

Finanstilsynet

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. 730 af 6. august 1996 som ændret ved lov nr. 475 af 10. juni 1997 om ændring af lov om forsikringsvirksomhed, lov om banker og sparekasser m.v., realkreditloven, lov om værdipapirhandel m.v., lov om fondsmæglerselskaber, lov om tilsyn med firmapensionskasser, lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond og lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, § 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

- § 8 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.
- § 9 Modregning mellem aktiv- og passivposter og udgifts- og indtægtsposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse.
- § 10 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.
- § 11 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.

Under post 3. Kursreguleringer anføres kursregulering af pensionspuljernes aktiver opdelt som angivet på skemaet. Under post 3.7. Kursregulering af kapitalinteresser angives kursreguleringen af puljepensionsordningernes 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 pensionspuljernes 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 puljepensionsdeltagerne.

Puljepensionsordningernes aktiver specificeres som angivet på skema FB 25 og FE 16.

Under aktivpost 7. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder anføres pensionspuljernes 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 puljepensionsordningerne. 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.

Puljepensionsordningernes passiver specificeres på skema FB 25 og FE 16 i passivpost 1. Samlet indlån, hvor samtlige indlån tilknyttet puljepensionsordningen 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.	7
§§ 3-7	
Årsregnskab	8
Foreløbigt regnskab	8
Kvartalsregnskaber, herunder halvårsregnskab	9
Månedlige balancer m.v.	9
Kapitel 3. Generelle bestemmelser.	10
§§ 8-11	
Kapitel 4. Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster.	11
§§ 12-40	
Kapitel 5. Poster i resultatopgørelsen samt overskudsfordeling.	19
§§ 41-57	
Kapitel 6. Værdiansættelse.	28
Generelt	28
§ 58	
Værdiansættelse af anlægsaktiver.	28
§§ 59-67	
Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver.	30
§§ 68-69	

	103
Værdiansættelse af debitorer m.v.	31
§§ 70-71	
Værdiansættelse af poster i fremmed valuta og finansielle instrumenter m.v.	34
§§ 72-76	
Værdiansættelse af ikke-balanceførte poster	35
§ 77	
Værdiansættelse af komponenter i resultatopgørelsen	36
§ 78	
Undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger.	36
§§ 80-83	
Kapitel 7. Den indre værdis metode.	38
§ 84	
Kapitel 8. Indholdet af noterne.	39
Generelle bestemmelser.	39
§§ 85-89	
Noter til aktivposter.	40
§§ 90-94	
Noter til passivposter.	42
§§ 95-100	
Noter vedrørende ikke-balanceførte poster.	44
§§ 101-103	
Noter vedrørende afledte finansielle instrumenter.	44
§§ 104-105	
Noter vedrørende kreditrisici.	44
§ 106	
Noter til resultatopgørelsen.	45
§§ 107-111	

	104
Kapitel 9. Koncernregnskaber.	47
§ 112	
Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.	47
§ 113	
Udeholdelse af koncernregnskabet.	48
§ 114	
Koncernregnskabet.	48
§§ 115-117	
Konsolidering.	49
§§ 118-119	
Værdiansættelse.	50
§§ 120-121	
Pro rata-konsolidering.	52
§ 122	
Noter.	52
§§ 123-126	
Kapitel 10. Månedsbalancer m.v.	55
Generelt.	55
§§ 127	
Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse.	55
§§ 128-141	
Bestemmelser om skemaer for renterisiko og valutapositioner.	59
§§ 142	
Kapitel 11. Kvartals- og halvårsregnskaber.	60
§§ 143-147	
Kapitel 12. Indberetning og offentliggørelse.	61
Månedsbalancer m.v.	61

	105
§ 148	
Den 13. månedsindberetning.	61
§ 149	
Halvårsregnskaber og regnskaber for 1. og 3. kvartal.	62
§ 150	
Foreløbige årsregnskaber.	62
§ 151	
Årsregnskab.	63
§§ 152-156	
Kapitel 13. Straffebestemmelser.	65
§ 157	
Kapitel 14. Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser.	66
§ 158	
Bilag 1. Udfyldelse af OE5/OF5/FB35/KB24 (Renterisiko).	
Bilag 2. Udfyldelse af FA13-14 samt KA13-14 (Valutapositioner).	
Bilag 3. Opgørelse af korrigerede beholdninger på FE7-9/KE7-9/OE8-10/OF8-10/FB31-33 samt KB24-26 (Aktiekøbs-, aktiesalgforretninger).	
Bilag 4. Udfyldelse af FE17-18/KE11-12/FB46-47 samt KB30-31(Renterisiko).	
Bilag 5. Udfyldelse af FB23-25 og FE14-16 (Puljepensionsordninger).	
Fællesformularer.	
FA	
KA	
FE	
KE	
OE	
OF	
FB	
KB	

Månedståndsbalancer m.v. pr. ultimo _____

FA1

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

01.10.01.10.1998

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

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 _____

01.10.1998

Balancer m.v. pr. ultimo _____

FA3

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.
BET					
Reserveholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.					
Sedler og mønt		<u>1</u>			<u>10</u>
Anfordringstilgodehavender hos centralbanker ..		<u>2</u>	<u>5</u>	<u>7</u>	<u>11</u>
Indestående på postgirokonti				<u>8</u>	<u>12</u>
Reserveholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v. i alt		<u>3</u>	<u>6</u>	<u>9</u>	<u>13</u>
Disbeviser, der kan refinansieres i centralbanker		<u>4</u>			<u>14</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.
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 valutaind- lændinge i kro- ner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaud- 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.
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 kapital- indskud	16	34	52	70	
5.6 Udstedt af andre	17	35	53	71	
Obligationer m.v. i alt	18	36	54	72	

Kapitel 4

Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster.

§ 12 Aktivpost 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker

Kassebeholdningen omfatter lovlige betalingsmidler, herunder udenlandske sedler og mønter.

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

§ 13 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.

§ 14 Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker.

Posten omfatter alle tilgodehavender hos kreditinstitutter og alle tilgodehavender hos centralbanker, bortset fra de i § 12, stk. 2 nævnte og bortset fra obligationer og andre massegældsbreve, jf. § 16.

§ 15 Aktivpost 4. Udlån.

Stk. 1. Posten omfatter alle typer udlån, der ikke indebærer udstedelse af massegældsbreve. Posten omfatter endvidere leasingkontrakter, efterstillede tilgodehavender i andre virksomheder, der ikke er udstedt som massegældsbreve, indlånskonsti i debit, lange rembursere samt margin-tilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med fondsmægler-selskaber, 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. § 41, stk. 1, nr. 3 være fratrukket udlånet.

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.	1	15	27	39
6.2 Unoterede aktier m.v.	2	16	28	40
Aktier m.v. i alt	3	17	29	41
7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele				
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	4	18	30	42
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	5	19	31	43
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	6	20	32	44
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder				
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	7	21	33	45
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	8	22	34	46
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	9	23	35	47
9. Immaterielle aktiver	10			48
10. Materielle aktiver	11			49
11. Egne kapitalandele	12	24	36	50
12. Andre debetposter	13	25	37	51
Debet i alt	14	26	38	52

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					
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	

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

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

FA13

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

01.10.1998

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode	
Valutapositioner opgjort som mod- værdien i DKK	Instituttet ekskl. udenl. filialer 1.000 kr.	Filialer i udlandet 1.000 kr.	Instituttet inkl. udenl. filialer 1.000 kr.
IEP	4	14	24
GRD	5	15	25
XEU	6	16	26
I alt	7	17	27
ISK ¹	8	18	32
AUD ¹	9	19	33
NZD ¹	10	20	34
Unoterede valutaer ¹ (arten anføres)			
1	11	21	35
2	12	22	36
3	13	23	37

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

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

KA1

Koncernens navn	Registreringsnr.	
		Mellemværender i alt 1.000 kr.
<hr/>		
DEBET		
<hr/>		
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

01.10.1998

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

KA2

Koncernens navn _____

Registreringsnr. _____

	Mellemværender i alt 1.000 kr.
<u>KREDIT - IKKE-BALANCEFØRTE POSTER</u>	
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

01.10.1998

Stk. 3. Posten omfatter tilgodehavender hos udenlandsk statslig postgiro, bortset fra anfordringstilgodehavender i lande, hvor instituttet er etableret, jf. § 12, stk. 2.

§ 16 Aktivpost 5. Obligationer

Posten omfatter obligationer og andre værdipapirer, der er massegældsbreve, jf. § 4, stk. 2, 1. led i lov om gældsbreve, jf. dog § 13.

§ 17 Aktivpost 6. Aktier m.v.

Posten omfatter aktier, tegningsrettigheder og warrants, anpartar, beviser for garantikapital i sparekasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, jf. dog §§ 18 og 19.

§ 18 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.

§ 19 Aktivpost 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

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

§ 20 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.

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

KA13

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

01.10.1998

Koncernens navn		Registreringsnr.
Valutapositioner opgjort som mod- værdien i DKK		Koncernen 1.000 kr.
IEP		<u>4</u>
GRD		<u>5</u>
XEU		<u>6</u>
I alt		<u>7</u>
ISK ¹		<u>12</u>
AUD ¹		<u>13</u>
NZD ¹		<u>14</u>
Unoterede valutaer ¹ (arten anføres)	<u>1</u>	<u>15</u>
	<u>2</u>	<u>16</u>
	<u>3</u>	<u>17</u>

¹ Medtages kun, såfremt koncernens åbne position er større end 0,5 pct.
af egenkapitalen (kreditpost 8) og samtidig større end 1 mio. kr.

01.10.1998

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

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

Resultatopgørelse for ____ . kvartal 19__	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
7. Andre ordinære indtægter	1	22
C. Resultat af finansielle poster	2	23
8. Udgifter til personale m.v. og administration		
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3	24
8.2 Personaleudgifter		
8.2.1 Lønninger	4	25
8.2.2 Pensioner	5	26
8.2.3 Udgifter til social sikring	6	27
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7	28
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8	29
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9	30
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10	31
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11	32
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ...	12	33
10. Andre driftsudgifter	13	34
11. Tab og hensættelser på debitorer	14	35
12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyt- tede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele		
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksom- heder og øvrige betydende kapitalandele (+/-)	15	36
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksom- heder (+/-)	16	37
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og til- knyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	17	38
D. Ordinært resultat	18	39
13. Ekstraordinære indtægter	19	40
14. Ekstraordinære udgifter	20	41
E. Resultat før skat	21	42

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

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

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

1.000 kr.

1. Gæld til kreditinstitutter	1
2. Indlån	2
3. Udstedte obligationer m.v.	3
4. Andre passiver	4
5. Periodeafgrænsningsposter	5
6. Hensættelser til omkostninger	6
7. Efterstillede kapitalindskud	7
7a. Resultat år til dato	8
8. Egenkapital ultimo forrige regnskabsår	9
Passiver i alt	10
Ikke-balanceførte poster	
1. Garantier m.v.	11
2. Andre forpligtelser	12
Ikke-balanceførte poster i alt	13

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

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

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

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

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal 19__	Beløb
Vedrørende kvalificerede andele	
Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	
	1.000 kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsik- ringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9	5
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (F.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (F.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (F.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (F.S. 3, post 7.3)	11
E. Korrigeret ansvarlig kapital	12
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (3 dec.)	13

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

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

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

§ 21 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 afhænder i umiddelbar forlængelse af låneforholdets ophør.

§ 22 Aktivpost 11. Egne kapitalandele.

Posten omfatter kapitalandele udstedt af instituttet.

§ 23 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 og finansieringsstillæg som følge af for meget indbetalt a/contoskat.

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal 19____
 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 aktiesalgshandlinger	2
C. Belånte egne aktier til nominal værdi	3
D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4
E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/FE5, post 8.1) (3 dec.)	5

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____
 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 findes	
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

Supplerende oplysninger for ____ 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- pensionsordninger ¹⁾	11	26	41
4. Rente til indlån fra private kunder ekskl. puljepensionsordninger 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 inklusiv rente af kontantindestående i pensionspuljerne.

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

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

Anm. For første kvartal tages udgangspunkt i balancen ifølge årsregnskabet pr. 31.12. 01.10.1998 (1.4.1997)

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

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

¹⁾ Dog inklusiv kontantindestående i
pensionspuljer.

Anm. Se side FE12.

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

Resultatopgørelse for ____ . kvartal 19__

	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	Institut ekskl. pensionspuljer 1.000 kr.	Institut ekskl. pensionspuljer 1.000 kr.
1. Renteindtægter m.v.	1	30
heraf:		
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2	31
1.2 Rente af udlån m.v.	3	32
1.3 Rente af obligationer m.v.	4	33
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	5	34
2. Renteudgifter m.v.	6	35
heraf:		
2.1 Rente til indlån m.v.	7	36
A. Netto renteindtægter	8	37
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	9	38
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.	10	39
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	11	40
B. Netto rente- og gebyrindtægter	12	41
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.	13	42
heraf:		
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	14	43
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	15	44
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	16	45
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	17	46
6.5 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-)	18	47
7. Andre ordinære indtægter	19	48
C. Resultat af finansielle poster	20	49
8. Udgifter til personale m.v. og administration	21	50
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	22	51
10. Andre driftsudgifter	23	52
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	24	53
12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele	25	54
D. Ordinært resultat	26	55
13. Ekstraordinære indtægter	27	56
14. Ekstraordinære udgifter	28	57
E. Resultat før skat	29	58

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

Balance og ikke balanceførte poster pr. ultimo ____ . kvartal 19 ____

Instituttet ekskl.
pensionspuljer
1.000 kr.

AKTIVER

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

PASSIVER

1. Gæld til kreditinstitutter	15
2. Indlån ¹	16
3. Udstedte obligationer	17
4. Andre passiver	18
5. Periodeafgrænsningsposter	19
6. Hensættelser til omkostninger	20
7. Efterstillede kapitalindskud	21
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
heraf:	
2.1 Aktiver købt på termin	27
Ikke-balanceførte poster i alt	28

Noter

¹ Heraf kontantindestående fra pensionspuljer	29
--	----

Puljepensionsordninger	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
RESULTATOPGØRELSE	Pensionspuljer 1.000 kr.	Pensionspuljer 1.000 kr.
1. Renteindtægter m.v.		
1.1 Rente af kontantindestående	1	19
1.2 Rente af indeksobligationer	2	20
1.3 Rente af øvrige obligationer	3	21
1.4 Øvrige renteindtægter	4	22
I alt renteindtægter m.v.	5	23
2. Udbytte af aktier m.v.		
2.1 Udbytte af aktier m.v.	6	24
2.2 Udbytte af investeringsforeningsandele	7	25
I alt udbytte m.v.	8	26
3. Kursreguleringer		
3.1 Kursregulering af indeksobligationer (+/-)	9	27
3.2 Kursregulering af øvrige obligationer m.v. (+/-)	10	28
3.3 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	11	29
3.4 Kursregulering af investeringsforeningsandele (+/-)	12	30
3.5 Kursregulering af valuta (+/-)	13	31
3.6 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-)	14	32
3.7 Kursregulering af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (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 m.v.		39
4. Aktier m.v.		40
5. Investeringsforeningsandele		41
6. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (i relation til instituttet) ..		42
7. Andre aktiver		43
8. Periodeafgrænsningsposter		44
Aktiver i alt		45
PASSIVER		
1. Samlet indlån		46
2. Andre passiver		47
3. Periodeafgrænsningsposter		48
Passiver i alt		49
<u>Ikke-balanceførte poster</u>		
1. Aktiver købt på termin		50
<u>Noter</u>		
Gennemsnitlig indlån		51
01.10.1998		

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	18	35
1.2 Værdipapirfutures og -terminsforretninger	2	19	36
1.3 Værdipapiroptioner	3	20	37
1.4 Renteswaps	4	21	38
1.5 Rentefutures og FRA'er	5	22	39
1.6 Renteoptioner m.v.	6	23	40
1.7 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1 til 1.6)	7	24	41
1.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	8	25	42
2. Positioner uden for handelsbeholdningen			
2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3)	9	26	43
2.2 Positioner med begrænset eller afdekket renterisiko	10	27	44
2.3 Positioner med specielle renteformler	11	28	45
2.4 Valutaswaps	12	29	46
2.5 Valutaterminer og -futures	13	30	47
2.6 Valutaoptioner	14	31	48
2.7 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.6)	15	32	49
2.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	16	33	50
3. Alle positioner (summen af post 1.7 og 2.7)	17	34	51

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

§ 24 Aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter.

Posten omfatter de i året afholdte udgifter, som vedrører et efterfølgende år, herunder forudbetalt provision og husleje samt forudbetalte renter.

§ 25 Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker.

Posten omfatter gæld til kreditinstitutter og centralbanker, jf. dog § 27.

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 marginilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden er et kreditinstitut eller et finansieringsinstitut.

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

§ 26 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.

§ 27 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. § 31.

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

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

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

Resultatopgørelse for ____ . kvartal 19__	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
7. Andre ordinære indtægter	1	23
C. Resultat af finansielle poster	2	24
8. Udgifter til personale m.v. og administration		
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3	25
8.2 Personaleudgifter		
8.2.1 Lønninger	4	26
8.2.2 Pensioner	5	27
8.2.3 Udgifter til social sikring	6	28
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7	29
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8	30
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9	31
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10	32
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11	33
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ...	12	34
10. Andre driftsudgifter	13	35
11. Tab og hensættelser på debitorer	14	36
12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyt- tede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele		
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksom- heder og øvrige betydende kapitalandele (+/-)	15	37
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksom- heder (+/-)	16	38
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og til- knyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	17	39
D. Ordinært resultat	18	40
13. Ekstraordinære indtægter	19	41
14. Ekstraordinære udgifter	20	42
E. Resultat før skat	21	43
Heraf minoritetsinteressers andel	22	44

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

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

Ch.reg.nr. _____

Koncernens navn _____

KF4

Balance pr. ultimo ____, kvartal 19__

Beløb

PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

1.000 kr.

1. Gæld til kreditinstitutter	1
2. Indlån	2
3. Udstedte obligationer m.v.	3
4. Andre passiver	4
5. Periodeafgrænsningsposter	5
6. Hensættelser til omkostninger	6
7. Efterstillede kapitalindskud	7
7a. Resultat år til dato	8
8. Egenkapital ultimo forrige regnskabsår	9
Heraf minoritetsinteressers andel	10
Passiver i alt	11
 <u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Garantier m.v.	12
2. Andre forpligtelser	13
Ikke-balanceførte poster i alt	14

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

²¹ Tilsagte lån medregnes så snart der foreligger bindende tilsagn. Uanset om lånet først etableres på et senere tidspunkt. Ved opgørelsen benyttes debitors skyld (inkl. tilskrevne renter) i de tilfælde, hvor der ikke er fastsat maksimum eller hvor maksimum er overtrukket.

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

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

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__	Beløb
Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	1.000 kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikrings- virksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapital- dækningsopgørelse	5
- kapitalandele i datterselskaber, som er udeholdt fra kon- cernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 101, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (K.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (K.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (K.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (K.S. 3, post 7.3)	11
E. Korrigeret ansvarlig kapital	12
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (3 dec.)	13

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

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

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

Ch.reg.nr.

KE9

Koncernens navn

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal 19__
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 aktiesalgshandlinger	2
C. Belånte egne aktier til nominal værdi	3
D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4
E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/KE5, post 8.1) (3 dec.)	5

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____
 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 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 og ansvarlig indskudskapital 16 _____

Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt 17 _____

§ 28 Passivpost 4. Andre passiver.

Posten omfatter andre passiver end de i §§ 25-27 og 29-38 nævnte, herunder den til hensættelsen svarende forpligtelse på ikke balance-førte poster, jf. § 51.

Stk. 2. Posten omfatter endvidere leasingforpligtelser, der modsvares af et tilsvarende leasingaktiv, jf. § 15.

Stk. 3. Posten omfatter accept af lange rembursler.

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 a/contoskat.

Stk. 6. Posten omfatter de under regnskabsåret henhørende udgifter, som først vil blive betalt i løbet af et senere regnskabsår, herunder skyldige renter, finansieringsstillæg som følge af restskat, gage, feriepenge samt indeholdt, men ikke afregnet kildeskat for medarbejdere.

§ 29 Passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter.

Posten omfatter de indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, men som henhører under et senere regnskabsår, herunder forud modtagne renter og provision.

§ 30 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.

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	18	35
1.2 Værdipapirfutures og -terminsforretninger	2	19	36
1.3 Værdipapiroptioner	3	20	37
1.4 Renteswaps	4	21	38
1.5 Rentefutures og FRA'er	5	22	39
1.6 Renteoptioner m.v.	6	23	40
1.7 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1 til 1.6)	7	24	41
1.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	8	25	42
2. Positioner uden for handelsbeholdningen			
2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3)	9	26	43
2.2 Positioner med begrænset eller afdekket renterisiko	10	27	44
2.3 Positioner med specielle renteformler	11	28	45
2.4 Valutaswaps	12	29	46
2.5 Valutaterminer og -futures	13	30	47
2.6 Valutaoptioner	14	31	48
2.7 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.6)	15	32	49
2.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	16	33	50
3. Alle positioner (summen af post 1.7 og 2.7)	17	34	51

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

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

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Egenkapital

1.000 kr.

Kapitalbevægelser

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

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

SOLVENSOPGØRELSE¹⁾

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

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.

Afledte 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 afledte 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 afløede kontrakter	21	43	65	87
I alt	22	44	66	88

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

Stk. 3. Posten omfatter en aktuariemæssigt beregnet kapitaliseret værdi af uafdækkede, pensions-tilsagn, akkumuleret udskudt skat samt negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. § 121, stk. 4, 3. pkt.

§ 31 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.

§ 32 Egenkapital.

Egenkapitalen skal fremtræde efter, at der er foretaget overskudsfordeling.

§ 33 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.

§ 34 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.

§ 35 Passivpost 8.3. Reserver.

Posten omfatter den i lov om banker og sparekasser § 52h omhandlede bundne reserve (bunden sparekassereseve), reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode, jf. § 84, stk. 4 samt andre reserver, der i henhold til lovgivning eller instituttets vedtægter skal henlægges til en

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 netting1318

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

2419

Akkumulerede hensættelser

1.000 kr.

Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer

20Hensat ultimo på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster,
der indebærer en kreditrisiko21

I alt akkumulerede hensættelser

22Akkumulerede hensættelser på udlån og garantidebitorer i procent af udlån
og garantier ultimo året (med 1 decimal)23 pct.

Tilgodehavender med standset renteberegning udgør ultimo året

24

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Markedsrisici

1.000 kr.

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. 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 pensionspuljer	12 _____

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

Noter til årsregnskabet 19_____ Beløb

Ad. Resultatopørelsen (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 lovpligtige revision 23

Heraf andre ydelser end revision 24

Ad. Antal beskæftigede

Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 1 decimal) 25

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

særlig reserve, herunder den i § 39, stk. 2 i lov om banker og sparekasser omhandlede gavefond.

§ 36 Passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser.

Posten omfatter henlæggelser, der fremkommer ved anvendelse af reglerne i §§ 63 og 65, stk. 2.

§ 37 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.

§ 38 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.

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

Posten omfatter samtlige afgivne garantier og indeståelser, herunder garantier for egen regning, importremburser og bekræftede eksportremburser, 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.

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 _____	39 _____
- Valutakursregulering	7 _____	40 _____	40 _____
- Årets opkrivninger	8 _____	41 _____	41 _____
- Årets tilbageførte opkrivninger	9 _____	42 _____	42 _____
D. Ejendomsopkrivninger ultimo	10 _____	43 _____	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 _____	33 _____	52 _____
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 tilbagesalgsforretninger

Af nedenstående aktivposter udgør ægte købs- og tilbagesalgsforretninger 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

Mellelevender med tilknyttede og associerede virksomheder m.v. i
koncernen

Aktivpost.

Tilknyttede
virksomhederAssocierede virk-
somheder samt virk-
somheder, hvori in-
stituttet har øvrige
betydende kapital-
andele

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>

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19____

Instituttet ekskl.
pensionspuljer
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/terwinspræmie 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 puljepensionsordninger.

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

Institut ekskl.
pensionspuljer
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

Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.	24
2. Andre forpligtelser	25
Ikke-balanceførte poster i alt	26

Noter

¹ Heraf kontantindestående fra pensionspuljer	27
--	----

Puljepensionsordninger

RESULTATOPGØRELSE

Pensionspuljer
1.000 kr.

1. Renteindtægter/terminspræmie af:

1.1 Kontantindestående	1
1.2 Indeksobligationer	2
1.3 Øvrige obligationer	3
1.4 Afledte finansielle instrumenter	4
I alt renteindtægter	5

2. Udbytte af:

2.1 Aktier m.v.	6
2.2 Investeringsforeningsandele	7
I alt udbytte	8

3. Kursreguleringer af:

3.1 Indeksobligationer	9
3.2 Øvrige obligationer m.v.	10
3.3 Aktier m.v.	11
3.4 Investeringsforeningsandele	12
3.5 Valuta	13
3.6 Afledte finansielle instrumenter)	14
3.7 Kapitalinteresser (i relation til instituttet).....	15
I alt kursreguleringer	16

4. Gebyrer og provisionsudgifter 17

Puljernes resultat 18

AKTIVER

1. Kontantindestående	19
2. Indeksobligationer	20
3. Øvrige obligationer	21
4. Egne aktier (aktier i instituttet)	22
5. Øvrige aktier m.v.	23
6. Investeringsforeningsandele	24
7. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder (i relation til instituttet)	25
8. Andre aktiver	26
9. Periodeafgrænsningsposter	27
Aktiver i alt	28

PASSIVER

1. Samlet indlån	29
2. Andre passiver	30
3. Periodeafgrænsningsposter	31
Passiver i alt	32

Noter

Gennemsnitlig indlån	33
----------------------------	----

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 opskrivinger	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 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 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 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 tab		
J. 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.

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 ²⁾				
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".

Erhvervsætslige udlån m.v. til valutaudlendinge 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.

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

Posten omfatter et beløb svarende til den aftalte tilbagekøbspris for overdragne aktiver i forbindelse med de i § 11, stk. 2, angivne salgs- og tilbagekøbsforretninger.

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

Specifikationer vedrørende hensættelser

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

	Udlån + garantidebitorer + hensættelser ultimo året	Udlån + garantidebitorer + hensættelser	a-hensættelser	b-hensættelser	Samlet tab
	Antal	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Størrelse af udlån m.v.					
Til og med 100.000 kr. .	1	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

Ans.: Udlån m.v. fordelt på flere virksomheder og/eller konti men vedrørende samme debitor(risiko) betragtes som ét mellemlørende, 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 aktiesalgforretninger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsik- ringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9	5
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldekningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (F.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (F.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (F.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (F.S. 3, post 7.3)	11
E. Korrigeret ansvarlig kapital	12
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (3 dec.)	13

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

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

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

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 aktiesalgssforretninger	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 kreditmidler, herunder rediskontable vekslers (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

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

Instituttet

1.000 kr.

1. Instituttets totale beholdning m.v.

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

2. Beholdning m.v. tilknyttet instituttets puljeordninger

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

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>30</u>
4.2 Leasingkontrakter	<u>30</u>	<u>31</u>
4.3 Pantebreve	<u>31</u>	<u>32</u>
4.4 Øvrige udlån	<u>32</u>	<u>33</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 anskaffelsesværdi)		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

Kapitel 5

Poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling.

§ 41 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 uop-sigelige pantebreve, udlån og andre aktiver, der ikke kan opføres til markedsværdi, jf. § 69, stk. 5 og 6 samt § 71, stk. 2,
- 4) indekstillæg på aktiver,
- 5) terminspræmie af fonds- og valutaterminforretninger og
- 6) fradrag som følge af for meget indbetalt acontoskat.

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 leasingakti-ver efter fradrag af ordinære afdrag.

Stk. 4. Posten omfatter renteindtægter af obligationer, herunder renteindtægter m.v. fra gælds-beviser, der kan refinansieres i centralbanker, jf. § 13, og obligationer, jf. § 16, herunder såvel den direkte rente som et eventuelt indekstillæg på de pågældende værdipapirer samt kursregule-ringer af noterede, ikke-rentebærende værdipapirer.

Stk. 5. Posten omfatter renteindtægter fra efterstillede kapitalindskud, herunder ansvarlig ind-skudskapital.

Specifikationer til balancen

AKTIVER

1.000 kr.

12. Andre aktiver

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

Specifikationer til balancen

Beløb

PASSIVER

1.000 kr.

2. Indlån

Særlige indlånsformer

1. Indeksonti	16
2. Kapitalpensionskonti	17
2.1 Heraf puljeordninger	18
2.2 Heraf kontante indskud	19
3. Børneopsparingskonti	20
4. Selvpensioneringskonti	21
4.1 Heraf puljeordninger	22
4.2 Heraf kontante indskud	23
5. Investeringsfondskonti	24
6. Etableringskonti	25
7. Bølgopsparingskontrakter	26
8. Ratepensionskonti	27
8.1 Heraf puljeordninger	28
8.2 Heraf kontante indskud	29
9. Uddannelsesopsparing	30
10. Gevinstopsparingskonti	31
11. Konjunkturudligningskonti	32
I alt på særlige indlånsformer	33
Depoter stableret i forbindelse med særlige indlånsformer (kursværdi)	
Kapitalpensionsdepoter	34
Ratepensionsdepoter	35
Selvpensionsdepoter	36
Børneopsparingsdepoter	37

2. Indlån

Antal konti

Beløb
1.000 kr.

Indlån på anfordring

Til og med 10.000 kr.	1	38
Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	2	39
Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	3	40
Over 1.000.000 kr.	4	41
I alt	5	42

Indlån med opsigelsesvarsel:

Til og med 10.000 kr.	6	43
Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	7	44
Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	8	45
Over 1.000.000 kr.	9	46
I alt	10	47

Tidsindskud

Til og med 10.000 kr.	11	48
Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	12	49
Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	13	50
Over 1.000.000 kr.	14	51
I alt	15	52

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 høvet 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

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- pensionsordninger ¹⁾	11	26	41
4. Rente til indlån fra private kunder ekskl. puljepensionsordninger 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 inklusiv rente af kontantindestående i pensionspuljerne.

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

Gennemsnitssaldt	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 m.v.	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

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

¹⁾ Dog inklusiv kontantindestående i
pensionspuljer.

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	18	35
1.2 Værdipapirfutures og -terminsforretninger	2	19	36
1.3 Værdipapiroptioner	3	20	37
1.4 Renteswaps	4	21	38
1.5 Rentefutures og FRA'er	5	22	39
1.6 Renteoptioner m.v.	6	23	40
1.7 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1 til 1.6)	7	24	41
1.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	8	25	42
2. Positioner uden for handelsbeholdningen			
2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3)	9	26	43
2.2 Positioner med begrænset eller afdækket renterisiko	10	27	44
2.3 Positioner med specielle renteformer	11	28	45
2.4 Valutaswaps	12	29	46
2.5 Valutaterminer og -futures	13	30	47
2.6 Valutaoptioner	14	31	48
2.7 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.6)	15	32	49
2.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	16	33	50
3. Alle positioner (summen af post 1.7 og 2.7)	17	34	51

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

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 § 37a, stk. 1 og 4 i lov om banker og sparekasser.
- 5) dattervirksomheder: virksomheder med tilknytning til et moderselskab, som defineret i § 37a, stk. 2 i lov om banker og sparekasser.
- 6) koncernvirksomheder: et moderselskab og dets dattervirksomheder.

Stk. 6. Posten omfatter øvrige renteindtægter, herunder godtgørelse, finansieringsstillæg og -fradrag som følge af for meget indbetalt a/conto skat, jf. selskabsskattelovens afsnit V, renter fra swapforretninger opgjort netto samt nettoterminspræmie af fonds- og valutaterminsforretninger, jf. § 2, nr. 31 og 32, opgjort på indgåelsestidspunktet. Nettoterminspræmie beregnes af såvel afviklede som uafviklede fonds- og valutaterminsforretninger. 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.

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 gælds sanering,
- 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.

Ch.reg.nr.

Instituttets navn

FB49

den

19

(direktionens underskrift)

01.10.1998

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

SOLVENSOPGØRELSE¹⁾

1.	Kernekapital efter fradrag	1 _____
2.	Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag	2 _____
3.	Vægtede poster uden for handelsbeholdningen	3 _____
4.	Vægtede poster med markedsrisiko m.v.	4 _____
5.	Vægtede poster i alt (summen af 3 til 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.

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	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 afløede kontrakter	21	43	65	87
I alt	22	44	66	88

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

	Nominel 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

§ 42 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) finansieringstillæg som følge af restskat.

Stk. 2. Renteudgifter omfatter alle renteudgifter vedrørende passivposter, herunder renteudgifter m.v. vedrørende gæld til kreditinstitutter og centralbanker, jf. § 25, bortset fra prioritetsrenter vedrørende instituttets egne ejendomme.

Stk. 3. Renteudgifter omfatter renteudgifter m.v. vedrørende indlån, jf. § 26, herunder gevinster udloddet til indehaverne af gevinstopsparingskonti, renteudgifter m.v. vedrørende udstedte obligationer, jf. § 27, renteudgifter m.v. vedrørende efterstillede kapitalindskud, jf. § 31, renteudgifter til sparekassers garantikapital, leasingudgifter efter fradrag af ordinære afdrag, samt finansieringstillæg som følge af restskat grundet for lidt indbetalt A/contoskat.

§ 43 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 værdisansat efter indre værdis metode, jf. § 84, stk. 3-4.

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

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, 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 netting1318

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

2419

Akkumulerede hensættelser

1.000 kr.

Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer

20Hensat ultimo på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster,
der indebærer en kreditrisiko21

I alt akkumulerede hensættelser

22Akkumulerede hensættelser på udlån og garantidebitorer i procent af udlån
og garantier 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. 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 pensionspuljer	12

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

Antal beskæftigede i virksomheder, der indgår i koncernregnskabet

17

Antal beskæftigede i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet

18

Antal beskæftigede i alt

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, hvor! 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)

Antal beskæftigede i virksomheder, der indgår i koncernregnskabet

25

Antal beskæftigede i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet

26

Antal beskæftigede i alt

27

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 6

Heraf egne obligationer 7

Aktier m.v.

Børsnoterede	<u>8</u>
Andre aktier	<u>9</u>
Øvrige kapitalandele	<u>10</u>

Aktier m.v. i alt 11

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	Bvrige	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 _____

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.

§ 44 Resultatopgørelsens post 4. Gebyrer og provisionsindtægter

Posten omfatter indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunders regning, jf. dog § 41, stk. 1, nr. 2, provisioner vedrørende garantidebitorer, herunder rembursprovision samt gebyrer og kurtagge 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, bokseleje og depot- og forvaltningsgebyrer.

§ 45 Resultatopgørelsens post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.

Posten omfatter afgivne eller videregivne provisioner, gebyrer og kurtagge, jf. dog § 42, stk. 1, nr. 2.

§ 46 Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer

Posten omfatter såvel realiseret som urealiseret kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer, jf. dog § 41, stk. 4, sidste pkt.

Stk. 2. Posten omfatter de i § 71 angivne kursreguleringer af fast forrentede tilgodehavender bortset fra indtægtsført henholdsvis udgiftsført forskel mellem købspris og indfrielsespris, jf. § 41, 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 engage-

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
Tidsindsud	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 tilbagesalgsforretninger

Af nedenstående aktivposter udgør ægte købs- og tilbagesalgsforretninger 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-SELSKABSOVERSIGT

Noter til årsregnskabet 19

Navn og hjemsted	Selskabskapital ultimo	Egenkapital ultimo	Ejerandel i %	Resultat	Koncernens tilgodehavender i virksomheden	Koncernens gæld til virksomheden	Koncernens ikke-balanførte 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 betydende kapitalandele:							
Andre virksomheder, hvori koncernen besidder mere end 10 % af selskabskapitalen:							

Ledelseshverv

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

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 garantidebitoredr	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 afskrevet	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

Supplerende oplysninger	Beløb
Vedrørende kvalificerede andele	
Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	
	1.000 kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikrings- virksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapital- dækningsopgørelse	5
- kapitalandele i datterselskaber, som er udeholdt fra kon- cernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 101, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (K.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (K.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (K.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (K.S. 3, post 7.3)	11
E. Korrigeret ansvarlig kapital	12
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (3 dec.)	13

¹⁾

Jf. definitionen af kvalificerede andele i 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 datterselskaber, der er udeholdt fra kon- cernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 101, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
+ nettoaktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af BSL § 1a, stk. 1, og som tidligere har været drevet som enkeltmandsforretning eller i interessentskabsform	7
C. Korrigeret beholdning af kapitalandele	8
D. Ansvarlig kapital (K.S. 3, post 8)	9
E. Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital (100 x C/D) (3 dec.)	10

1)

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

Ch.reg.nr.

KB26

Koncernens navn

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 aktiesalgshandlinger	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

01.10.1998

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 kreditmidler, 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 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

menter (nedskrivninger) i fremmed valuta, kapitalandele i udenlandske associerede og tilknyttede 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.

§ 47 Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter.

Posten omfatter indtægter ved instituttets virksomhed, der ikke henhører under §§ 41, 43, 44, 46, 51, 52, 53 eller 55, 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 opskrivningshenlæggelser vedrørende materielle aktiver, jf. § 63, 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. § 48.

§ 48 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 inklusive beregnet husleje af lokaler i egne ejendomme,

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	18	35
1.2 Værdipapirfutures og -terminforretninger	2	19	36
1.3 Værdipapiroptioner	3	20	37
1.4 Renteswaps	4	21	38
1.5 Rentefutures og FRA'er	5	22	39
1.6 Renteoptioner m.v.	6	23	40
1.7 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1 til 1.6)	7	24	41
1.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	8	25	42
2. Positioner uden for handelsbeholdningen			
2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3)	9	26	43
2.2 Positioner med begrænset eller afdek- ket renterisiko	10	27	44
2.3 Positioner med specielle renteformler	11	28	45
2.4 Valutaswaps	12	29	46
2.5 Valutaterminer og -futures	13	30	47
2.6 Valutaoptioner	14	31	48
2.7 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.6)	15	32	49
2.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi	16	33	50
3. Alle positioner (summen af post 1.7 og 2.7)	17	34	51

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 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.

Koncernens navn

KB32

_____ den _____ 19____

(direktionens underskrift)

01.10.1998

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

²⁾ Underposterne 6.1 til 6.5 indeholder kursregulering på værdipapirer m.v., der indgår i pensionspuljerne. Der korrigeres for disse kursreguleringer på underpost 6.6.

Resultatopgørelse for ____ kvartal 19__	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
7. Andre ordinære indtægter	1	22
C. Resultat af finansielle poster	2	23
8. Udgifter til personale m.v. og administration		
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3	24
8.2 Personaleudgifter		
8.2.1 Lønninger	4	25
8.2.2 Pensioner	5	26
8.2.3 Udgifter til social sikring	6	27
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7	28
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8	29
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9	30
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10	31
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11	32
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ...	12	33
10. Andre driftsudgifter	13	34
11. Tab og hensættelser på debitorer	14	35
12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele		
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele (+/-)	15	36
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	16	37
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	17	38
D. Ordinært resultat	18	39
13. Ekstraordinære indtægter	19	40
14. Ekstraordinære udgifter	20	41
E. Resultat før skat	21	42

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

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

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

1.000 kr.

1. Gæld til kreditinstitutter	1
2. Indlån	2
3. Udstedte obligationer m.v.	3
4. Andre passiver	4
5. Periodeafgrænsningsposter	5
6. Hensættelser til omkostninger	6
7. Efterstillede kapitalindskud	7
7a. Resultat år til dato	8
8. Egenkapital ultimo forrige regnskabsår	9
Passiver i alt	10
<u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Garantier m.v.	11
2. Andre forpligtelser	12
Ikke-balanceførte poster i alt	13

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

Beløb
 1.000 kr.

1. Instituttets totale beholdning m.v.

1.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	1
1.2 Køb spot (pålydende værdi)	2
1.3 Køb på termin m.v. (pålydende værdi)	3
1.4 Salg spot (pålydende værdi)	4
1.5 Salg på termin m.v. (pålydende værdi)	5
1.6 Risikobehæftede position (1.1+1.2+1.3-1.4-1.5)	6
1.7 Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente	7
1.8 Aktuelle 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 Aktuelle kursværdi af den under post 2.1 angivne bogførte beholdning	16

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

¹¹ Tilsagte lån medregnes så snart der foreligger bindende tilsagn. Uanset om lånet først etableres på et senere tidspunkt. Ved opgørelsen benyttes debitors skyld (inkl. tilskrevne renter) i de tilfælde, hvor der ikke er fastsat maksimum eller hvor maksimum er overtrukket.

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

¹¹ Kursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af valuta.

honorarer til de valgte revisorer, bidrag til indskydergarantifonden samt afgifter til organisationer og Finanstilsynet.

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

Posten omfatter af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver, jf. § 20-21, herunder goodwill og aktiverede udgifter til ombygning af lejede lokaler.

Stk. 2. Posten omfatter udgiftsførsel af immaterielle aktiver straks i anskaffelsesåret, jf. § § 61, stk. 1.

Stk. 3. Posten omfatter korrektioner til af- og nedskrivninger efter stk. 1, jf. § 62, stk. 2.

§ 50 Resultatopgørelsens post 10. Andre ordinære udgifter.

Posten omfatter andre udgifter, der ikke henhører under §§ 42, 45, 46, 48, 49, 51, 52, 54 eller 55, 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.

§ 51 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. § 70. 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.

Supplerende oplysninger for _____, kvartal 19____	Beløb
Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	1.000 kr.
A. Beholdning af kvalificerede andele ²¹	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsik- ringsvirksomhed, jf. BSL § 21a, stk. 9	5
- kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (F.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (F.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (F.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (F.S. 3, post 7.3)	11
E. Korrigeret ansvarlig kapital	12
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (3 dec.)	13

²¹ Jf. definitionen af kvalificerede andele i bank- og sparekasselovens § 7b, stk. 2.
Under litra A medtages instituttets beholdning af samtlige kvalificerede andele og
ikke kun kvalificerede andele i kredit- eller finansieringsinstitutter.

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

Beløb

1.000 kr.

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

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

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

Beløb

1.000 kr.

A. Beholdning af egne aktier til nominel værdi	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
C. Belånte egne aktier til nominel værdi	3
D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominel værdi	4
E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominel værdi i procent af aktiekapital (100 x D/FE5, post B.1) (3 dec.)	5

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal 19 ____
 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 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 letsælkelige (børsnoterede) ubelånte værdipapirer 9

Pkt. 1-5 i alt 10

6. Andre sikre, letsælkelige 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)

*) 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 og ansvarlig indskudskapital 16

Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt 17

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

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

Resultatopgørelse for ____ kvartal 19__	Beløb for	Beløb år
	kvartalet	til dato
	1.000 kr.	1.000 kr.
7. Andre ordinære indtægter	1	23
C. Resultat af finansielle poster	2	24
8. Udgifter til personale m.v. og administration		
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3	25
8.2 Personaleudgifter		
8.2.1 Lønninger	4	26
8.2.2 Pensioner	5	27
8.2.3 Udgifter til social sikring	6	28
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7	29
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8	30
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9	31
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10	32
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11	33
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ...	12	34
10. Andre driftsudgifter	13	35
11. Tab og hensættelser på debitorer	14	36
12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele		
12.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele (+/-)	15	37
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	16	38
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	17	39
D. Ordinært resultat	18	40
13. Ekstraordinære indtægter	19	41
14. Ekstraordinære udgifter	20	42
E. Resultat før skat	21	43
Heraf minoritetsinteressers andel	22	44

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19 ____

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

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

Balance pr. ultimo _____, kvartal 19____

Beløb

PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

1.000 kr.

1. Gæld til kreditinstitutter	1
2. Indlån	2
3. Udstedte obligationer m.v.	3
4. Andre passiver	4
5. Periodeafgrænsningsposter	5
6. Hensættelser til omkostninger	6
7. Efterstillede kapitalindskud	7
7a. Resultat år til dato	8
8. Egenkapital ultimo forrige regnskabsår	9
Heraf minoritetsinteressers andel	10
Passiver i alt	11
<u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Garantier m.v.	12
2. Andre forpligtelser	13
Ikke-balanceførte poster i alt	14

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

Beløb
1.000 kr.

1. Koncernens totale beholdning m.v.

1.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	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

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

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

§ 52 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. §§ 18 og 19, bortset fra udbytte af kapitalandele i virksomheder, hvor indre værdis metode ikke anvendes.

§ 53 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.

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

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

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

Beløb

1.000 kr.

A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾	1
B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger	2
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6	3
- kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7	4
- kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikrings- virksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapital- dækningsopgørelse	5
- kapitalandele i datterselskaber, som er udeholdt fra kon- cernregnskabet i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 101, stk. 2, men som er omfattet af den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse	6
C. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele	7
D. Ansvarlig kapital før fradrag (K.S. 2, post 6)	8
- kapitalandele m.v. > 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 6 (K.S. 3, post 7.1)	9
- summen af kapitalandele m.v. < 10 %, jf. BSL § 21a, stk. 7 (K.S. 3, post 7.2)	10
- dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed (K.S. 3, post 7.3)	11
E. Korrigeret ansvarlig kapital	12
F. Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital (100 x C/E) (3 dec.)	13

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

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__

Beløb

Vedrørende kapitalandele

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

1.000 kr.

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

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

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

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__
 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 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)

*) 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 og ansvarlig indskudskapital 16

Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt 17

§ 54 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.

§ 55 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. § 103. Udskudt skat vedrørende opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen men er ført direkte på egenkapitalen, skal ligeledes føres på egenkapitalen.

Overskudsfordeling.

§ 56 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.

§ 57 For sparekasser og andelskasser føres beløb, der anvendes til almennyttige 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.

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

Værdiansættelse af anlægsaktiver.

§ 59 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.

§ 60 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.

§ 61 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.

§ 62 Er værdien af immaterielle aktiver og materielle aktiver lavere end den værdi, hvortil de opgøres efter §§ 59-61 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 højst anskaffelsespris reduceret med ordinære afskrivninger.

§ 63 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 § 59 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. Opskrivningshenslæggelser. Der kan kun disponeres over opskrivningshenslæggelser som anført i stk. 3 og 4.

Stk. 3. Opskrivningshenslæggelsen 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. Opskrivningshenslæggelser. Opskrivningshenslæggelsen eller dele heraf kan kun føres til indtægt i resultatopgørelsen, i det omfang den udgør en realiseret fortjeneste.

Stk. 4. Hele opskrivningshenslæggelsen 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 § 29, stk. 1 i lov om aktieselskaber.

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

§ 65 Værdipapirer, der er finansielle anlægsaktiver, jf. § 2, nr. 12, kan højst opføres til købsprisen, cf. dog § 66 og 67.

Stk. 2. Finansielle anlægsaktiver kan uanset stk. 1 opskrives efter de i § 63 angivne regler.

- 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 dets eventuelle dattervirksomheder besidder 20 pct. 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 pct. eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, jf. § 37a, 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 kreditor krav.

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

§ 66 Uanset § 65 kan øvrige betydende kapitalandele værdiansættes til den ejede andel af virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi ifølge virksomhedens seneste årsregnskab, jf. kapitel 7.

§ 67 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.

§ 68 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.

§ 69 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 § 71, 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.

§ 70 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 debtors 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 gældsinddrivelse 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 tidshorisont 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 regn-

skabsår, skal instituttet som minimum hvert halve år vurdere - samt efter behov foretage - delafskrivinger.

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.

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

Stk. 2. Reglerne i § 69, 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.

§ 72 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.

§ 73 Uafviklede fondsspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

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

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

§ 74 Rente- og valutaswapkontrakter værdiansættes til nutidsværdien af swapkontraktens fremtidige betalinger.

§ 75 Optioner opgøres til optionspræmien på opgørelsestidspunktet.

§ 76 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.

§ 77 Ikke-balanceførte garantier og indeståelser, jf. § 39, 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.

§ 78 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.

- § 79 Den beregnede husleje af lokaler i egne ejendomme, jf. § 48, fastsættes ud fra markedslejen for tilsvarende lokaler af samme kvalitet og med samme beliggenhed.

Undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger.

- § 80 Uanset § 68, § 69 og § 71 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 §§ 72-76 skal værdiregulering af afledte finansielle instrumenter undlades, hvis forretningerne anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver, jf. § 82. 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 § 69, § 71 samt §§ 72-76 skal værdiregulering af fast forrentede udlån (herunder fast forrentede pantebreve), fast forrentede unoterede 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 unoterede værdipapirer, jf. § 82. 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.

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

§ 82 For at der kan være tale om afdækning som anført i § 80, 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 (eventuelt 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.

§ 83 Instituttet skal i årsregnskabet beskrive de metoder, man anvender til risikostyring, herunder hvorledes man sikrer opfyldelsen af de i § 82 anførte kriterier.

Kapitel 7

Den indre værdis metode.

§ 84 Ved værdiansættelsen af et instituts kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder til disses regnskabsmæssige indre værdi, jf. § 67, skal stk. 2-5 nedenfor anvendes.

Stk. 2. Opgørelsen af den regnskabsmæssige indre værdi foretages i overensstemmelse med moderselskabets regnskabspraksis, jf. § 119, stk. 4, 5 og 6, § 120 og § 121. 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.

§ 85 Noterne til årsregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af FB-skemaerne 3-25 og §§ 86-111, jf. dog stk. 3.

Stk. 2. I det trykte årsregnskab kan rækkefølgen af indholdet i FB-skemaerne 3-25 fraviges.

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

§ 86 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).

§ 87 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.

§ 88 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.

- 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.
- 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 valutaforskrifter.
- 25) valutaudlændinge: fysiske eller juridiske personer, der ikke er hjemhørende i Danmark, jf. Danmarks Nationalbanks valutaforskrifter.
- 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 opgørelsestidspunktet 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.

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.

§ 89 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 pct., 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.

§ 90 Notens vedrørende tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, jf. § 14, specificeres i renteindtægter af 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.

- § 91 Den regnskabsmæssige værdi af aktier eller andre kapitalandele erhvervet som led i medvirken ved omstruktureringer af erhvervsvirksomheder, jf. § 1a, stk. 1 i lov om banker og sparekasser, skal angives.
- § 92 Hvis et institut i regnskabsåret har foretaget opskrivninger af anlægsaktiver, jf. § 63 og 65, skal begrundelsen angives.
- § 93 Institutter, der har undladt værdiregulering af fast forrentede aktiver i henhold til bestemmelsen i § 80, stk. 1, skal, for hver enkelt aktivpost, anføre den regnskabsmæssige værdi, købsprisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der er værdiansat i henhold til § 80, 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.
- § 94 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. § 80, 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 renterisiko 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.

- § 95 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.
- § 96 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. § 80, 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.
- § 97 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 margintilgodehavender 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. § 25.

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

§ 98 I tilknytning til noten vedrørende passivpost 6 "Hensættelser til forpligtelser", jf. skema FB20, specificeres "øvrige hensættelser til forpligtelser i de vigtigste enkeltposter, herunder forpligtelser relateret til verserende retssager og negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. § 121, stk. 4, 3. pkt., såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 99 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 efterstillede 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 bestemmelser om, at den efterstående forpligtelse kan konverteres til aktie-, andels- eller garantikapital eller til en anden form for gæld og betingelserne herfor.

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

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

Noter vedrørende ikke-balanceførte poster.

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

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

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

- § 103 Den del af instituttets udskudte skat, der ikke er hensat i balancen, skal opgøres og angives i en note, jf. § 55, stk. 3.

Noter vedrørende afledte finansielle instrumenter.

- § 104 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.

- § 105 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.

- § 106 En komplet fordeling af udlån og garantidebitorer på samtlige oplyste 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.

- § 107 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter, jf. § 41, specificeres i noterne som angivet på skema FB13.
- § 108 Udgifter til personale og administration, jf. § 48, 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.

- § 109 Ekstraordinære indtægter og udgifter, jf. §§ 53 og 54, skal specificeres i en note.
- § 110 Den skattemæssige virkning af ekstraordinære indtægter henholdsvis ekstraordinære udgifter, jf. §§ 53 og 54, skal anføres i en note.
- § 111 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 resultatopgørelsesposter: Renteindtægter, jf. § 41, Udbytte af kapitalandele, jf. § 43, Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 44, Kursreguleringer, jf. § 46, og Andre ordinære indtægter, jf. § 47.

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.

§ 112 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.

§ 113 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 pct. af selskabskapitalen, har modtaget krav om udarbejdelse af koncernregnskab,
- 5) instituttet sammen med sit årsregnskab offentliggør:
 - a) det i nr. 2 nævnte koncernregnskab og
 - b) summen af beløbene for følgende indtægtsposter for den koncern, der friholdes for udarbejdelse af koncernregnskab efter denne paragraf:

- post 1: Renteindtægter, jf. § 41,
- post 3: Udbytte af kapitalandele, jf. § 43,
- post 4: Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 44,
- post 6: Kursreguleringer, jf. § 46,
- post 7: Andre ordinære indtægter, jf. § 47, 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.

Udeholdelse af koncernregnskabet.

- § 114 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 § 37a, stk. 14, jf. § 37a, 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.

- § 115 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. § 37a, stk. 10 i lov om banker og sparekasser og bestemmelserne i denne bekendtgørelses kapitel 12.

§ 116 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.

§ 117 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.

§ 118 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 § 120 og § 121, 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.

§ 119 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.

- 30) fondsspotforretninger: fondsforretninger, der afvikles senest 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen. På markeder, hvor der anvendes en anden konvention for afvikling, benyttes denne.
- 31) valutaterminsforretninger: valutaforretninger, der afvikles 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere.
- 32) fondsterminsforretninger: 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 førstkommende dag, hvor dispositionsretten afgives af en af parterne.
- 34) puljepensionsordning: en kapitalpension, rateopsparing eller selvpension, hvor de af pensionstageren indskudte midler efter aftale mellem kreditinstituttet og pensionstageren er placeret i en eller flere puljer med værdipapirer eller afledte finansielle instrumenter, og forrentningen varierer i forhold til afkastet af værdipapirerne m.v.
- 35) kontantindestående i puljepensionsordninger: den del af pensionspuljen, der ikke er placeret i værdipapirer eller afledte finansielle instrumenter. Ordninger, hvor pensionsmidler udelukkende er anbragt kontant, og hvor pensionstageren og kreditinstituttet ikke har truffet aftale om, at pensionsmidlerne indgår i en eller flere pensionspuljer, betragtes ikke som puljepensionsordninger, jf. nr. 34.
- 36) terminspræmie: forskellen mellem en fonds- eller valutaterminsforretnings værdi opgjort til den aftalte ter-minskurs 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) valutawap: 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 terminsveksling af hovedstole denomineret i de pågældende valutaer.

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.

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

§ 121 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 §§ 61-62 og opføres under aktivpost 9. Immaterielle aktiver, jf. § 20 eller
- 2) fratrækkes passivpost 8.5. Overført fra tidligere år, jf. § 37.

Stk. 4. En resterende negativ del af forskelsbeløbet henlægges under passivpost 6., jf. § 30, stk. 3. Dette forskelsbeløb skal opløses efter de for opskrivningshenlæggelser gældende regler, jf. § 63, stk. 3, og kan overføres til aktiekapitalen efter de i § 63, 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. § 30 og § 98. Beløbet må i så fald kun indtægtsføres i resultatopgørelsen i det omfang, den forventede udgift eller ugunstige udvikling realiseres.

Pro rata-konsolidering.

§ 122 Ved pro rata-konsolidering i henhold til § 37a, stk. 11, 1. pkt. i lov om banker og sparekasser, finder §§ 115-116, §§ 118-121 og §§ 123-126 anvendelse med de fornødne tilpasninger.

Noter.

§ 123 Ud over de noter, der kræves i KB-skemaerne, skal noterne i det offentliggjorte koncernregnskab i det mindste 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 begrundet inddragelsen af de enkelte dattervirksomheder i konsolideringen. Denne oplysning er dog ikke nødvendig, hvis konsolideringen foretages med hjemmel i § 37a, 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 § 37a, 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. § 114 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.
- 4)
- a) Navn og hjemsted for de virksomheder, hvor der foretages pro rata-konsolidering, jf. § 122,
 - 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.
- 6) Hvorvidt den indre værdis metode anvendes til værdiansættelse af koncernens øvrige betydende kapitalandele.
- 7) Eventuelle resterende forskelsbeløb, jf. § 121, 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 § 119, 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 § 122.

§ 124 Følgende bestemmelser i kapitel 8 finder anvendelse på koncernregnskabet: §§ 88, 93-94, 96, 99, 101, 109-111.

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

§ 126 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.

§ 127 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 § 7 nævnte skemaer.

Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse.

§ 128 Aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster opdeles i mellemværender med valutaindlænding og mellemværender med valutaudlænding.

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

§ 129 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 § 138, 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 valutariiske 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.

§ 130 I den 13. månedsindberetning, jf. § 149, værdiansættes posterne på samme måde som i det foreløbige årsregnskab, jf. dog § 138, stk. 3.

§ 131 **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 valutaindlændinge, mens tilgodehavender hos instituttets øvrige filialer i udlandet posteres som et mellemværende med valutaudlændinge.

§ 13 Debetpost 3.6. Checks m.v.

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

§ 133 Debetpost 5. Obligationer m.v.

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

§ 134 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.

§ 135 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. § 137, posteres, hvis de overgår til egen beholdning, også under debetpost 5.4. som mellemværender med valutaudlændinge.

§ 136 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 valutaindlændinge, mens gæld til instituttets øvrige filialer i udlandet posteres som et mellemværende med valutaudlændinge.

§ 137 **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.

§ 138 **Kreditpost 5. Diverse driftsposter.**

Valutaagio posteres under kreditpost 5.1., jf. det i § 129, 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 valutaindlændinge i danske kroner.

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

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

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

Disse poster udfyldes ikke af filialer i udlandet.

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

Fondsterminsforretninger (inklusive futures) optages i månedsbalancer m.v. til de aftalte terminkurser. 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 forretning-

gen som et mellemværende med valutaudlændinge, mens den posteres som et mellemværende med valutaindlændinge, hvis udstederen af det underliggende værdipapir er valutaindlænding.

§ 141 Supplerende oplysninger, post 7. Afgivne garantier.

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

Bestemmelser om skemaer for renterisiko og valutapositioner.

§ 142 Valutapositioner.

På skema FA13 (KA13) og FA14 (KA14) anfører instituttet (koncernen) sine valutapositioner. Opgørelsen af valutapositionerne foretages i overensstemmelse med de i bilag 2 anførte retningslinier.

- 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 aftaltparter, der er omfattet af betingelserne i bekendtgørelse om kapitaldekning 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 11

Kvartals- og halvårsregnskaber.

- § 143 Ved udarbejdelsen af kvartals- og halvårsregnskaberne finder bestemmelserne i kapitlerne 1- 9 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af de i stk. 1 nævnte skemaer.
- § 144 Afskrivninger og hensættelser på debitorer m.v. opgøres efter en gennemgang af udestående fordringer m.v. og af den risiko, som instituttets engagementer måtte rumme på opgørelses-tidspunktet. Reglerne i § 70 finder tilsvarende anvendelse.
- Stk. 2. Hensættelserne på opgørelses-tidspunktet må ikke have form af en periodisering af årets hensættelser. Hensættelserne på opgørelses-tidspunktet må heller ikke opgøres som de forventede hensættelser på årsbasis.
- § 145 Instituttets resultat før skat føres i balancen under passivpost 7a. Resultat år til dato.
- § 146 Aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger, jf. § 24, stk. 9, i lov om banker og sparekasser opgøres på skemaerne FE 7-9; (KE 7-9), henholdsvis OE 8-10 (OF 8-10) i overensstemmelse med de i bilag 3 anførte retningslinier.
- § 147 Instituttets/koncernens renterisiko opgøres på skemaerne FE17-18/KE11-12 (OE5/OF5) i overensstemmelse med de i bilag 4 (bilag 1) anførte retningslinier.

Kapitel 12

Indberetning og offentliggørelse.

§ 148 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 og FA13-14 for instituttet.
2. FA3-11 for instituttet, ekskl. udenlandske filialer.
3. FA3-11 for hver enkelt udenlandsk filial.

Stk. 2. Månedsbalancer m.v. for en koncern, jf. § 1, stk. 3 indberettes 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.

§ 149 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. § 148, stk. 3, gælder også for den 13. månedsindberetning.

§ 150 Halvårsregnskaber og regnskaber for 1. og 3. kvartal.

Halvårsregnskaber og regnskaber for 1. og 3. kvartal 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. Institutternes (koncernernes) offentliggjorte regnskaber for 1. halvår, jf. § 37, stk. 5, i lov om banker og sparekasser, specificeres i overensstemmelse med FE1-FE4 (KE1-KE4), henholdsvis OE1-OE4 (OF1-OF4) for institutter med en arbejdende kapital under 250 mio. kr., og suppleres med nødvendige noter samt sammenligningstal for foregående halvår. Poster kan udelades, hvis de er nul og sammenligningstallet for foregående år, jf. stk. 6, er nul. Ved offentliggørelsen i dagspressen er det tilstrækkeligt med en specifikation af halvårsregnskaberne på hovedposter.

Stk. 5. Ved hver post i de offentliggjorte halvårsregnskaber skal anføres sammenlignende tal fra 1. halvår foregående år. I de halvårsregnskaber, der offentliggøres i dagspressen, kan alle tal afrundes til hele mio. kr.

Stk. 6. Instituttets (koncernens) offentliggjorte halvårsregnskab, jf. stk. 4, 1. pkt., indsendes til Finanstilsynet senest samtidigt med offentliggørelsen af halvårsregnskabet i dagspressen.

§ 151 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.

§ 152. 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 noter, der er foretaget.

§ 153 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.

§ 154 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 offentliggørel-

sens helhedsindtryk klart fremgår, at der er tale om et sammendrag af regnskabstal. Endvidere angives, hvor offentligheden vederlagsfrit kan få det fuldstændige årsregnskab udleveret.

§ 155 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.

§ 156 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.

§ 157 Overtrædelse af bestemmelserne i § 3-7, §§ 9-57, § 59, stk. 1, § 60, stk. 1, § 61, stk. 1, § 62, § 63, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 64, § 65, stk. 1 og 3, § 68, § 69, stk. 1, 2 og 5, § 70, stk. 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8 og 9, §§ 71-76, § 80, stk. 2 og 3, § 83, § 84, stk. 1 og 6, § 85, § 87, § 89, § 112, § 115, §§ 116-124, §§ 127-143 og §§ 148-152, straffes med bøde eller hæfte, medmindre højere straf er forskyldt efter borgerlig straffelov.

Kapitel 14

Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser.

§ 158 Bekendtgørelsen træder i kraft den 15. oktober 1998 og finder anvendelse fra og med årsregnskabet for 1998.

Stk. 2. Oplysning om afledte finansielle instrumenters gennemsnitlige markedsværdi som angivet på skema FB8 henholdsvis KB8, jf. § 105, skal dog først gives med virkning for regnskabet for 1. kvartal af 1999.

Stk. 3. 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 afkravet om indberetning på maskinlæsbart medium i §§ 148, 149, 150 og 151 med virkning fra 1. oktober 1999.

Stk. 4. Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk kan uanset bestemmelsen i § 71, stk. 1, undlade at kursregulere fast forrentede fordringer, der er dækket af tilsvarende fast forrentet gæld.

Stk. 5. Opskrivningshenlæggelser foretaget før 1. januar 1991 behandles efter reglerne i § 63, dog således at beløbet tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægsaktiver.

Stk. 6. Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder af 22. december 1995 som ændret ved bekendtgørelse af 21. marts 1997 ophæves.

Finanstilsynet, den 1. oktober 1998

Henrik Bjerre-Nielsen

Lars Østergaard

Udfyldelse af skema OE5/OF5/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) Skatkammerbeviser 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, her

¹⁾ Fradragsfaktorerne angiver, hvor meget renterisikoen på konverterbare

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

Resultatet efter fradrag divideres med den af Københavns Fondsbørs opgjorte kurskorrektionsfaktor for den pågældende fondskode multipliceret med 100, og dette resultat, summeret over samtlige fondskoder, indføjes i posterne 1.7 og 2.7. Den matematiske beregningsformel er følgende:

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

$i = 1$

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

realkreditobligationer skal reduceres, når man tager hensyn til konverteringsmuligheden ved disse.

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. § 5, et halvårsregnskab, jf. § 6, regnskaber for 1. og 3. kvartal, jf. § 6 og månedlige balancer m.v., jf. § 7, 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 andels-kasse, 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. § 5, et halvårsregnskab på konsolideret basis, jf. § 6, regnskaber for 1. og 3. kvartal på konsolideret basis, jf. § 6 samt månedlige balancer m.v. på konsolideret basis, jf. § 7, 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.

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

- S_i^t betegner summen af:

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

- f_i betegner fradragsfaktoren 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 hhv. Københavns Fondsbørs og Finanstilsynet.

4. Regneeksempel

Det antages, at et instituts fondsbeholdning samt indgåede, men endnu uafviklede spot-, termins-, futures- og options-forretninger 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 fradragfaktor	0%	45%	95 %
Beholdning	10.000 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Køb spot	50 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Køb på termin	150 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Erhvervet call option	0 t.kr.	5.000 t.kr.	0 t.kr.
Salg spot	50 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Salg på termin	100 t.kr.	0 t.kr.	0 t.kr.
Salgsfuture	0 t.kr.	2.000 t.kr.	0 t.kr.
Skrevet call option	0 t.kr.	0 t.kr.	6.000 t.kr.

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

For at kunne bestemme optionernes deltaværdier kræves følgende yderligere oplysninger:

- a) Erhvervet call-option: nom. 5 mio. kr.
 Aftalekurs: 95,00
 Underliggende obligations spotkurs: 103,30
 Optionens restløbetid er længere end to måneder.

$$B = 100 \times (103,30 - 95,00) / 95,00 = 8,74$$

$$D = 0,80, \text{ jf. afsnit 5.}$$

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 OE5 (OF5)/FB35 (KB24) 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 OE5 (OF5)/FB35 (KB 24) (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: $1,0996 \times 10.000 \text{ t.kr.} + 1,033 \times 0 + 1,081 \times 0 = 10.996 \text{ t.kr.}$

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 Udfyldelse af FA 13-14 samt KA 13-14. (valutapositioner).

På FA13-14 opgøres positioner i en række valutaer for instituttet ekskl. filialer i udlandet, for filialer i udlandet samt for instituttet inkl. filialer i udlandet. En tilsvarende opgørelse for koncernen fremgår af KA13-14.

1. Valutapositioner der er omfattet.

1.1. Valutaer der er omfattet.

Opgørelsen omfatter alle fremmede valutaer.

1.2. Positioner der er omfattet.

Ved opgørelsen af positionen i den enkelte valuta medtages mellemværender i den pågældende valuta, hvor instituttet selv bærer valutakursrisikoen. Følgende positioner medregnes:

- a) Nettospotpositionen (dvs. alle aktivposter minus alle passivposter, inklusive påløbne men endnu ikke forfaldne renter samt uafviklede spotforretninger, i den pågældende valuta).
- b) Nettoterminspositionen (dvs. alle beløb, der vil indgå, minus alle beløb, der skal udbetales, i henhold til valutaterminsforretninger, valutafutures og den for valutaswaps underliggende hovedstol, og som ikke indgår i spotpositionen).
- c) Uigenkaldelige garantier og lignende instrumenter, der med sikkerhed vil blive effektive.
- d) Nettodeltaværdien af den samlede mængde af valutaoptioner.
- e) Markedsværdien af optioner, der er indgået i fremmed valuta, men som ikke er valutaoptioner, og markedsværdien af visse andre finansielle instrumenter, jf. afsnit 2.2.1, litra i.

Ved mellemværender i fremmed valuta forstås også kronemellemværender, hvis værdi reguleres i forhold til kursen på fremmed valuta.

Alle mellemværender opgøres efter fradrag af hensættelser.

1.3. Positioner der ikke er omfattet.

Følgende valutamellemværender medtages ikke:

- a) Valutamellemværender i forbindelse med puljeordninger, hvor hele det positive afkast tilfalder kunderne, og hele det negative afkast bæres af kunderne.
- b) Garantidebitorer og afgivne garantier, bortset fra garantier, der med sikkerhed bliver effektive.
- c) Fremtidige, kendte ikke-finansielle resultatposter, f.eks. lønninger, gebyrindtægter og husleje.
- d) Afledte finansielle instrumenter med et eller flere udenlandske finansielle instrumenter som underliggende aktiv(er), hvor hovedstolen og afkastet er fastsat i danske kroner.

2. Opgørelse af positioner.

2.1. Opgørelse af åbne nettopositioner i de enkelte valutaer.

Den åbne nettoposition i en valuta beregnes som forskellen mellem summen af de lange positioner og den numeriske sum af de korte positioner i den pågældende valuta opgjort i henhold til afsnit 1.2, litra a-e.

Nettopositionen i hver enkelt valuta omregnes til danske kroner til markedsspotkursen på opgørelses-tidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 72.

Nettopositioner i sammensatte valutaer (ECU m.fl.) kan opdeles i de deltagende valutaer, idet positionen i hver enkelt valuta da opgøres som positionen i den sammensatte valuta multipliceret med den vægt, hvormed den pågældende valuta indgår.

2.2. Værdiansættelse af mellemværender.

Ved værdiansættelse af mellemværender i fremmed valuta skal instituttet anvende nutidsværdien, jf. afsnit 2.2.1.

For visse mellemværender er der mulighed for en alternativ opgørelse, jf. afsnit 2.2.2.

2.2.1. Værdiansættelse ved anvendelse af nutidsværdi.

En nutidsværdiopgørelse indebærer, at alle fremtidige betalinger tilbagediskonteres til opgørelses-tidspunktet med markedsrenten for den pågældende valuta og løbetid. Såfremt markedsrenten ikke kendes, kan instituttet anvende en skønnet værdi for markedsrenten.

Konsekvenserne af anvendelse af nutidsværdi er følgende:

- a) Beholdninger af *noterede værdipapirer* optages til kursværdi med tillæg/fradrag for eventuelle tilgodehavende/skyldige renter (optjente renter pr. opgørelses-tidspunktet). *Unoterede værdipapirer* optages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber. Tilgodehavende og skyldige renter medtages i opgørelsen.
- b) *Fast forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindsud* optages til nutidsværdi, beregnet ved tilbagediskontering af fremtidige betalinger med markedsrenten. Kun i de tilfælde, hvor mellemværendets rente svarer til markedsrenten, vil den således opgjorte værdi være i overensstemmelse med værdien ifølge reglerne for kvartals- og årsregnskaber med tillæg/fradrag for tilgodehavende/skyldige renter.

- c) *Variabelt forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindsæud* optages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber. Tilgodehavende og skyldige renter medtages i opgørelsen.
- d) *Valutaterminforretninger og valutaspotforretninger* i en fremmed valuta mod danske kroner indgår med det handlede beløb tilbagediskonteret fra det aftalte afviklingstidspunkt til opgørelsestidspunktet med den relevante markedsrente for den pågældende fremmede valuta. For valutaterminforretninger og valutaspotforretninger i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.
- e) *Valutafutures* baseret på en fremmed valuta mod danske kroner indgår med det underliggende beløb (kontraktens hovedstol) tilbagediskonteret fra aftaletidspunktet (exercise date) til opgørelsestidspunktet med markedsrenten for den fremmede valuta. For valutafutures i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.
- f) *Valutaoptioner* baseret på en fremmed valuta mod danske kroner indgår med optionens spot-delta multipliceret med det underliggende beløb (kontraktens hovedstol). For valutaoptioner i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.
- g) Betalingerne i den fremmede valuta i *valutaswaps*, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i danske kroner og i en fremmed valuta, tilbagediskonteres med markedsrenten for den pågældende valuta. For valuta-swaps, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i flere fremmede valutaer, skal opgørelsen foretages for hver af de fremmede valutaer.
- h) Nettobetalingerne i *renteswaps* (betalinger i samme fremmede valuta) tilbagediskonteres med markedsrenten for den fremmede valuta.
- i) *Terminforretninger, futures og optioner*, der er baseret på værdipapirer i fremmed valuta, samt *FRA'er* i fremmed valuta og lignende instrumenter medtages med instrumentets markedsværdi.

- j) *Materielle og immaterielle aktiver samt øvrige aktiver og passiver*, der ikke er nævnt ovenfor, og som er bogført i fremmed valuta, medtages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber.

2.2.2. Alternativ værdiansættelsesmetode.

Ved opgørelsen af positionen i den enkelte valuta er der for nedennævnte mellemværender mulighed for at anvende følgende alternativer til værdiansættelsesmetoden i afsnit 2.2.1:

- a) *Fast forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud* kan medtages til værdien ifølge reglerne for kvartals- og årsregnskaber. Instituttet kan undlade at medtage tilgodehavende og skyldige renter.
- b) For *værdipapirbeholdninger, valutaterminsforretninger, valutaspotforretninger, valutafutures, valutaoptioner og valutaswaps* kan beregningen af nutidsværdi baseret på markedrenten på opgørelsestidspunktet erstattes af nutidsværdien baseret på en historisk markedrente. Dette forudsætter, at mellemværendet er dækket af et andet mellemværende, der har samme nutidsværdi ved den pågældende historiske rente, og at det pågældende andet mellemværende også medtages til nutidsværdien ved den historiske rente. Endvidere kan instituttet undlade at medtage tilgodehavende og skyldige renter.

Instituttet skal i videst mulig udstrækning anvende nutidsværdiprincippet for de pågældende mellemværender.

Mellemværender, der ikke er omfattet af de to ovennævnte punkter, skal altid medtages med nutidsværdien, jf. afsnit 2.2.1.

Mellemværender, der bruges til at afdække hinanden, skal medtages efter ens principper.

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.

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.

Foreløbigt årsregnskab

§ 5 Det foreløbige årsregnskab skal udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i denne bekendtgørelse.

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 §§ 85-111, for koncerner tillige §§ 123-126, skal indgå i årsregnskabet samt eventuelle yderligere noter, som instituttet (koncernen) måtte ønske at lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab.

Bilag 3

Opgørelse af korrigerede beholdninger på FE7-9/KE7-9/OE8-10/OF8-10/FB31-33/KB24-26. (aktiekøbs-, aktiesalgsforretninger).

Ifølge § 24, stk. 9 i lov om banker og sparekasser skal der korrigeres for uafviklede aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger 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 OE8-10/OF8-10/FB31-33/KB24-26.

1. FE7/KE7/OE8/OF8/FB31/KB24: Opgørelse ifølge § 24, stk. 2, 1. pkt. i lov om ban-ker og sparekasser.

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

2. FE8/KE8/OE9/OF9/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 aktiesalgshandlinger er taget hensyn til effekten af disse handlinger. Post B beregnes på følgende måde:

Beregningerne omfatter alle kapitalandele, der indgår under post A, eller som indgår i uafviklede spot- eller terminshandlinger, 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 køsterminshandlinger i det pågældende papir, mens uafviklede salgspot- og salgsterminshandlinger fratrækkes. Handlingerne 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/OE10/OF10FB33/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 nominal værdi.

Under post B. **Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger** 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 4**Udfyldelse af FE17-18/KE11-12/FB46-47 samt KB30-31.**

- 1) I skemaerne FE17-18/FB46-47 opgøres instituttets renterisiko, baseret på positioner såvel inden for som uden for handelsbeholdningen. En tilsvarende opgørelse for koncernen foretages i skemaerne KE11-12/KB30-31.

Skemaerne skal ikke udfyldes af institutter med en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. (gruppe 4 institutter).

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, certi-

ficates of deposit, commercial paper notes, konvertible gældsbeviser og andre omsættelige fast og variabelt forrentede gældsbeviser, jf. skema FE 3, post 5/FB2 aktivpost 5.

- 2) Positioner i gældsinstrumenter m.v., der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på gældsbeviser eller renter i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens §§ 17 og 18. Disse positioner omfatter terminsforretninger, 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 §§ 80-82,
 - 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, der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på valuta (valutatransaktionsforretninger, -futures, -swaps, -optioner m.v.)

Afledte finansielle instrumenter baseret på valuta er kendetegnet ved, at der ved en opdeling opstår rentepositioner i forskellige valutaer.

d) 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-d 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 §§ 80-82 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.

Ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på valuta anvendes samme principper som for afledte finansielle instrumenter baseret på gældsinstrumenter 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 FE18/FB47 (KE12/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 FE17/FB46 (KE11/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 FE17/FB46 (KE11/KB30) med bruttopositioner, dvs. uden modregning af lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter. Alternativt kan institut-

tet 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 obligationsterminsforretninger og -futures.

Institutter, der ved kapitaldækningsopgørelsen anvender cashflow-modeller, kan undlade at udfylde kolonnen for "renterisiko" under post 1 på FE17/FB46.

Positionernes værdiansættelse.

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

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 opgørelsestidspunktet med samme afdragsprofil og restløbetid.
- 11) For fordringer, hvorpå der er foretaget en hensættelse, skal beregningen af renterisikoen foretages efter fradrag af hensættelsen.

§ 6 **Kvartalsregnskaber, herunder halvårsregnskaber**

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

Stk. 2. Et institut skal opstille kvartalsregnskaberne for 1. og 3. kvartal og halvårsregnskabet i overensstemmelse med FE-skemaerne, såfremt dets arbejdende kapital oversteg 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, henholdsvis skemaerne OE1-OE5, såfremt instituttet havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb.

Stk. 3. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille kvartalsregnskaberne for 1. og 3. kvartal og halvårsregnskabet i overensstemmelse med KE-skemaerne, såfremt dens arbejdende kapital oversteg 250 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, henholdsvis OF-skemaer, såfremt hverken moderselskabet eller et datterkreditinstitut i koncernen havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb.

§ 7 **Månedlige balancer mv.**

De månedlige balancer m.v. udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 10.

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.

- 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 §§ 68 og 69. 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 renter-formler, 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 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 gældsstruments 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 FE17/FB46 (KE11/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 1.1-1.8, post 2.1-2.8 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 1.1-1.8 i skema FE17/FB46 (KE11/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 samt terminsforretninger og optioner baseret på obligationer og andre omsættelige gældsbeviser. I posterne medtages således både den lange og korte position, der opstår ved opdeling af afledte finansielle instrumenter

baseret på værdipapirer, der er gældsinstrumenter. 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 ekskl. valutaswaps.

I post 1.5 medtages lange og korte positioner afledt af rentefutures, FRA'er og lignende instrumenter.

I post 1.6 medtages lange og korte positioner afledt af optioner ekskl. værdipapir- og valutaoptioner. Herunder medtages bl.a. IRG'er (interest rate guarantees), swaptions, caps, collars og lignende.

I post 1.8 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 2.1-2.8 i skema FE17/FB46 (KE11/KB30).

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

- 98 I post 2.2 medtages alle positioner med begrænset eller afdækket renterisiko omfattet af vejledningens pkt. 3.a og 3.b. Instituttet 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 2.8 angives den del af positionerne med tilhørende renterisiko, der ikke er opgjort til markedsværdi, dvs. positioner, hvor renterisikoberegning er foretaget med udgangspunkt i værdiansættelse angivet i vejledningens pkt. 13.

- 24) I skema FE18/FB47 (KE12/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 FE17/FB46 (KE11/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 FE18/FB47 (KE12/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. 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 FE18/FB47 (KE12/KB31) angives endvidere lange og korte nettopositioner 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:

$$\begin{aligned}
 \text{a)} \quad & \text{FE17[51]} - \text{FE17[44]} - \text{FE17[45]}/\text{FB46[51]} - / \text{FB46[44]} - / \text{FB46[45]} \\
 & = \text{FE18[47]}/\text{FB47[47]} \\
 & = \text{FE18[55]}/\text{FB47[55]}
 \end{aligned}$$

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.

$$\text{b)} \quad \text{FE18[13]}/\text{FB47[13]} = \text{FE18[21]}/\text{FB47[21]}$$

$$\text{c)} \quad \text{FE18[30]}/\text{FB47[30]} = \text{FE18[38]}/\text{FB47[38]}$$

Denne sammenhæng kan ikke udstrækkes til også at gælde opgørelsen af positioner fordelt på instrumenter på FE17/FB46. Mellem opgørelsen af positioner fordelt efter henholdsvis instrumenter og modificeret varighed samt valuta gælder derimod følgende sammenhæng:

$$\begin{aligned}
 \text{d)} \quad & \text{FE17[17]} - \text{FE17[10]} - \text{FE17[11]} - \text{FE17[34]} + \text{FE17[27]} + \text{FE17[28]} / \text{FB46[17]} - \\
 & / \text{FB46[10]} - \text{FB46[34]} + / \text{FB46[27]} + \text{FB46[28]} \\
 & = \text{FE18[13]} - \text{FE18[30]} / \text{FB47[13]} - / \text{FB47[30]} \\
 & = \text{FE18[21]} - \text{FE18[38]} / \text{FB47[21]} - / \text{FB47[38]}
 \end{aligned}$$

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 FE17/FB46 og FE18/FB47 er forskellig, jf. pkt. 6 og 7 ovenfor, skal den for det andet sikre, at lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter i FE17/FB46 bliver modregnet korrekt i FE18/FB47.

Bilag 5

Udfyldelse af FB23-25 og FE 14-16, (oplysninger vedrørende puljepensionsordninger).

På skemaerne FB 23-25 og FE 14-16 angives oplysninger vedrørende instituttets puljepensionsordninger, jf. definitionen herpå i § 2, nr. 34.

På skemaerne FB 23-24 og FE 14-15 anføres resultatopgørelse, balance samt ikke-balanceførte poster for instituttet eksklusive pensionspuljer, mens pensionspuljernes resultatopgørelse og balance anføres på FB 25 og FE 16.

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 14, resultatopgørelse for instituttet eksklusive puljer.

Opgørelsen af FB 23 og FE 14 foretages således, at årets/periodens resultat eksklusive pensionspuljer svarer til årets/periodens resultat inklusive pensionspuljer, jf. FB 1 og FE 2.

Renteindtægterne på FB 23 og FE 14 opgøres eksklusive renteindtægterne på pensionspuljernes værdipapirer m.v., der foretages ikke fradrag for rente af puljepensionsordningernes kontantindestående, jf. definitionen af kontantindestående i § 2, nr. 35.

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

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

Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele opgøres, som det fremgår af ovenstående, eksklusive udbytte af puljepensionsordningernes 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 eksklusive de kursreguleringer, der kan henføres til pensionspuljernes værdipapirer og valuta m.v. Såfremt pensionspuljernes 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 eksklusive pensionspuljer netto svare til kursreguleringsposten inklusive pensionspuljer. Indeholder puljepensionsordningernes værdipapirbeholdning de ovennævnte kapitalandele vil kursreguleringsposten inklusive og eksklusive pensionspuljer 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 eksklusive kursregulering af den del af puljepensionsordningernes værdipapirbeholdning, der af instituttet defineres som kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Herefter skal litra D. Årets resultat i resultatopgørelsen eksklusive pensionspuljer svare til den tilsvarende post i resultatopgørelsen inklusive pensionspuljer.

2. Opgørelse af FB 24 og FE 15, balance og ikke-balance førte poster for instituttet eksklusive pensionspuljer.

Aktivposterne for instituttet eksklusive pensionspuljer opgøres eksklusive de aktiver, der er tilknyttet pensionspuljerne.

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

Passivposterne for instituttet eksklusive pensionspuljer opgøres tilsvarende eksklusive puljepensionsordningerne.

Dog opgøres passivpost 2. Indlån inklusive puljepensionsordningernes 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 16. Puljepensionsordninger.

Opgørelsen på FB 25 og FE 16 foretages som om puljepensionsordningerne var organiseret i et selvstændigt selskab. Tilskrivning af afkast til de enkelte puljepensionsdeltagere er ikke med i opgørelsen.

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

Under post 2.1. Udbytte af aktier m.v. anføres udbytte af pensionspuljernes beholdning af aktier m.v., herunder udbytte af pensionspuljernes 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 puljepensionsordningernes beholdning af investeringsforeningsandele.