og februar måned baseres dog på værdierne i det foreløbige årsregnskab, jf. dog § 140, stk. 3.

Stk. 2. Transaktioner, som er foretaget efter udløbet af sidste regnskabsår, indgår med transaktionsværdierne.

Stk. 3. Aktiver, passiver, og ikke-balanceførte poster i fremmed valuta, opgøres efter samme principper som beskrevet i stk. 1 og 2, idet de dog optages til de pr. ultimo måneden af Danmarks Nationalbank offentliggjorte valutakurser. For valutaer, for hvilke Nationalbanken ikke offentliggør en kurs, anvendes en skønnet kurs.

Stk. 4. Forskellen mellem den i stk. 3 beregnede værdi af aktiver og passiver i fremmed valuta og værdien af de samme aktiver og passiver opgjort alene efter de principper, der er beskrevet i stk. 1 og 2, opføres som valutaagio, under kreditpost 5.1. Valutaagioen opgøres særskilt for mellemværender med henholdsvis valutaindlændinge og valutaudlændinge. Valutaagio, der opgøres i forbindelse med afvikling af ikke-balanceførte mellemværender, fordeles på agio under udenlandske henholdsvis indenlandske mellemværender i henhold til den valutatiske status for modparten i forretningen. Valutakursregulering af uafviklede ikke-balanceførte poster må ikke påvirke kreditpost 5.1.

Stk. 5. Kursreguleringer, bortset fra valutakursreguleringer, samt afskrivninger og hensættelser foretaget i forbindelse med instituttets (koncernens) opgørelse af kvartals-/halvårsregnskab, jf. kapitel 11, må ikke indvirke på posterne i månedsbalancen.

Stk. 6. Debetpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. samt debetpost 4. Udlån skal opgøres efter fradrag af eventuelle hensættelser i årsregnskabet.

§ 132 I den 13. månedsindberetning, jf. § 150, værdiansættes posterne på samme måde som i det foreløbige årsregnskab, jf. dog § 140, stk. 3.

Stk. 2. For filialer i udlandet posteres årets nettoresultat under kreditpost 1.2 *Gæld til egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet* eller debetpost 3.2 *Tilgodehavender hos egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet*.

Stk. 3. For pengeinstituttet eksklusiv udenlandske filialer medtages de udenlandske filialers nettoresultat under tilgodehavender/gæld til egne filialer i udlandet.

§ 133 **Debetpost 3.2. Tilgodehavender hos egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet**

I indberetninger fra instituttet ekskl. udenlandske filialer posteres her det samlede tilgodehavende hos egne filialer i udlandet som et mellemværende med valutaudlændinge.

Stk. 2. I indberetninger fra filialer i udlandet posteres her tilgodehavender hos instituttet, ekskl. udenlandske filialer, som et mellemværende med valutaudlændinge, mens tilgodehavender hos instituttets øvrige filialer i udlandet posteres som et mellemværende med valutaudlændinge.

§ 134 **Debetpost 3.6. Checks m.v.**

Her posteres alle checks, inkl. checks trukket på centralbanker.

§ 135 **Debetpost 5. Obligationer m.v.**

Værdipapirer, hvor udstederen er hjemmehørende i Danmark, posteres under mellemværender med valutaudlændinge, medens værdipapirer, hvor udstederen er hjemmehørende i udlandet, posteres under mellemværender med valutaudlændinge.

§ 136 **Debetpost 5.1. Obligationer m.v. udstedt af stater**

Ved skatkammerbeviser under denne debetpost forstås ikke-rentebærende statspapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år. Ved gældsbeviser under denne debetpost forstås øvrige statspapirer med en oprindelig løbetid på til og med 2 år.

§ 137 **Debetpost 5.4. Egne obligationer m.v.**

Certifikater, obligationer og beviser for efterstillede kapitalindskud, som er posteret under kreditpost 3. Udstedte obligationer m.v. henholdsvis kreditpost 7. Efterstillede kapitalindskud som mellemværender med valutaudlændinge, jf. § 139, posteres, hvis de overgår til egen beholdning, også under debetpost 5.4. som mellemværender med valutaudlændinge.

§ 138 **Kreditpost 1.2. Gæld til egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet**

I indberetninger fra instituttet, ekskl. udenlandske filialer, posteres her den samlede gæld til egne filialer i udlandet som et mellemværende med valutaudlændinge.



Stk. 2. I indberetninger fra filialer i udlandet posteres her gæld til instituttet, ekskl. udenlandske filialer, som et mellemværende med valutaudlændinge, mens gæld til instituttets øvrige filialer i udlandet posteres som et mellemværende med valutaudlændinge.

§ 139 **Kreditpost 3. Udstedte obligationer m.v. og kreditpost 7. Efterstillede kapitalindskud**

Certifikater, obligationer og beviser for efterstillede kapitalindskud, som er udstedt med henblik på salg i udlandet, posteres som mellemværender med valutaudlændinge.

§ 140 **Kreditpost 5. Diverse driftposter**

Valutaagio posteres under kreditpost 5.1., jf. det i § 131, stk. 4, anførte.

Stk. 2. Under kreditpost 5.2. Andet føres alle betalinger (indbetalinger minus udbetalinger), som vedrører resultatopgørelsens post 1-5, 7, 8, 10, 13 og 14, jf. det i denne bekendtgørelses kapitel 5 anførte, under mellemværender med valutaudlændinge i danske kroner.



Stk. 3. Årets nettoresultat posteres under kreditpost 5.2. Andet i tiden, indtil regnskabet godkendes på generalforsamlingen/repræsentantskabsmødet. Reserverne skal således stå uændrede, indtil overskudsfordelingen er foretaget på generalforsamlingen/repræsentantskabsmødet.

Stk. 4. Under kreditpost 5.2. Andet posteres endvidere eventuelle periodeafgrænsningsposter netto, idet debetposten indgår med negativt fortegn og kreditposten med positivt fortegn.

§ 141 **Kreditpost 7. Efterstillede kapitalindskud og kreditpost 8. Egenkapital**

Disse poster udfyldes ikke af filialer i udlandet.

§ 142 **Supplerende oplysninger, post 5. Køb og salg af fonds på termin m.v.**

Fondsterminsforretninger (inklusive futures) optages i månedsbalancer m.v. til de aftalte terminskurser. Fondsterminsforretninger i fremmed valuta opgøres på samme måde, idet de dog optages til de pr. ultimo måneden af Danmarks Nationalbank offentliggjorte valutakurser. Hvis udstederen af det underliggende værdipapir er valutaudlænding, posteres forretningen som et mellemværende med valutaudlænding, mens den posteres som et mellemværende med valutaindlænding, hvis udstederen af det underliggende værdipapir er valutaindlænding.

§ 143 **Supplerende oplysninger, post 7. Afgivne garantier**

Hvis garantien er stillet over for en valutaindlænding, posteres garantien som et mellemværende med valutaindlænding. Hvis garantien er stillet over for en valutaudlænding, posteres den som et mellemværende med valutaudlænding.



Kapitel 11

Kvartals- og halvårsregnskaber

- § 144 Ved udarbejdelsen af kvartals- og halvårsregnskaberne finder bestemmelserne i kapitlerne 1- 9 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af FE-/KE-skemasættet.
- § 145 Tab og hensættelser på debitorer må ikke have form af en periodisering af årets hensættelser. Hensættelserne på opgørelsestidspunktet må heller ikke opgøres som de forventede hensættelser på årsbasis.
- § 146 Instituttets resultat før skat føres i balancen under passivpost 7 a. Resultat år til dato.
- § 147 Aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger, jf. § 24, stk. 9, i lov om banker og sparekasser opgøres på skemaerne FE 7-9, henholdsvis KE 7-9 i overensstemmelse med de i bilag 2 anførte retningslinier.
- § 148 Instituttets/koncernens renterisiko opgøres på skemaerne FE18-19 henholdsvis KE12-13 (FE11/KE11 for institutter i gruppe-4) i overensstemmelse med de i bilag 3 (bilag 1) anførte retningslinier.

- de opsparede midler indgår i en eller flere puljer, betragtes ikke som puljeordninger, jf. nr. 34.
- 36) terminspræmie: forskellen mellem en fonds- eller valutaterminsforretnings værdi opgjort til den aftalte terminskurs og værdien opgjort til den tilsvarende spotkurs på indgåelsestidspunktet.
- 37) afledt finansielt instrument: finansielt instrument, hvis værdi afhænger af værdien på et underliggende instrument, såsom aktier, obligationer, valuta, råvarer, indeks m.v. samt swaps, jf. nr. 38 og 39.
- 38) renteswap: en aftale mellem instituttet og en anden part om udveksling af fremtidige betalingsrækker i samme valuta, herunder udveksling af rentebetalingsrækker beregnet på grundlag af en syntetisk hovedstol, som ikke udveksles.
- 39) valutaswap: en aftale mellem instituttet og en anden part om udveksling af betalingsrækker i minimum 2 forskellige valutaer, herunder aftaler om en spotvalutaveksling kombineret med en terminsvæksling af hovedstole denomineret i de pågældende valutaer.
- 40) garanteret kontrakt: kontrakt om afledt finansielt instrument, hvor en clearingcentral, der udøver virksomhed i henhold til § 50, stk. 3, i lov om værdipapirhandel eller tilsvarende udenlandsk lovgivning, i tilfælde af modpartens mangelfulde kontraktsopfyldelse indtræder i den pågældende kontrakt, og hvor clearingcentralen stiller krav om daglige marginindbetalinger eller tilsvarende sikkerhedsstillelser.
- 41) ikke-garanteret kontrakt: kontrakt om afledt finansielt instrument, der ikke er garanteret, jf. nr. 40.
- 42) nettingaftaler: en aftale om udligning af de fremtidige tilgodehavender og forpligtelser mellem 2 aftaleparter, der er omfattet af betingelserne i bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v., bilag 5, afsnit xi, underafsnit 4.
- 43) uigenkaldelige kredit- eller garantitilsagn: Et tilsagn om at yde kredit eller stille garanti, som instituttet ikke kan tilbagekalde med under et års varsel.
- 44) konsortiallån: lån ydet af 2 eller flere institutter i fællesskab.

Kapitel 12

Indberetning og offentliggørelse

§ 149 Månedsbalancer m.v.

Månedsbalancer m.v. indberettes for hver måned på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank, således at de er Nationalbanken i hænde senest 8 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned. Der indberettes følgende månedsbalancer m.v.:

1. FA1-11 for instituttet.
2. FA3-11 for instituttet, ekskl. udenlandske filialer.
3. FA3-11 for hver enkelt udenlandsk filial.

Stk. 2. For en koncern, jf. § 1, stk. 3, hvor moderselskabet eller et datterselskab havde en arbejdende kapital på mindst 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, indberettes månedsbalancer m.v. på skemaerne KA1-2 for hver måned på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank, således at de er Nationalbanken i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned.

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

§ 150 Den 13. månedsindberetning

Institutter (koncerner), der i henhold til § 3 skal udarbejde månedsbalancer m.v., indberetter på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank en 13. månedsbalance m.v., således at denne er Nationalbanken i hænde senest 8 (15) arbejdsdage efter udløbet af januar måned i det følgende år. Denne indberetning omfatter samme skemaer som de øvrige månedsindberetninger. Posterne i denne indberetning skal være værdiansat på samme måde som i det foreløbige årsregnskab. § 149, stk. 3, gælder også for den 13. månedsindberetning.

§ 151 Halvårsregnskabet og regnskaber for 1. og 3. kvartal

Halvårsregnskabet og regnskaber for 1. og 3. kvartal, jf. FE-/KE-skemaerne, skal indberettes på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet således, at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af det pågældende halvår, henholdsvis kvartal.

Stk. 2. Uanset bestemmelsen i stk. 1 skal indberetningerne for koncerner dog først være Finanstilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal.

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

Stk. 4. Ved offentliggørelsen i dagspressen af regnskabet for 1. halvår kan alle tal afrundes til hele mio. kr.

Stk. 5. Instituttets (koncernens) regnskab for 1. halvår, jf. § 5, indsendes til Finanstilsynet senest samtidigt med offentliggørelsen af halvårsregnskabet i dagspressen.

§ 152 Foreløbige årsregnskaber

Det foreløbige årsregnskab skal indberettes på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned.

Stk. 2. Uanset bestemmelsen i stk. 1 skal et institut, der ved udgangen af sidste regnskabsår havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. samt en koncern, hvor hverken moderselskabet eller et datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb dog indberette foreløbigt årsregnskab til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af februar måned.

Stk. 3. Uanset bestemmelserne i stk. 1 og 2 skal koncerner end de i stk. 2 nævnte indberette foreløbigt årsregnskab på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar måned.

Stk. 4. Såfremt instituttet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede foreløbige materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Finanstilsynet.

§ 153 Årsregnskab

Samtidigt med indsendelsen af det af direktion og bestyrelse underskrevne årsregnskab til Finanstilsynet, jf. § 36 i lov om banker og sparekasser, indsendes en af direktionen underskrevet erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med det indberettede foreløbige årsregnskab, eller såfremt det ikke er tilfældet en redegørelse for, hvilke ændringer i resultatopgørelse, balance, ikke-balanceførte poster henholdsvis noterne, der er foretaget.

§ 154 Ved offentliggørelse i dagspressen, jf. § 37, stk. 5, i lov om banker og sparekasser kan man for instituttet undlade årsberetningen, de noter, der er angivet på FB-skemaerne 3-25 samt noter, der ikke er af væsentlig betydning. For koncernen kan de noter, der er angivet på KB-skemaerne 3-22 samt noter, der ikke er af væsentlig betydning undlades. Der kan foretages afrunding af regnskabets beløb.

§ 155 Ønsker et institut, efter at have opfyldt kravet i lov om banker og sparekasser 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. Endvidere angives, hvor offentligheden vederlagsfrit kan få det fuldstændige årsregnskab udleveret.

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

§ 157 Institutterne skal offentliggøre årsregnskaberne og koncernregnskaberne i hver medlemsstat af Den Europæiske Union samt i hvert land, som Fællesskabet har indgået aftale med, hvori de har en filial.

Kapitel 13

Straffebestemmelser

§ 158 Overtrædelse af bestemmelserne i § 3-9, §§ 11-59, § 61, stk. 1, § 62, stk. 1, § 63, stk. 1, § 64, § 65, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 66, § 67, stk. 1 og 3, § 70, § 71, stk. 1, 2 og 5, § 72, stk. 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8 og 9, §§ 73-78, § 82, stk. 2 og 3, § 85, § 86, stk. 1 og 6, § 87, § 89, § 91, § 114, § 117, §§ 118-126, §§ 129-144 og §§ 149-153, straffes med bøde eller hæfte, medmindre højere straf er forskyldt efter borgerlig straffelov.

Kapitel 14

Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser

§ 159 Bekendtgørelsen træder i kraft den 25. februar 1999 og finder anvendelse fra og med kvartalsregnskabet for 1. kvartal 1999.

Stk. 2. Pengeinstitutter og visse kreditinstitutter samt koncerner, jf. § 1, stk. 3, hvis arbejdende kapital ved udgangen af sidste regnskabsår var mindre end 250 mio. kr., er først omfattet af kravet om indberetning på maskinlæsbart medium i §§ 149, 150, 151 og 152 med virkning fra 1. oktober 1999.

Stk. 3. Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk kan uanset bestemmelsen i § 73, stk. 1, undlade at kursregulere fast forrentede fordringer, der er dækket af tilsvarende fast forrentet gæld.

Stk. 4. Opskrivningshenlæggelser foretaget før 1. januar 1991 behandles efter reglerne i § 65, dog således at beløbet tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægsaktiver.

Stk. 5. Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter af 1. oktober 1998 ophæves.

Finanstilsynet, den 18. februar 1999

Henrik Bjerre-Nielsen

Lars Østergaard

Bilag 1

Udfyldelse af skema FE11/KE11/FB35/KB28 (renterisiko)

1. Beregningerne omfatter:
 - 1) Samtlige kroneobligationer med en til indfrielsestidspunktet gældende fast rente, noteret på Københavns Fondsbørs bortset fra indeksobligationer, aktiekonvertible obligationer samt udtrukne obligationer.
 - 2) Skattekammerbeviser samt andre ikke-rentebærende papirer, som Københavns Fondsbørs beregner kurskorrektionsfaktorer for.
 - 3) Spot- og terminsforretninger samt optioner og futures baseret på de under nr. 1 og 2 nævnte værdipapirer.

2. Beregningen af kursrisikoen finder sted for hver fondskode ved anvendelse af den af Københavns Fondsbørs beregnede kurskorrektionsfaktor. De konkrete beregninger er anskueliggjort under punkt 4.

For hver fondskode baseres beregningen på instituttets bogførte beholdning til pålydende værdi ultimo måneden korrigeret for indgåede uafviklede spot-, termins-, futures- og optionsforretninger.

Resultatet efter korrigering ganges med 1 minus den af Finanstilsynet beregnede fradragsfaktor for konverterbare realkreditobligationer¹⁾. Ikke-konverterbare obligationer, herunder danske statsobligationer har pr. definition en fradragsfaktor på 0%, derfor ganges den korrigerede beholdning med 1 for ikke-konverterbare obligationer.

Resultatet efter fradrag divideres med den af Københavns Fondsbørs opgjorte kurskorrektionsfaktor for den pågældende fondskode multipliceret med 100, og dette resultat, summeret over samtlige fondskoder, indføres i posterne 1.7 og 2.7. Institutet kan efter skriftligt at have orienteret Finanstilsynet beregne posterne 1.7 og 2.7 ved brug af den opgørelsesmetode, som institutter med en arbejdende kapital på 250 mio. kr. og derover anvender, jf. bekendtgørelsens bilag 3.

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

Den matematiske beregningsformel er følgende:

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

hvor

- I betegner antallet af fondskoder i beholdningen eller i indgåede uafviklede forretninger.
- N_i betegner den bogførte beholdning af fondskode i opgjort til pålydende værdi.
- K_i betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (køb) i fondskode i .
- K_i^t betegner summen af:
 - 1) For købstermisforretninger: Den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede forretninger i fondskode i .
 - 2) For købte futures: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i .
 - 3) For erhvervede call-optioner og skrevne put-optioner: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i multipliceret med den numeriske værdi af optionernes deltaværdi.
- S_i betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (salg) i fondskode i .
- S_i^t betegner summen af:
 - 1) For salgstermisforretninger: Den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede forretninger i fondskode i .
 - 2) For solgte futures: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i .
 - 3) For skrevne call-optioner og erhvervede put-optioner: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i multipliceret med den numeriske værdi af optionernes deltaværdi.
- f_i betegner fradragfaktoren for fondskode i .

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

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

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

Opgørelsen af optionernes deltaværdi er beskrevet i afsnit 5.

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

4. Regneksempel

Det antages, at et instituts fondsbeholdning samt indgåede, men endnu uafviklede spot-, termins-, futures- og optionsforretninger ultimo måneden kan specificeres på følgende måde:

Fondskoder	8 % D.stat	8 % Real.DK	10 % NYK.
Slutår	2006	2016	2026
Nominel rente	8 %	8 %	10 %
Kurs	109,96	103,30	108,10
Ultimo korrektionsfaktor	0,12	0,11	0,08
Ultimo fradragsfaktor	0 %	45 %	95 %
Beholdning	10.000 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Køb spot	50 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Køb på termin	150 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Erhvervet call-option	0 t.kr.	5.000 t.kr.	0 t.kr.
Salg spot	50 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Salg på termin	100 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Solgt future	0 t.kr.	2.000 t.kr.	0 t.kr.
Skrevet call-option	0 t.kr.	0 t.kr.	6.000 t.kr.

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

For at kunne bestemme optionernes deltaværdier kræves følgende yderligere oplysninger:

- a) Erhvervet call-option: nom. 5 mio. kr.
 Aftalekurs: 95,00
 Underliggende obligations spotkurs: 103,30
 Optionens restløbetid er længere end to måneder.
 $B = 100 \times (103,30 - 95,00) / 95,00 = 8,74$
 $D = 0,80$, jf. afsnit 5.
- b) Skrevet call-option: nom. 6 mio. kr.
 Aftalekurs: 104

Underliggende obligations spotkurs: 108,10

Optionens restløbetid er længere end to måneder.

$$B = 100 \times (108,10 - 104) / 104 = 3,94$$

$$D = 0,50, \text{ jf. afsnit 5.}$$

Herefter kan posterne 1.1 - 1.6 på skema FE11 (KE11)/FB35 (KB28) udfyldes:

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

Post 1.7 på FE11 (KE11)/FB35 (KB 28) (i 1.000 kr.) opgøres til

$$(10.000 + 50 + 150 - 50 - 100) (1 - 0) / (100 \times 0,12)$$

$$+ (0,80 \times 5.000 - 2.000) (1 - 0,45) / (100 \times 0,11)$$

$$+ (0,5 \times -6.000) (1 - 0,95) / (100 \times 0,08)$$

$$= 838 + 100 - 19$$

$$= 919.$$

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

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

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

Kapitel 2

Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og månedlige balancer

§ 3 Et institut skal udarbejde det i § 29 i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte årsregnskab, jf. § 4, et foreløbigt årsregnskab, jf. § 6, et halvårsregnskab, jf. § 5, regnskaber for 1. og 3. kvartal, jf. § 8 og månedlige balancer m.v., jf. § 9, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Et institut, der havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, skal dog, uanset bestemmelsen i stk. 1, ikke udarbejde månedlige balancer m.v.

Stk. 3. En sparevirksomhed, jf. § 1, nr. 4, samt en andelskasse, der indgår i en sammenslutning af andelskasser omfattet af kapitel 4 D i lov om banker og sparekasser m.v., skal, uanset bestemmelsen i stk. 1, alene udarbejde det i § 29 i lov om banker og sparekasser nævnte årsregnskab, jf. § 4.

Stk. 4. Et finansielt holdingselskab, jf. § 1, nr. 5, og en dattervirksomhed, der ikke selv er et kreditinstitut, skal uanset bestemmelsen i stk. 1 alene udarbejde det i § 29 i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte årsregnskab, jf. § 4.

Stk. 5. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal udarbejde det i § 29 i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte årsregnskab på konsolideret basis, jf. § 4, et foreløbigt årsregnskab på konsolideret basis, jf. § 6, et halvårsregnskab på konsolideret basis, jf. § 5, regnskaber for 1. og 3. kvartal på konsolideret basis, jf. § 8 samt månedlige balancer m.v. på konsolideret basis, jf. § 9, jf. dog stk. 6.

Stk. 6. En koncern, jf. § 1, stk. 3, hvor hverken moderselskabet eller et datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb, skal uanset bestemmelsen i stk. 5, ikke udarbejde månedlige balancer.

Årsregnskab

§ 4 Det i § 29 i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte årsregnskab skal bestå af resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance, ikke-balanceførte poster, noter, 5-års oversigt for væsentlige poster og årsberetning og udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i denne bekendtgørelse. Årsregnskabet skal indeholde de på skema FB1-25 henholdsvis KB1-22 anførte oplysninger samt sammenligningstal fra det foregående år.

Stk. 2. Et institut skal opstille resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster i overensstemmelse med skemaerne FB1-2.

5. Fastsættelse af deltaværdier

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

For spotforretninger, terminsforretninger og futures er deltaværdien 1.

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

Til bestemmelse af optioners deltaværdi findes hjælpestørrelsen B.

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

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

hvor

A = Optionens aftalekurs

K = Den underliggende obligations kurs.

Herefter kan deltaværdien D findes.

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

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

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

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

Bilag 2

Opgørelse af korrigerede beholdninger på FE7-9/KE7-9/FB31-33/KB24-26. (aktiekøbs-, aktie-salgsforretninger)

Ifølge § 24, stk. 9, i lov om banker og sparekasser skal der korrigeres for uafviklede aktiekøbs- og aktie-salgsforretninger ved opgørelsen af beholdningerne ifølge § 24, stk. 2, 1. pkt., § 24, stk. 2, 2. pkt., og § 24, stk. 5, i lov om banker og sparekasser.

Nedenfor beskrives korrektionerne på FE7/KE7, FE8/KE8, FE9/KE9 og FB31-33/KB24-26.

1. FE7/KE7/FB31/KB24: Opgørelse ifølge § 24, stk. 2, 1. pkt., i lov om banker og sparekasser

Under **post A. Beholdning af kvalificerede andele** angives kvalificerede andele som defineret i § 7 b, stk. 2, i lov om banker og sparekasser.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. FE8/KE8/FB32/KB25: Opgørelse ifølge § 24, stk. 2, 2. pkt., i lov om banker og sparekasser

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. FE9/KE9/FB33/KB26: Opgørelse ifølge § 24, stk. 5, i lov om banker og sparekasser

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

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

Post B beregnes på følgende måde:

Beholdningen fra post A tillægges uafviklede købspot- og købsterminalsforretninger i egne aktier, mens uafviklede salgspot- og salgsterminalsforretninger i egne aktier fratrækkes. Forretningerne indgår med det handlede papirs nominelle værdi.

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

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

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

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

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

4. Optioners deltaværdier fastsættes på følgende måde:

For en given option beregnes B

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

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

hvor

A = Optionens aftalekurs.

K = Det underliggende aktivs kurs.

Deltaværdien D findes ved hjælp af det ovenfor beregnede B:

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

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

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

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

Bilag 3

Udfyldelse af FE18-19/FB46-47 samt KB30-31 (Renterisiko)

- 1) I skemaerne FE18-19/FB46-47 opgøres instituttets renterisiko, baseret på positioner såvel inden for som uden for handelsbeholdningen. En tilsvarende opgørelse for koncernen foretages i skemaerne KE12-13/KB30-31.

I pkt. 2-3 angives, hvilke positioner i gældsinstrumenter m.v. der skal medtages i skemaerne, samt for hvilke af disse positioner instituttet kan undlade at beregne renterisiko.

For alle gældsinstrumenter m.v. opgøres positioner i henhold til pkt. 4-7 nedenfor.

Principperne for positionernes værdiansættelse fremgår af pkt. 8-13.

Beregningen af positionernes renterisiko angives i pkt. 14-19.

Udfyldelse af skemaerne med positioner og renterisici beskrives i pkt. 20-27.

Positioner, der medtages i renterisikoopgørelsen

- 2) I opgørelsen skal medtages:
 - a) Instituttets positioner i gældsinstrumenter m.v. i handelsbeholdningen, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens § 4, stk. 4. Herunder medtages følgende positioner:
 - 1) Positioner i fast og variabelt forrentede gældsbeviser. Disse positioner omfatter stats- og realkreditobligationer, skatkammerbeviser, statsgældsbeviser, corporate bonds, certificates of deposit, commercial paper notes, konvertible gældsbeviser og andre omsættelige fast og variabelt forrentede gældsbeviser, jf. skema FE 2, post 5/FB2 aktivpost 5.
 - 2) Positioner i gældsinstrumenter m.v., der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på gældsbeviser, renter eller valuta i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens §§ 17 og 18. Disse positioner omfatter termsforretninger, futures, swaps og optioner, herunder caps, floors, swaptions og lignende.

- 3) Positioner i gældsinstrumenter m.v., der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter på aktier m.v. i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens §§ 23 og 24.
- b) Positioner i værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 4, stk. 2, nr. 1, 3, 4 og 5, ikke medtages i handelsbeholdningen, det vil sige:
- 1) værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der ikke kursreguleres, jf. regnskabsbekendtgørelsens §§82-84,
 - 2) indeksobligationer og andre gældsinstrumenter med specielle renteformler, hvor rente- og/eller afdragsbetalinger reguleres på grundlag af et pris-, løn- eller aktieindeks, valutakursudviklingen eller lignende,
 - 3) præmieobligationer samt
 - 4) pantebreve.
- c) Positioner i fast og variabelt forrentede aktiver og passiver, der i henhold til regnskabsbekendtgørelsens kapitel 4 skal bogføres som:
- Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker.
 - Tilgodehavender hos kreditinstitutter.
 - Gæld til kreditinstitutter.
 - Indlån.
 - Udlån.
 - Efterstillede kapitalindskud.

Positioner omfattet af a-c ovenfor skal dog ikke medtages i opgørelserne, såfremt de indgår i puljeordninger, hvor hele afkastet, positivt eller negativt, tilfalder kunderne.

- 3) For følgende positioner udenfor handelsbeholdningen kan instituttet undlade at opgøre renterisikoen:
- a) Positioner, hvor
 - renten kan fastsættes (ændres) ensidigt med et varsel på højst to uger.

- renten justeres mindst en gang om måneden på grundlag af en for instituttet uafhængigt fastsat referencerente, eller hvor restløbetiden er højst to uger.
- b) Afdækkede positioner i gældsinstrumenter m.v., som i henhold til regnskabsbekendtgørelsens §§ 82-84 ikke kursreguleres. I givet fald skal instituttet undlade at beregne renterisikoen på alle de hermed dækkede og afdækkede positioner.
- c) Indeksobligationer og andre gældsinstrumenter med specielle renteformler, hvor rente- og/eller afdragsbetalinger reguleres på grundlag af et pris-, løn- eller aktieindeks, valutakursudviklingen eller lignende.
- d) Præmieobligationer.

Opgørelse af positioner

- 4) Lange og korte positioner er defineret i kapitaldækningsbekendtgørelsens § 11.
- 5) Afledte finansielle instrumenter skal opdeles i henholdsvis en lang og en kort position som beskrevet i kapitaldækningsbekendtgørelsens
- §§ 17-18, for instrumenter baseret på gældsinstrumenter m.v. og
 - §§ 23-24, for instrumenter baseret på aktier m.v.

Bortset fra afledte finansielle instrumenter baseret på aktier m.v. vil begge positioner, der opstår ved opdelingen, skulle medtages i skemaerne.

- 6) Nettopositionerne i skema FE19/FB47 (KE13/KB31) beregnes efter reglerne i kapitaldækningsbekendtgørelsens § 16, stk. 3, henholdsvis § 21, stk. 2.

Positionerne indgår efter dispositionsprincippet, det vil sige fra og med den dag, hvor kontrakt eller aftale om køb eller salg er indgået.

- 7) I skema FE18/FB46 (KE12/KB30) skal instituttet derimod kunne adskille positioner i samme gældsinstrument, såfremt de hidrører fra forskellige instrumenter, f.eks mellem positioner i en specifik obligation hidrørende fra balanceførte beholdninger i obligationen samt positioner i obligationen fremkommet efter opdeling af obligationsfutures og -optioner.

Instituttet kan vælge at udfylde FE18/FB46 (KE12/KB30) med bruttopositioner, dvs. uden modregning af lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter. Alternativt kan instituttet vælge at beregne nettopositioner mellem lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter, hvis de hidrører fra samme instrumenttype, f.eks. mellem positioner i en obligation hidrørende fra henholdsvis købte og solgte obligationsterminforretninger og -futures.

Institutter, der ved kapitaldækningsopgørelsen anvender cashflow-modeller, kan undlade at udfylde kolonnen for "renterisiko" under post 1 på FE18/FB46.

Positionernes værdiansættelse

- 8) Alle positioner skal som udgangspunkt medtages til deres markedsværdi på opgørelsetidspunktet.

Positioner i handelsbeholdningen skal medtages med samme værdi som i kapitaldækningsopgørelsen.

Med henblik på at sikre en præcis opgørelse af renterisikoen på afledte finansielle instrumenter skal der i videst muligt omfang beregnes markedsværdi for både den lange og korte position, der er fremkommet ved opdelingen af denne type instrumenter.

Tilsvarende skal renterisikoen på gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen i videst muligt omfang beregnes på grundlag af disse instrumenters markedsværdi.

- 9) Markedsværdien af en position i et gældsinstrument beregnes i henhold til kapitaldækningsopgørelsens bilag 2, afsnit 2.2.
- 10) Markedsværdien af korrespondentmellemværender samt ind- og udlån beregnes på grundlag af den rente, der kan opnås ved indgåelse af en tilsvarende forretning på opgørelsetidspunktet med samme afdragsprofil og restløbetid.
- 11) For fordringer, hvorpå der er foretaget en hensættelse, skal beregningen af renterisikoen foretages efter fradrag af hensættelsen.
- 12) Lange og korte positioner afledt af optioner indgår med markedsværdien af de underliggende gældsinstrumenter multipliceret med optionens delta.

Optionens delta skal opgøres i henhold til reglerne i bilag 3 til kapitaldækningsbekendtgørelsen.

- 13) I det omfang instituttet ikke har mulighed for at fremskaffe markedsværdien på gældsinstrumenter, kan instituttet anvende følgende værdiansættelser:
- a) Positioner i obligationer og andre gældsbeviser kan indgå med deres kursværdi på opgørelsestidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 70 og 71. Tilsvarende gælder positioner i værdipapirer opstået efter opdeling af afledte finansielle instrumenter baseret på obligationer og andre gældsbeviser.
 - b) Positioner i øvrige balanceførte poster kan indgå med deres bogførte værdi, jf. reglerne i regnskabsbekendtgørelsens kapitel 6.
 - c) Positioner i gældsinstrumenter, der er opstået efter opdeling af et afledt finansielt instrument, og som ikke er et værdipapir, kan indgå med den nominelle værdi (hovedstolen).

Beregning af positionernes renterisiko

- 14) For hvert gældsinstrument, hvori instituttet har en nettoposition, beregnes varighed og modificeret varighed på grundlag af reglerne fastsat i pkt. 3 i bilag 2 til kapitaldækningsbekendtgørelsen.

For det enkelte gældsinstrument i handelsbeholdningen skal instituttet anvende samme varighedsmål/beregningsmodel, der anvendes i forbindelse med beregning af kapitalkrav til dækning af gældsinstrumentets generelle risiko.

- 15) Varigheden for konverterbare obligationer beregnes i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 2, afsnit 3.2.
- 16) For præmieobligationer og indeksobligationer og andre gældsinstrumenter med særlige renteformler, jf. pkt. 3.c og 3.d, fastsætter Finanstilsynet ikke regler for beregning af renterisiko.

Instituttet kan medtage renterisici på disse instrumenter beregnet på egne modeller.

- 17) Ved beregningen af renterisikoen skal for alle positioner - alt efter valg af varighedsmål - forudsættes en stigning i den effektive rente på 1 procentpoint eller en stigning på 1 procentpoint

Stk. 3. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster i overensstemmelse med skemaerne KB1-2.

Stk. 4. En sparevirksomhed samt en andelskasse, der indgår i en sammenslutning af andelskasser omfattet af kapitel 4 D i lov om banker og sparekasser m.v. kan uanset bestemmelsen i stk. 1 undlade at udarbejde de noter, der er anført i kapitel 8.

Stk. 5. Årsregnskabet skal udarbejdes i danske kroner eller i EURO.

Regnskabet for 1. halvår

§ 5 Det i § 37, stk. 5, i lov om banker og sparekasser nævnte regnskab for 1. halvår skal bestå af resultatopgørelse, balance, ikke-balanceførte poster og noter og udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 11. Regnskabet for 1. halvår skal indeholde de på skema FE1-5 henholdsvis KE1-5 anførte oplysninger samt sammenligningstal fra 1. halvår det foregående år.

Stk. 2. Et institut henholdsvis en koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille resultatopgørelse, balance og ikke-balanceførte poster i overensstemmelse med skemaerne FE1-2 henholdsvis KE1-2.

Stk. 3. Sparevirksomheder, de enkelte deltagende andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke udarbejde regnskab for 1. halvår.

Stk. 4. Regnskabet for 1. halvår skal udarbejdes i danske kroner eller i EURO.

Foreløbigt årsregnskab

§ 6 Det foreløbige årsregnskab skal udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i denne bekendtgørelse og indberettes i overensstemmelse med bestemmelserne i kapitel 12.

Stk. 2. Et institut skal opstille det foreløbige årsregnskab i overensstemmelse med FB-skemaerne. Et institut, der ved sidste regnskabsårs udløb havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr., skal alene benytte skemasiderne FB1-35 samt FB49.

Stk. 3. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille det foreløbige årsregnskab i overensstemmelse med KB-skemaerne. En koncern, hvor hverken moderselskabet eller et datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb, skal alene benytte skemasiderne KB1-28 samt KB32.

Stk. 4. Det foreløbige årsregnskab skal indeholde de noter, der i henhold til §§ 887-113, for koncerner tillige §§ 125-128, skal indgå i årsregnskabet samt eventuelle yderligere noter, som instituttet (koncernen) måtte ønske at lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab.

i alle nul kuponrenter (i modsætning til hvad der er tilfældet ved beregningen af varighedsvægtede positioner i henhold til pkt. 4 i bilag 2 til kapitaldækningsbekendtgørelsen).

- 18) Efter beregning af varighed og modificeret varighed beregnes renterisikoen på hvert gældsinstruments nettoposition som:

$$RR = NP_{mv} * V_{mod} * 0,01,$$

hvor:

RR = Ændringen i nettopositionens markedsværdi som følge af en rentestigning på 1 procentpoint.

NP_{mv} = Nettopositionens markedsværdi på opgørelsestidspunktet.

V_{mod} = Nettopositionens modificerede varighed beregnet i henhold til pkt. 3 i bilag 2 til kapitaldækningsbekendtgørelsen, jf. vejledningens pkt. 14.

Faktoren 0,01 dækker over, at renterisikoen beregnes for en generel renteændring på 1 procentpoint.

- 19) For konverterbare obligationer beregnes renterisikoen som:

$$RR = NP_{mv} * V_{mod} * (1 - F_{konv}) * 0,01,$$

hvor faktoren F_{konv} angiver den relative andel, renterisikoen skal reduceres for at tage hensyn til konverteringsrisikoen, jf. pkt. 15 ovenfor.

Udfyldelse af skemaerne

- 20) Alle positioner og beregnede renterisici i fremmed valuta skal inden udfyldelsen af skemaerne omregnes til danske kroner.

Ved udfyldelsen af skemaerne skal en positions renterisiko medtages som et positivt (negativt) beløb, såfremt positionen medfører et tab (en gevinst) ved en rentestigning.

- 21) I skema FE18/FB46 (KE12/KB30) fremgår instituttets (koncernens) positioner og renterisiko fordelt efter instrumenttype. Overordnet opdeles alle positioner og renterisici efter, om positionerne indgår i handelsbeholdningen eller ligger udenfor.

Alle poster i skemaet (post 1.1-1.6, post 2.1-2.5 samt post 3) udfyldes med

- summen af lange positioner,
- summen af korte positioner samt
- renterisikoen på de pågældende lange og korte positioner.

Positionerne opgøres i henhold til vejledningens pkt. 7.

- 22) Instituttets handelsbeholdning angives i post 1.1-1.6 i skema FE18/FB46 (KE12/KB30).

I post 1.1 medtages udover balanceførte beholdninger i obligationer og omsættelige gældsbeviser tillige uafviklede spotforretninger i nævnte gældsinstrumenter.

I post 1.2 og 1.3 medtages positioner afledt af henholdsvis futures, terminsforretninger samt FRA'er og optioner. I posten medtages således både korte og lange positioner, der opstår ved opdeling af afledte finansielle instrumenter baseret på gældsinstrumenter, renter eller valuta. Herudover medtages positioner i gældsinstrumenter m.v., der er opstået efter opdeling af afledte finansielle instrumenter baseret på aktier m.v. Afledte positioner i aktier medtages selvsagt ikke.

I post 1.4 medtages lange og korte positioner afledt af swaps.

I post 1.6 angives den del af handelsbeholdningens lange og korte nettopositioner samt renterisiko, der ikke er opgjort til markedsværdi, dvs. positioner, hvor renterisikoberegning er foretaget med udgangspunkt i værdiansættelserne angivet i vejledningens pkt. 13.

- 23) Positioner uden for handelsbeholdningen angives i post 2.1-2.5 i skema FE18/FB46 (KE12/KB30).

I post 2.1 medtages alle balanceførte poster uden for handelsbeholdningen, hvor der skal beregnes renterisiko. Dette omfatter positioner anført under pkt. 2.c ovenfor ekskl. positioner omfattet af bestemmelserne i vejledningens pkt. 3.

I post 2.2 medtages alle positioner med begrænset eller afdækket renterisiko omfattet af vejledningens pkt. 3.a og 3.b. Institutet kan vælge at undlade at beregne renterisiko på disse positioner helt eller delvist. For positioner, hvor der ikke beregnes renterisiko, sættes renterisikoen til nul.

I post 2.3 medtages alle positioner med specielle renteformler samt præmieobligationer omfattet af vejledningens pkt. 3.c og 3.d. Institutet kan vælge at undlade at beregne renterisiko på disse positioner. For positioner, hvor der ikke beregnes renterisiko, sættes renterisikoen til nul.

I post 2.5 angives den del af positionerne med tilhørende renterisiko, der ikke er opgjort til markedsværdi, dvs. positioner, hvor renterisikoberegning er foretaget med udgangspunkt i værdiansættelserne angivet i vejledningens pkt. 13.

- 24) I skema FE19/FB47 (KE13/KB31), post 1.1-1.8, foretages en opgørelse af instituttets (koncernens) renterisiko fordelt efter modificeret varighed.

I denne opgørelse medtages alle positioner, bortset fra positioner, hvor instituttet i henhold til vejledningens pkt. 3 kan undlade at beregne renterisiko. I modsætning til i skema FE18/FB46 (KE12/KB30) vil to positioner opstået ved opdeling af samme afledte finansielle instrument ofte skulle placeres i hver sin række afhængig af positionernes modificerede varighed.

- 25) I skema FE19/FB47 (KE13/KB31), post 2.1-2.8, fordeles alle korte og lange nettopositioner samt tilhørende renterisici på grundlag af positionernes valuta.

I post 2.1 medtages alle positioner i danske kroner.

I post 2.2-2.6 angives korte og lange nettopositioner samt renterisikoen for de fem valutaer, hvori instituttet har de numerisk største renterisici i tilfælde af enten en rentestigning eller et rentefald på 1 procentpoint. Valutaer omfattet af euroen betragtes i denne forbindelse som én valuta. I tekstkolonnen (felt 1-5) angives de pågældende valutaers ISO-kode.

I post 2.7 angives positioner i øvrige valutaer udover danske kroner og de fem valutaer anført under post 2.2-2.6.

26) I skema FE19/FB47 (KE13/KB31) angives endvidere lange og korte nettositioner i konverterbare obligationer samt disse positioners

- renterisiko beregnet uden konverteringsfradrag, jf. vejledningens pkt. 18,
- konverteringsfradrag, jf. vejledningens pkt. 15, samt
- renterisiko fratrukket konverteringsfradraget, jf. vejledningens pkt. 19.

27) Institutet skal være opmærksom på følgende beløbsmæssige sammenhænge (udover de simple summationer) mellem felterne i skemaerne:

$$\begin{aligned} \text{a)} \quad & \text{FE18[36]} - \text{FE18[32]} - \text{FE18[33]} \\ & = \text{FE19[47]} \\ & = \text{FE19[55]} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \text{FB46[36]} - \text{FB46[32]} - \text{FB46[33]} \\ & = \text{FB47[47]} \\ & = \text{FB47[55]} \end{aligned}$$

Ovennævnte identitet tager hensyn til, at renterisikoen på positioner med begrænset eller afdækket renterisiko samt positioner med specielle renteformler ikke skal medtages i opgørelserne over instituttets renterisiko fordelt på henholdsvis modificeret varighed og valuta.

De følgende to identiteter skal sikre, at instituttet medtager en position både i opgørelsen over renterisiko fordelt efter modificeret varighed og fordelt efter valuta.

$$\text{b)} \quad \text{FE19[13]}/\text{FB47[13]} = \text{FE19[21]}/\text{FB47[21]}$$

$$\text{c)} \quad \text{FE19[30]}/\text{FB47[30]} = \text{FE19[38]}/\text{FB47[38]}$$

Denne sammenhæng kan ikke udstrækkes til også at gælde opgørelsen af positioner fordelt på

instrumenter på FE18/FB46. Mellem opgørelsen af positioner fordelt efter henholdsvis instrumenter og modificeret varighed samt valuta gælder derimod følgende sammenhæng:

$$\begin{aligned} \text{d)} \quad & \text{FE18[12]} - \text{FE18[8]} - \text{FE18[9]} - \text{FE18[24]} + \text{FE18[20]} + \text{FE18[21]} \\ & = \text{FE19[13]} - \text{FE19[30]} \\ & = \text{FE19[21]} - \text{FE19[38]} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \text{FB46[12]} - \text{FB46[8]} - \text{FB46[9]} - \text{FB46[24]} + \text{FB46[20]} + \text{FB46[21]} \\ & = \text{FB47[13]} - \text{FB47[30]} \\ & = \text{FB47[21]} - \text{FB47[38]} \end{aligned}$$

Identiteten d skal for det første sikre, at positioner med begrænset eller afdækket renterisiko og positioner med specielle renteformler ikke medtages i opgørelserne fordelt efter modificeret varighed og valuta. Idet opgørelsen af positioner i FE18/FB46 og FE19/FB47 er forskellig, jf. pkt. 6 og 7 ovenfor, skal den for det andet sikre, at lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter i FE18/FB46 bliver modregnet korrekt i FE19/FB47.

Bilag 4

Udfyldelse af FB23-25 og FE 15-17, (oplysninger vedrørende puljeordninger)

På skemaerne FB 23-25 og FE 15-17 angives oplysninger vedrørende instituttets puljeordninger, jf. definitionen herpå i § 2, nr. 34.

På skemaerne FB 23-24 og FE 15-16 anføres resultatopgørelse, balance samt ikke-balanceførte poster for instituttet eksklusive puljer, mens puljernes resultatopgørelse og balance anføres på FB 25 og FE 17.

Ved opgørelsen finder bestemmelserne i kapitlerne 1-8 anvendelse medmindre andet fremgår af skemaerne eller af vejledningen i dette bilag.

1. Opgørelse af FB 23 og FE 15, resultatopgørelse for instituttet eksklusive puljer

Opgørelsen af FB 23 og FE 15 foretages således, at årets/periodens resultat eksklusive puljer svarer til årets/periodens resultat inklusive puljer, jf. FB 1 og FE 1.

Renteindtægterne på FB 23 og FE 15 opgøres eksklusive renteindtægterne på puljernes værdipapirer m.v., der foretages ikke fradrag for rente af puljeordningernes kontantindestående, jf. definitionen af kontantindestående i § 2, nr. 35.

Renteudgifterne opgøres analogt hermed eksklusive den rente, der modsvarer renteindtægterne på puljernes værdipapirer m.v. og hermed tilfalder puljerne, og eksklusive den rente, der modsvarer puljernes aktieudbytteindtægter og ligeledes tilfalder puljerne, men inklusive rente af puljeordningernes kontantindestående.

Herved vil nettorenteindtægterne i resultatopgørelsen for instituttet eksklusive puljeordninger blive forbedret i forhold til nettorenteindtægterne i instituttets resultatopgørelse inkl. puljer med et beløb svarende til puljernes aktieudbytteindtægter.

Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele opgøres, som det fremgår af ovenstående, eksklusive udbytte af puljeordningernes aktier og kapitalandele.

Gebyrer og provisionsindtægter skal opgøres inklusive gebyrer og provisionsindtægter ved handel med puljernes værdipapirer m.v. og inklusive forvaltningsprovision fra puljerne.

Resultatopgørelsespost 6. Kursreguleringer opgøres eksklusiv de kursreguleringer, der kan henføres til puljernes værdipapirer og valuta m.v. Såfremt puljernes værdipapirbeholdning inkluderer værdipapirer, der af instituttet defineres som kapitalandele i associerede eller tilknyttede virksomheder eller øvrige betydende kapitalandele indgår resultat heraf som en reduktion under post 12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder.

Hvis pensionspuljernes værdipapirbeholdning ikke indeholder værdipapirer, der af instituttet defineres som kapitalandele i associerede eller tilknyttede virksomheder eller øvrige betydende kapitalandele, vil kursreguleringsposten for instituttet eksklusiv puljeordninger netto svare til kursreguleringsposten inklusive puljeordninger. Indeholder puljeordningernes værdipapirbeholdning de ovennævnte kapitalandele vil kursreguleringsposten inklusive og eksklusiv puljer afvige fra hinanden med værdien af resultat af de omhandlede kapitalandele.

Resultatopgørelsespost 12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder opgøres som tidligere nævnt eksklusiv kursregulering af den del af puljeordningernes værdipapirbeholdning, der af instituttet defineres som kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Herefter skal litra D. Årets resultat i resultatopgørelsen eksklusiv puljeordninger svare til den tilsvarende post i resultatopgørelsen inklusive puljeordninger.

2. Opgørelse af FB 24 og FE 16, balance og ikke-balanceførte poster for instituttet eksklusiv puljeordninger

Aktivposterne for instituttet eksklusiv pensionspuljer opgøres eksklusiv de aktiver, der er tilknyttet puljerne.

Det bemærkes, at dette også gælder for aktivpost 12. Andre aktiver samt aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter.

Passivposterne for instituttet eksklusiv puljer opgøres tilsvarende eksklusiv puljeordningerne.

Dog opgøres passivpost 2. Indlån inklusive puljeordningernes kontantindeståender i instituttet, jf. definitionen i § 2, nr. 35. Størrelsen af kontantindeståendet anføres i noten nederst på siden.

3. Opgørelse af FB 25 og FE 17. Puljeordninger

Opgørelsen på FB 25 og FE 17 foretages som om puljeordningerne var organiseret i et selvstændigt selskab. Tilskrivning af afkast til de enkelte puljedeltagere er ikke med i opgørelsen.

Under post 1. Renteindtægter m.v. anføres dels rente af puljeordningernes kontantindestående, dels rente af puljernes øvrige aktiver. Renteindtægterne underopdeles som anført på skemaet.

Under post 2.1. Udbytte af aktier m.v. anføres udbytte af puljernes beholdning af aktier m.v., herunder udbytte af puljernes beholdning af værdipapirer, der af instituttet defineres som kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Under post 2.2. Udbytte af investeringsforeningsandele anføres udbytte af puljeordningernes beholdning af investeringsforeningsandele.

Under post 3. Kursreguleringer anføres kursregulering af puljernes aktiver opdelt som angivet på skemaet. Under post 3.7. Kursregulering af kapitalinteresser angives kursreguleringen af puljeordningernes beholdning af værdipapirer, der af instituttet defineres som kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Under post 4. Gebyrer og provisionsudgifter anføres puljernes udgifter til gebyrer og provision, herunder forvaltningsprovision til instituttet.

Det resultat, der fremkommer efter addition af posterne 1-3 og subtraktion af post 4, udgør det beløb, der opgjort efter denne bekendtgørelses regler samlet tilfalder puljedeltagerne.

Puljeordningernes aktiver specificeres som angivet på skema FB 25 og FE 17.

Under aktivpost 7. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder anføres puljernes beholdning af værdipapirer, der af instituttet defineres som kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Under aktivpost 8. Andre aktiver anføres en positiv markedsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter indgået af puljeordningerne. En negativ markedsværdi af de pågældende forretninger anføres under passivpost 2. Andre passiver. Endvidere anføres tilgodehavende renter, herunder tilgodehavende kontantrente.

Under aktivpost 9. Periodeafgrænsningsposter anføres forudbetalt provision og forudbetalte gebyrer.

Puljeordningernes passiver specificeres på skema FB 25 og FE 17 i passivpost 1. Samlet indlån, hvor samtlige indlån tilknyttet puljeordningen anføres, i passivpost 2. Andre passiver, hvor skyldige gebyrer og provisionsudgifter samt en negativ markedsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter anføres, samt i passivpost 3. Periodeafgrænsningsposter, periodens opgjorte men endnu ikke tilskrevne resultat anføres.

Indholdsfortegnelse

	Side
Kapitel 1. Anvendelsesområde og definitioner	2
§§ 1-2	
Kapitel 2. Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab perioderegnskaber og månedlige balancer	6
§§ 3-9	
Årsregnskab	6
Regnskabet for 1. halvår	7
Foreløbigt regnskab	7
Regnskabet for 1. halvår til indberetning til Finanstilsynet	8
Kvartalsregnskaber	8
Månedlige balancer m.v.	9
Kapitel 3. Generelle bestemmelser	10
§§ 10-13	
Kapitel 4. Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster	11
§§ 14-42	
Kapitel 5. Poster i resultatopgørelsen samt overskudsfordeling	18
§§ 43-59	
Kapitel 6. Værdiansættelse	24
Generelt	
§ 60	
Værdiansættelse af anlægsaktiver	24
§§ 61-69	
Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver	25
§§ 70-71	
Værdiansættelse af debitorer m.v.	26
§§ 72-73	

Stk. 5. Sparevirksomheder, de enkelte deltagende andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke udarbejde foreløbigt årsregnskab.

Stk. 6. Det foreløbige årsregnskab skal udarbejdes i danske kroner.

Regnskab for 1. halvår til indberetning til Finanstilsynet

§ 7 Et institut henholdsvis en koncern, jf. § 1, stk. 3, skal indberette regnskab for 1. halvår til Finanstilsynet i overensstemmelse med denne bekendtgørelses FE-skemasæt henholdsvis KE-skemasæt bilagt supplerende noter.

Stk. 2. Et institut, der ved sidste regnskabsårs udløb havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr., skal ved indberetning til Finanstilsynet alene benytte skemasiderne FE1-11.

Stk. 3. En koncern, hvor hverken moderselskabet eller et datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb, skal alene benytte skemasiderne KE1-11.

Stk. 4. Sparevirksomheder, de enkelte deltagende andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke indberette regnskab for 1. halvår til tilsynet.

Stk. 5. Regnskab for 1. halvår til Finanstilsynet skal udarbejdes i danske kroner.

§ 8 Kvartalsregnskaber



Kvartalsregnskabet for 1. og 3. kvartal samt halvårsregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 11 og indberettes i overensstemmelse med bestemmelserne i kapitel 12.

Stk. 2. Et institut skal opstille kvartalsregnskaberne for 1. og 3. kvartal i overensstemmelse med FE-skemaerne. Et institut, der ved sidste regnskabsårs udløb havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr., skal ved indberetning til Finanstilsynet alene benytte skemasiderne FE1-11.

Stk. 3. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille kvartalsregnskaberne for 1. og 3. kvartal i overensstemmelse med KE-skemaerne. En koncern, hvor hverken moderselskabet eller et datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb, skal alene benytte skemasiderne KE1-11.

Stk. 4. Sparevirksomheder, de enkelte deltagende andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke udarbejde kvartalsregnskaber.

	80
Værdiansættelse af poster i fremmed valuta og finansielle instrumenter m.v.	28
§§ 74-78	
Værdiansættelse af ikke-balanceførte poster	29
§ 79-80	
Værdiansættelse af komponenter i resultatopgørelsen	29
§ 81	
Undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger	30
§§ 82-85	
Kapitel 7. Den indre værdis metode	32
§ 86	
Kapitel 8. Indholdet af noterne	33
Generelle bestemmelser	33
§§ 87-91	
Noter til aktivposter	34
§§ 92-96	
Noter til passivposter	35
§§ 97-102	
Noter vedrørende ikke-balanceførte poster	36
§§ 103-105	
Noter vedrørende afledte finansielle instrumenter	37
§§ 106-107	
Noter vedrørende kreditrisici	37
§ 108	
Noter til resultatopgørelsen	37
§§ 109-113	
Kapitel 9. Koncernregnskaber	39
§ 114	
Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab	39
§ 115	
Udeholdelse af koncernregnskabet	40
§ 116	

	81
Koncernregnskabet	40
§§ 117-119	
Konsolidering	41
§§ 120-121	
Værdiansættelse	41
§§ 122-123	
Pro rata-konsolidering	42
§ 124	
Noter	42
§§ 125-128	
 Kapitel 10. Månedsbalancer m.v.	45
Generelt	45
§§ 129	
Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse	45
§§ 130-143	
Kapitel 11. Kvartals- og halvårsregnskaber.	49
§§ 144-148	
Kapitel 12. Indberetning og offentliggørelse	50
Månedsbalancer m.v.	50
§ 149	
Den 13. månedsindberetning	50
 § 150	
Halvårsregnskaber og regnskaber for 1. og 3. kvartal	51
§ 151	
Foreløbige årsregnskaber	51
§ 152	
Årsregnskab	52
§§ 153-157	
Kapitel 13. Straffebestemmelser	53
§ 158	

	82
Kapitel 14. Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser	54
§ 159	
Bilag 1. Udfyldelse af FE11/KE11/FB35/KB28 (Renterisiko)	55
Bilag 2. Opgørelse af korrigerede beholdninger på FE7-9/KE7-9/FB31-33 samt KB24-26 (Aktiekøbs-, aktiesalgforretninger)	61
Bilag 3. Udfyldelse af FE18-19/KE12-13/FB46-47 samt KB30-31(Renterisiko)	65
Bilag 4. Udfyldelse af FB23-25 og FE15-17 (Puljeordninger)	75
Fællesformularer	
FA	
KA	
FE	
KE	
FB	
KB	

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

FA1

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

18.02.1999

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode	Mellemværender i alt 1.000 kr.
KREDIT - IKKE-BALANCEFØRTE POSTER			
Kredit			
1. Gæld til kreditinstitutter			1 _____
2. Indlån			2 _____
3. Udstedte obligationer m.v.			3 _____
4. Andre kreditposter			4 _____
5. Diverse driftsposter			5 _____
6. Hensættelser til omkostninger			6 _____
7. Efterstillede kapitalindskud			7 _____
8. Egenkapital			8 _____
Kredit i alt			9 _____
Ikke-balanceførte poster			
1. Garantier m.v.			10 _____
2. Andre forpligtelser			11 _____
Ikke-balanceførte poster i alt			12 _____

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

FA3

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode		
DEBET	Mellemværender med valutaind- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaind- lændinge i va- luta 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- lændinge i va- luta 1.000 kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.				
1.1 Sedler og mønt	<u>1</u>			<u>10</u>
1.2 Anfordringstilgodehavender hos centralbanker ..	<u>2</u>	<u>5</u>	<u>7</u>	<u>11</u>
1.3 Indestående på postgirokonti			<u>8</u>	<u>12</u>
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v. i alt	<u>3</u>	<u>6</u>	<u>9</u>	<u>13</u>
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>4</u>			<u>14</u>

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode	Mellemværender med valuta- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valuta- lændinge i va- luta 1.000 kr.	Mellemværender med valuta- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valuta- lændinge i va- luta 1.000 kr.
DEBET						
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.						
3.1 Tilgodehavender hos centralbanker						
3.1.1 Tidsindskud	1				31	46
3.1.2 Certifikater	2					47
3.1.3 Tilgodehavender i Garantifonden for Danske Optioner og Futures	3	17				
3.2 Tilgodehavender hos egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet	4	18			32	48
3.3 Tilgodehavender hos datterbanker i udlandet ...					33	49
3.4 Tilgodehavender hos andre pengeinstitutter						
3.4.1 Anfordring	5	19			34	50
3.4.2 Tidsindskud (fordelt efter restløbetid)						
3.4.2.1 Dag-til-dag	6	20			35	51
3.4.2.2 Til og med 3 måneder	7	21			36	52
3.4.2.3 Over 3 måneder	8	22			37	53
3.4.3 Øvrige tilgodehavender	9	23			38	54
3.5 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter						
3.5.1 Anfordring	10	24			39	55
3.5.2 Tidsindskud (fordelt efter restløbetid)						
3.5.2.1 Dag-til-dag	11	25			40	56
3.5.2.2 Til og med 3 måneder	12	26			41	57
3.5.2.3 Over 3 måneder	13	27			42	58
3.5.3 Øvrige tilgodehavender	14	28			43	59
3.6 Checks m.v.	15	29			44	60
Tilgodehavender hos kreditinstitutter i alt	16	30			45	61

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

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode		
DEBET	Mellemværender med valutaind- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaind- lændinge i va- luta 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- lændinge i va- luta 1.000 kr.
6. Aktier m.v.				
6.1 Børsnoterede aktier m.v.	<u>1</u>	<u>15</u>	<u>27</u>	<u>39</u>
6.2 Unoterede aktier m.v.	<u>2</u>	<u>16</u>	<u>28</u>	<u>40</u>
Aktier m.v. i alt	<u>3</u>	<u>17</u>	<u>29</u>	<u>41</u>
7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele				
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	<u>4</u>	<u>18</u>	<u>30</u>	<u>42</u>
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	<u>5</u>	<u>19</u>	<u>31</u>	<u>43</u>
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	<u>6</u>	<u>20</u>	<u>32</u>	<u>44</u>
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder				
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	<u>7</u>	<u>21</u>	<u>33</u>	<u>45</u>
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	<u>8</u>	<u>22</u>	<u>34</u>	<u>46</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	<u>9</u>	<u>23</u>	<u>35</u>	<u>47</u>
9. Immaterielle aktiver	<u>10</u>			<u>48</u>
10. Materielle aktiver	<u>11</u>			<u>49</u>
11. Egne kapitalandele	<u>12</u>	<u>24</u>	<u>36</u>	<u>50</u>
12. Andre debetposter	<u>13</u>	<u>25</u>	<u>37</u>	<u>51</u>
Debet i alt	<u>14</u>	<u>26</u>	<u>38</u>	<u>52</u>

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode	Mellemværender med valuta- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valuta- lændinge i va- luta 1.000 kr.	Mellemværender med valuta- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valuta- lændinge i va- luta 1.000 kr.
KREDIT						
1. Gæld til kreditinstitutter						
1.1 Gæld til centralbanker						
1.1.1 På anfordring	1	15	29	44		
1.1.2 Tidsindskud	2	16	30	45		
1.2 Gæld til egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet	3	17	31	46		
1.3 Gæld til datterbanker i udlandet			32	47		
1.4 Gæld til andre pengeinstitutter						
1.4.1 På anfordring	4	18	33	48		
1.4.2 Tidsindskud (fordelt efter restløbetid)						
1.4.2.1 Dag-til-dag	5	19	34	49		
1.4.2.2 Til og med 3 måneder	6	20	35	50		
1.4.2.3 Over 3 måneder	7	21	36	51		
1.4.3 Øvrig gæld	8	22	37	52		
1.5 Gæld til øvrige kreditinstitutter						
1.5.1 På anfordring	9	23	38	53		
1.5.2 Tidsindskud (fordelt efter restløbetid)						
1.5.2.1 Dag-til-dag	10	24	39	54		
1.5.2.2 Til og med 3 måneder	11	25	40	55		
1.5.2.3 Over 3 måneder	12	26	41	56		
1.5.3 Øvrig gæld	13	27	42	57		
Gæld til kreditinstitutter i alt	14	28	43	58		

Stk. 5. Kvartalsregnskabet for 1. og 3. kvartal skal udarbejdes i danske kroner.

§ 9 Månedlige balancer m.v.

De månedlige balancer m.v. udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 10 og indberettes i overensstemmelse med bestemmelserne i kapitel 12.

Stk. 2. Et institut skal opstille de månedlige balancer m.v. i overensstemmelse med FA-skemaerne.

Stk. 3. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille de månedlige balancer i overensstemmelse med KA-skemaerne.

Stk. 4. Sparevirksomheder, de enkelte deltagende andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke udarbejde månedlige balancer m.v.

Stk. 5. De månedlige balancer m.v. skal udarbejdes i danske kroner.

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode			
		Mellemværender med valutaind- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaind- lændinge i va- luta 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- lændinge i va- luta 1.000 kr.
KREDIT					
2. Indlån					
2.1 Fra offentlige myndigheder					
2.1.1 På anfordring		<u>1</u>	<u>15</u>	<u>29</u>	<u>43</u>
2.1.2 Med opsigelsesvarsel		<u>2</u>	<u>16</u>	<u>30</u>	<u>44</u>
2.1.3 Tidsindskud		<u>3</u>	<u>17</u>	<u>31</u>	<u>45</u>
2.2 Erhvervsmæssige indlån					
2.2.1 På anfordring		<u>4</u>	<u>18</u>	<u>32</u>	<u>46</u>
2.2.2 Med opsigelsesvarsel		<u>5</u>	<u>19</u>	<u>33</u>	<u>47</u>
2.2.3 Tidsindskud (fordelt efter restløbetid)					
2.2.3.1 Dag-til-dag		<u>6</u>	<u>20</u>	<u>34</u>	<u>48</u>
2.2.3.2 Til og med 3 måneder		<u>7</u>	<u>21</u>	<u>35</u>	<u>49</u>
2.2.3.3 Over 3 måneder		<u>8</u>	<u>22</u>	<u>36</u>	<u>50</u>
2.3 Ikke-erhvervsmæssige indlån					
2.3.1 På anfordring		<u>9</u>	<u>23</u>	<u>37</u>	<u>51</u>
2.3.2 Med opsigelsesvarsel		<u>10</u>	<u>24</u>	<u>38</u>	<u>52</u>
2.3.3 Tidsindskud		<u>11</u>	<u>25</u>	<u>39</u>	<u>53</u>
2.4 Særlige indlånsformer					
2.4.1 Gevinstopsparing		<u>12</u>	<u>26</u>	<u>40</u>	<u>54</u>
2.4.2 Øvrige indlånsformer		<u>13</u>	<u>27</u>	<u>41</u>	<u>55</u>
Indlån i alt		<u>14</u>	<u>28</u>	<u>42</u>	<u>56</u>

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

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

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode			
SUPPLERENDE OPLYSNINGER					
	Mellemværender med valutaind- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaind- lændinge i va- luta 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- lændinge i va- luta 1.000 kr.	
6. Køb og salg af valuta på termin m.v.					
6.1 Valuta købt spot fra kreditinstitutter m.v. ...			11		31
6.2 Valuta købt på termin fra kreditinstitutter m.v.			12		32
6.3 Valuta købt spot fra kunder			13		33
6.4 Valuta købt på termin fra kunder			14		34
6.5 Valuta solgt spot til kreditinstitutter m.v. ..			15		35
6.6 Valuta solgt på termin til kreditinstitutter m.v.			16		36
6.7 Valuta solgt spot til kunder			17		37
6.8 Valuta solgt på termin til kunder			18		38
7. Garantier					
7.1 Finansgarantier		1	19	25	39
7.2 Øvrige garantier		2	20	26	40
8. Ad debetpost 5.1.1					
Heraf til nom. værdi med en restløbetid på:					
til og med 3 måneder		3			
over 3 måneder til og med 6 måneder		4			
over 6 måneder til og med 9 måneder		5			
9. Puljeordninger					
9.1 Samlede indlån		6		27	
Heraf anbragt i:					
9.2 Obligationer m.v.		7	21	28	41
9.3 Aktier m.v.		8	22	29	42
9.4 Andre debetposter		9	23	30	43
9.5 Puljernes kontantindeståender (9.1 - 9.2 - 9.3 - 9.4)		10			
Ad valutahandel med kunder (6.7 + 6.8 - 6.3 - 6.4): Heraf for regning puljeordninger (nettosalg til puljer anføres med positivt fortegn)			24		

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Koncernens navn

Registreringsnr.

DEBET

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

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

Koncernens navn

Registreringsnr.

KREDIT - IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

Kredit

1. Gæld til kreditinstitutter
2. Indlån
3. Udstedte obligationer m.v.
4. Andre kreditposter
5. Diverse driftsposter
6. Hensættelser til omkostninger
7. Efterstillede kapitalindskud
8. Egenkapital

Kredit i alt

Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.
2. Andre forpligtelser

Ikke-balanceførte poster i alt

	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
Resultatopgørelse for ____ . kvartal ____	1.000 kr.	1.000 kr.
1. Renteindtægter	1	19
2. Renteudgifter	2	20
A. Netto renteindtægter	3	21
3 Udbytte af kapitalandele	4	22
4. Gebyrer og provisionsindtægter	5	23
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	6	24
B. Netto rente- og gebyrindtægter	7	25
6. Kursreguleringer	8	26
7. Andre ordinære indtægter	9	27
8. Udgifter til personale og administration	10	28
9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	11	29
10. Andre ordinære udgifter	12	30
11. Tab og hensættelser på debitorer	13	31
12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	14	32
C. Ordinært resultat før skat	15	33
13. Ekstraordinære indtægter	16	34
14. Ekstraordinære udgifter	17	35
D. Resultat før skat	18	36

Balance pr. ultimo ____ . kvartal ____

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

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

PASSIVER

1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	15
2. Indlån	16
3. Udstedte obligationer	17
4. Andre passiver	18
5. Periodeafgrænsningsposter	19
6. Hensættelser til forpligtelser	20
7. Efterstillede kapitalindskud	21
7A. Resultat år til dato	22
8. Egenkapital ultimo forrige regnskabsår:	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	23
8.2 Overkurs ved emission	24
8.3 Reserver	25
8.4 Opskrivningshenlæggelser	26
8.5 Overført fra tidligere år	27
Egenkapital i alt	28
Passiver i alt	29

IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

1. Garantier m.v.	30
2. Andre forpligtelser	31
Ikke-balanceførte poster i alt	32

Ikke-balanceførte poster pr. ultimo ____ . kvartal ____

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

Ikke-balanceførte poster, post 1

Garantier m.v.

1. Garantier

1.1 Finansgarantier 1

1.2 Øvrige garantier 2

1.3 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 3

Garantier m.v. i alt 4

Ikke-balanceførte poster, post 2

Andre forpligtelser

2.1 Uigenkaldelige kredittilsagn 5

2.2 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 6

2.3 Øvrige forpligtelser 7

Andre forpligtelser i alt 8

Ad Resultatopgørelse for ____ kvartal ____	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
1. Renteindtægter/terminspræmie af:		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1	27
Udlån	2	28
Obligationer	3	29
Afledte finansielle instrumenter i alt	4	30
heraf		
Valutakontrakter	5	31
Rentekontrakter	6	32
Aktiekontrakter	7	33
Råvarekontrakter	8	34
Andre kontrakter	9	35
Andet	10	36
I alt renteindtægter	11	37
Heraf udgør indtægter af ægte købs- og tilbagesalgsforretninger ført under:		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	12	38
Udlån	13	39
2. Renteudgifter til:		
Kreditinstitutter og centralbanker	14	40
Indlån	15	41
Udstedte obligationer	16	42
Efterstillede kapitalindskud	17	43
Garantikapital	18	44
Andet	19	45
I alt renteudgifter	20	46
Heraf udgør rentudgifter af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger ført under:		
Kreditinstitutter og centralbanker	21	47
Indlån	22	48
3. Udbytte af:		
Aktier	23	49
Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	24	50
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	25	51
I alt udbytte af aktier og andre kapitalandele	26	52