

## FINANSTILSYNET

**Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder. (Terminspræmier)**

I medfør af § 6c, stk. 2, § 24, stk. 9, § 28, stk. 1, § 37, stk. 1, 2, 4 og stk. 5, 4. pkt., § 37a, stk. 8, § 42a, stk. 2, samt § 54, stk. 6, i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbe- kendtgørelse nr. 57 af 2. februar 1993 § 5, stk. 1, nr. 7, og § 6, stk. 3, i lov om visse kredit- institutter, jf. lovbekendtgørelse nr. 737 af 19. august 1992 og § 8, stk. 4, i lov om visse spare- og udlånsvirksomheder m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 580 af 23. juni 1992 fastsættes:

## § 1

I bekendtgørelse af 14. januar 1993 om regnskabs- aflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kre- ditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksom- heder foretages følgende ændringer:

1. I § 2 indføres følgende som nr. 31:

"Terminspræmie: Ved terminspræmie forstås for- skellen mellem en fonds- eller valutaterminsfor- retnings værdi opgjort til den aftalte termins- kurs og værdien opgjort til den tilsvarende spot- kurs på indgåelsestidspunktet. Terminspræmien kan være såvel positiv som negativ."

2. § 40, stk. 1, affattes således:

"Under denne post føres:

1. renteindtægter,
2. modtagen rentelignende provision, herunder stiftelsesprovision, beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
3. indtægtsført underkurs eller udgiftsført overkurs af pantebreve og andre aktiver, der ikke kan opføres til markedsværdi, jf. § 68,
4. indekstillaeg på aktiver og
5. terminspræmie af fonds- og valutaterminsfor- retninger."

Noter til årsregnskabet 19____	Beløb
	Hele kr.
<b>Ad. resultatopgørelsens post 1.4</b>	
<b>Øvrige renteindtægter m.v.</b>	
1.4.1 Terminspræmie af fondsterminsforretninger .....	<u>1</u>
1.4.2 Terminspræmie af valutaterminsforretninger .....	<u>2</u>
1.4.3 Renter af swapforretninger .....	<u>3</u>
1.4.4 Andre øvrige renteindtægter m.v. ....	<u>4</u>
<b>Øvrige renteindtægter m.v. i alt .....</b>	<u>5</u>
<b>Ad. resultatopgørelsens post 6.5</b>	
<b>Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter</b>	
6.5.1 Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/) .....	<u>6</u>
6.5.2 Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/) .....	<u>7</u>
6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/) .....	<u>8</u>
6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/) .....	<u>9</u>
6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/) .....	<u>10</u>
6.5.6 Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/) ..	<u>11</u>
<b>Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt .....</b>	<u>12</u>
<b>Ad. resultatopgørelsens post 8.1</b>	
<b>Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab</b>	
8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse .....	<u>13</u>
8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion .....	<u>14</u>
8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab .....	<u>15</u>
<b>Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt .....</b>	<u>16</u>
<b>Ad. aktivpost 2</b>	
<b>Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker</b>	
Forskellen mellem beholdningens anskaffelsessværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet .....	<u>17</u>
<b>Ad. aktivpost 3</b>	
<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.</b>	
<b>Fordelt efter deres restløbetid</b>	
1. Anfordringstilgodehavender .....	<u>18</u>
2. Til og med 3 måneder .....	<u>19</u>
3. Over 3 måneder og til og med et år .....	<u>20</u>
4. Over et år og til og med 5 år .....	<u>21</u>
5. Over 5 år .....	<u>22</u>
<b>I alt .....</b>	<u>23</u>

Noter til koncernregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.
<b>Ad. resultatopgørelsens post 1.4</b>	
<b>Øvrige renteindtægter m.v.</b>	
1.4.1 Terminspræmie af fondsterminsforretninger .....	<u>1</u>
1.4.2 Terminspræmie af valutaterminsforretninger .....	<u>2</u>
1.4.3 Renter af swapforretninger .....	<u>3</u>
1.4.4 Andre øvrige renteindtægter m.v. ....	<u>4</u>
<b>Øvrige renteindtægter m.v. i alt .....</b>	<b><u>5</u></b>
<b>Ad. resultatopgørelsens post 6.5</b>	
<b>Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter</b>	
6.5.1 Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/+) .....	<u>6</u>
6.5.2 Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/+) .....	<u>7</u>
6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/+) .....	<u>8</u>
6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/+) .....	<u>9</u>
6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/+) .....	<u>10</u>
6.5.6 Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/+) ..	<u>11</u>
<b>Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt .....</b>	<b><u>12</u></b>
<b>Ad. resultatopgørelsens post 8.1</b>	
<b>Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab</b>	
8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse .....	<u>13</u>
8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion .....	<u>14</u>
8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab .....	<u>15</u>
<b>Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt .....</b>	<b><u>16</u></b>
<b>Ad. aktivpost 2</b>	
<b>Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker</b>	
Forskellen mellem beholdningens anskaffelsesværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet .....	<u>17</u>
<b>Ad. aktivpost 3</b>	
<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.</b>	
Fordelt efter deres restløbetid	
1. Anfordringstilgodehavender .....	<u>18</u>
2. Til og med 3 måneder .....	<u>19</u>
3. Over 3 måneder og til og med et år .....	<u>20</u>
4. Over et år og til og med 5 år .....	<u>21</u>
5. Over 5 år .....	<u>22</u>
<b>I alt .....</b>	<b><u>23</u></b>

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.
<b>Ad. resultatopgørelsens post 1.4</b>	
<b>Øvrige renteindtægter m.v.</b>	
1.4.1 Terminspræmie af fondsterminsforretninger .....	<u>1</u>
1.4.2 Terminspræmie af valutaterminsforretninger .....	<u>2</u>
1.4.3 Renter af swapforretninger .....	<u>3</u>
1.4.4 Andre øvrige renteindtægter m.v. ....	<u>4</u>
<b>Øvrige renteindtægter m.v. i alt .....</b>	<b><u>5</u></b>
<b>Ad. resultatopgørelsens post 6.5</b>	
<b>Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter</b>	
6.5.1 Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/+) .....	<u>6</u>
6.5.2 Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/+) .....	<u>7</u>
6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/+) .....	<u>8</u>
6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/+) .....	<u>9</u>
6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/+) .....	<u>10</u>
6.5.6 Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/+) ..	<u>11</u>
<b>Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt .....</b>	<b><u>12</u></b>
<b>Ad. resultatopgørelsens post 8.1</b>	
<b>Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab</b>	
8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse .....	<u>13</u>
8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion .....	<u>14</u>
8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab .....	<u>15</u>
<b>Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt .....</b>	<b><u>16</u></b>
<b>Ad. aktivpost 2</b>	
<b>Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker</b>	
Forskellen mellem beholdningens anskaffelsesværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet .....	<u>17</u>
<b>Ad. aktivpost 3</b>	
<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.</b>	
<b>Fordelt efter deres restløbetid</b>	
1. Anfordringstilgodehavender .....	<u>18</u>
2. Til og med 3 måneder .....	<u>19</u>
3. Over 3 måneder og til og med et år .....	<u>20</u>
4. Over et år og til og med 5 år .....	<u>21</u>
5. Over 5 år .....	<u>22</u>
<b>I alt .....</b>	<b><u>23</u></b>

Noter til koncernregnskabet 19\_\_\_\_\_

Beløb

Hele kr.

## Ad. resultatopgørelsens post 1.4

**Øvrige renteindtægter m.v.**

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

## Ad. resultatopgørelsens post 6.5

**Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter**

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

## Ad. resultatopgørelsens post 8.1

**Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab**

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

## Ad. aktivpost 2

**Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker**

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

## Ad. aktivpost 3

**Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.**

## Fordelt efter deres restløbetid

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

## 3. I § 40 indføjes som nyt stk. 10:

"Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres endvidere terminspræmie, jf. definitionen i § 2, nr. 31, opgjort netto af fonds- og valutaterminsforretninger. Værdireguleringer af terminsforretninger hidrørende fra renteændringer efter forretningens indgåelse føres under post 6.5. Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter. Værdireguleringer af terminsforretninger hidrørende fra valutakursændringer efter forretningens indgåelse føres under post 6.4. Kursregulering af valuta."

## 4. I § 40 indføjes som nyt stk. 11:

"Den i § 40, stk. 10 anførte nettoterminspræmie beregnes af såvel afviklede som uafviklede fonds- og valutaterminsforretninger. Terminspræmierne periodiseres over forretningernes løbetid."

## 5. § 40, stk. 10, bliver til stk. 12.

## 6. § 45, stk. 5, affattes således:

"Under post 6.5. Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter føres kursreguleringer af terminsforretninger, spotforretninger, futures, optioner, FRA's, swapforretninger og lignende finansielle instrumenter, der ikke opføres på balancen. Terminspræmie af fonds- og valutaterminsforretninger føres dog under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. og valutakursreguleringer føres under post 6.4. Kursregulering af valuta."

## 7. § 132 affattes således:

"Fondsterminsforretninger (inklusive futures) optages i månedsbalancer m.v. til de aftalte terminskurser. Fondsterminsforretninger i fremmed valuta opgøres på samme måde, idet de dog optages til de pr. ultimo måneden af Danmarks Nationalbank offentliggjorte valutakurser."

## 8. I skema FE 4 udgår noten Ad. resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af valuta.

## 9. I skema FE 5 affattes overskriften således:

"Supplerende oplysninger for \_\_\_\_\_. kvartal 19\_\_\_\_  
 Specifikationer vedrørende resultatopgørelsen  
 Efterstillede kapitalindskud  
 Egenkapital - ikke-balanceførte poster"

10. I skema FE 5 tilføjes følgende specifikation fordelt på Beløb for kvartalet, Hele kr. og Beløb år til dato, Hele kr. øverst foroven:

"Ad. resultatopgørelsens post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v.

- 1.4.1. Terminspræmie af fondsterminsforretninger
- 1.4.2. Terminspræmie af valutaterminsforretninger
- 1.4.3. Renter fra swapforretninger
- 1.4.4. Andre øvrige renteindtægter m.v.

Øvrige renteindtægter m.v. i alt"

11. I skema KE 4 udgår noten Ad. resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af valuta.

12. I skema KE 5 affattes overskriften således:

"Supplerende oplysninger for \_\_\_\_ . kvartal 19\_\_\_\_  
 Specifikationer vedrørende resultatopgørelsen  
 Efterstillede kapitalindskud  
 Egenkapital - ikke-balanceførte poster".

13. I skema KE 5 tilføjes følgende specifikation fordelt på Beløb for kvartalet, Hele kr. og Beløb år til dato, Hele kr. øverst foroven:

"Ad. resultatopgørelsens post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v.

- 1.4.1. Terminspræmie af fondsterminsforretninger
- 1.4.2. Terminspræmie af valutaterminsforretninger
- 1.4.3. Renter af swapforretninger
- 1.4.4. Andre øvrige renteindtægter m.v.

Øvrige renteindtægter m.v. i alt"

14. I skema FB 8 tilføjes følgende note øverst på siden:

"Ad. resultatopgørelsens post 1.4.

Øvrige renteindtægter m.v.

1.4.1. Terminspræmie af fondsterminsforretninger

1.4.2. Terminspræmie af valutaterminsforretninger

1.4.3. Renter af swapforretninger

1.4.4. Andre øvrige renteindtægter m.v.

Øvrige renteindtægter m.v. i alt"

15. I skema KB 6 tilføjes følgende note øverst på siden:

"Ad. resultatopgørelsens post 1.4.

Øvrige renteindtægter m.v.

1.4.1. Terminspræmie af fondsterminsforretninger

1.4.2. Terminspræmie af valutaterminsforretninger

1.4.3. Renter af swapforretninger

1.4.4. Andre øvrige renteindtægter m.v.

Øvrige renteindtægter m.v. i alt"

16. I skema FC 8 tilføjes følgende note øverst på siden:

"Ad. resultatopgørelsens post 1.4.

Øvrige renteindtægter m.v.

1.4.1. Terminspræmie af fondsterminsforretninger

1.4.2. Terminspræmie af valutaterminsforretninger

1.4.3. Renter af swapforretninger

1.4.4. Andre øvrige renteindtægter m.v.

Øvrige renteindtægter m.v. i alt"

17. I skema KD 6 tilføjes følgende note øverst på siden:

"Ad. resultatopgørelsens post 1.4.

Øvrige renteindtægter m.v.

1.4.1. Terminspræmie af fondsterminsforretninger

1.4.2. Terminspræmie af valutaterminsforretninger

1.4.3. Renter af swapforretninger

1.4.4. Andre øvrige renteindtægter m.v.

Øvrige renteindtægter m.v. i alt"

## § 2

Bekendtgørelsen træder i kraft den 30. juni 1993.

Finanstilsynet, den 14. juni 1993

Eigil Mølgaard

Karin Kjærgaard

Balance pr. ultimo \_\_\_\_, kvartal 19\_\_

Beløb

## PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

Hele 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 økostninger .....	6
7. Efterstillede kapitalindskud .....	7
7a. Resultat år til dato .....	8
8. Egenkapital .....	9
Passiver i alt .....	10
<u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Garantier m.v. ....	11
2. Andre forpligtelser .....	12
Ikke-balanceførte poster i alt .....	13

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____	Beløb for	Beløb år
Specifikationer vedrørende resultatopgørelsen	kvartalet	til dato
Efterstillede kapitalindskud		
Egenkapital - Ikke-balanceførte poster		
	Hele kr.	Hele kr.
<b>Ad. resultatopgørelsens post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v.</b>		
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>
<b>Øvrige renteindtægter m.v. i alt .....</b>	<b><u>5</u></b>	<b><u>10</u></b>
<b>Ad. Efterstillede kapitalindskud</b>		
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>
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt .....</b>		<b><u>15</u></b>
<b>Ad. Egenkapital</b>		
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>
<b>Egenkapital i alt .....</b>		<b><u>21</u></b>
<b>Ad. Ikke-balanceførte poster</b>		
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>
<b>Ikke-balanceførte poster i alt .....</b>		<b><u>28</u></b>

Ch.reg.nr.

KE4

Koncernens navn

Balance pr. ultimo \_\_\_\_ kvartal 19 \_\_\_\_

Beløb

## PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

Hele 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 oækostninger .....	6
7. Efterstillede kapitalindskud .....	7
7a. Resultat år til dato .....	8
8. Egenkapital .....	9
Passiver i alt .....	10
<u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Garantier m.v. ....	11
2. Andre forpligtelser .....	12
Ikke-balanceførte poster i alt .....	13

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19____ Specifikationer vedrørende resultatopgørelsen Efterstillede kapitalindskud Egenkapital - Ikke-balanceførte poster	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	Hele kr.	Hele kr.
<b>Ad. resultatopgørelsens post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v.</b>		
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>
<b>Øvrige renteindtægter m.v. i alt .....</b>	<b><u>5</u></b>	<b><u>10</u></b>
<b>Ad. Efterstillede kapitalindskud</b>		
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>
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt .....</b>		<b><u>15</u></b>
<b>Ad. Egenkapital</b>		
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>
<b>Egenkapital i alt .....</b>		<b><u>22</u></b>
<b>Ad. Ikke-balanceførte poster</b>		
<b>1. Garantier m.v.</b>		
1.1 Garantier .....		<u>23</u>
1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. ....		<u>24</u>
<b>2. Andre forpligtelser</b>		
2.1 Vægte 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>
<b>Ikke-balanceførte poster i alt .....</b>		<b><u>29</u></b>