

25

Bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder.

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. lovbekendtgørelse nr. 22 af 9. januar 1991 som ændret ved lov nr. 829 af 18. december 1991, lov nr. 233 af 8. april 1992 samt lov nr. 1061 af 23. december 1992 § 5, stk. 1, nr. 7, og § 6, stk. 3, i lov om visse kreditinstitutter, 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:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner.

- § 1 Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:
1. pengeinstitutter,
 2. selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter,
 3. filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for De Europæiske Fællesskaber,
 4. selskaber omfattet af lov om visse spare- og udlånsvirksomheder,

7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.
 - 7.1. Kapitalandele i kreditinstitutter.
 - 7.2. Kapitalandele i andre virksomheder.Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt.

 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.
 - 8.1. Kapitalandele i kreditinstitutter.
 - 8.2. Kapitalandele i andre virksomheder.Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt.

 9. Immaterielle aktiver.
 - 9.1. Goodwill.
 - 9.2. Øvrige immaterielle aktiver.Immaterielle aktiver i alt.

 10. Materielle aktiver.
 - 10.1. Grunde og ejendomme.
 - 10.2. Maskiner og inventar m.v.Materielle aktiver i alt.

 11. Egne kapitalandele.

 12. Andre aktiver.

 13. Periodeafgrænsningsposter.
- Aktiver i alt.

Vejledning vedrørende udfyldelse af FA 13-14 samt KA 13-14.

På FA 13-14 opgøres positioner i en række valutaer for instituttet ekskl. filialer i udlandet, for filialer i udlandet samt for instituttet inkl. filialer i udlandet. Endvidere beregnes udtryk for instituttets samlede valutakursrisiko. En tilsvarende opgørelse for koncernen fremgår af KA 13-14.

1. Opgørelse af positioner i de enkelte valutaer.

1.1 Hvilke mellemværender er omfattet.

Ved opgørelsen af positionen i den enkelte valuta medtages mellemværender i den pågældende valuta, hvor instituttet selv bærer valutarisikoen.

Ved mellemværender forstås alle aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster samt andre rettigheder og forpligtelser, der tilkommer eller påhviler instituttet, herunder tilgodehavende og skyldige renter (optjente renter pr. opgørelsestidspunktet). Ved mellemværender i fremmed valuta forstås også krone-mellemværender, hvis værdi reguleres i forhold til kursen på fremmed valuta.

Alle mellemværender opgøres efter fradrag af hensættelser.

Ved puljepensionsmidler, hvor kundens indskud er i danske kroner, mens modværdien er placeret i fremmed valuta, bæres valutarisikoen af kunden. Valutamellemværender i forbindelse med puljepensionsmidler skal derfor ikke medtages ved opgørelsen af instituttets valutapositioner.

Blandt andet af praktiske årsager skal heller ikke følgende valutamellemværender medtages:

1. Garantidebitorer og afgivne garantier.
2. Fremtidige kendte rentebeløb. (Derimod medtages tilgodehavende og skyldige renter, jf. nedenfor).
3. Fremtidige, kendte ikke-finansielle resultatposter, f.eks. lønninger, gebyrindtægter og husleje.

1.2 Værdiansættelse af mellemværender.

Ved værdiansættelse af mellemværender i fremmed valuta er det for alle mellemværender muligt at anvende nutidsværdi. For visse mellemværender er der mulighed for en alternativ opgørelse.

1.2.1 Værdiansættelse ved anvendelse af nutidsværdi.

Anvendelsen af nutidsværdi er den metode, der giver det bedste udtryk for positionen i den enkelte valuta. En nutidsværdiopgørelse indebærer, at alle fremtidige betalinger tilbagediskonteres til opgørelsestidspunktet med markedsrenten for den pågældende valuta og løbetid. I nogle tilfælde er det vanskeligt at fastslå, hvad markedsrenten er. I så fald kan instituttet anvende en skønnet værdi for markedsrenten.

Konsekvenserne af anvendelse af nutidsværdi er følgende:

1. Beholdninger af noterede værdipapirer optages til kursværdi med tillæg/fradrag for eventuelle tilgodehavende/skyldige renter (optjente renter pr. opgørelsestidspunktet). Derimod skal eventuelle fremtidige renter/udbytter ikke tillægges, idet nutidsværdien af disse indgår i værdipapirets kursværdi. Unoterede værdipapirer optages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og

årsregnskaber. Tilgodehavende og skyldige renter medtages i opgørelsen.

2. Fast forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud optages til nutidsværdi, beregnet ved tilbagediskontering af fremtidige betalinger med markedsrenten. Tilgodehavende og skyldige renter indgår i opgørelsen. 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.
3. Variabelt forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud optages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber. Tilgodehavende og skyldige renter medtages i opgørelsen.
4. Valutaterminsforretninger 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 valutaterminsforretninger og valutaspotforretninger i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.
5. 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.

6. 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.
7. Valutaswaps, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i danske kroner og i en fremmed valuta: Betalingerne i den fremmede valuta tilbagediskonteres med markedsrenten for den pågældende valuta. For valutaswaps, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i flere fremmede valutaer, skal opgørelsen foretages for hver af de fremmede valutaer.
8. Renteswaps (betalinger i samme fremmede valuta): Nettobetalingerne inkl. tilgodehavende/skyldige renter tilbagediskonteres med markedsrenten for den fremmede valuta.
9. De terminsforretninger, futures og optioner, der er baseret på værdipapirer i fremmed valuta, samt FRA'er i fremmed valuta og lignende instrumenter medtages med instrumentets markedsværdi. Det er væsentligt at bemærke, at det ikke er værdien af det underliggende aktiv/den syntetiske hovedstol, som skal medtages.
10. 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.

Som et simpelt eksempel på anvendelsen af den beskrevne opgørelsesmåde betragtes følgende mellemværender i fremmed valuta:

1. Et udlån på 100 USD med en restløbetid på 1 år og en fast rente på 10 pct., der forfalder om ét år. Der er på opgø-

relsestidspunktet ingen tilgodehavende eller skyldige renter.

2. En valutaterminsforretning, der indebærer salg af 110 USD mod DKK om ét år.

Idet det forudsættes, at 1-års markedsrenten i USD er 10 pct. p.a., kan nutidsværdien af udlånets fremtidige betalinger opgøres til $(100+10)/(1+0,10)$ USD = 100 USD.

Eftersom udlånets faste rente er lig med markedsrenten, er nutidsværdien lig med værdien ifølge værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber.

Tilsvarende kan nutidsværdien af valutaterminsforretningens USD-betalinger opgøres til 100 USD.

Antages det, at 1-års USD-renten stiger til 15 pct. p.a., vil det have følgende konsekvenser:

Nutidsværdien af udlånet falder til $(100+10)/(1+0,15)$ USD = 95,65 USD.

Nutidsværdien afviger dermed fra den bogførte værdi.

Tilsvarende falder nutidsværdien af valutaterminsforretningens USD-betaling til 95,65 USD.

Uanset renteniveau og dollarkurs dækker de to mellemværender hinanden, hvilket ikke er overraskende, da størrelsen og den tidsmæssige placering af USD-betalingerne er ens.

1.2.2 Alternativ metode til værdiansættelse.

Som anført ovenfor er anvendelsen af nutidsværdier den metode, der giver det bedste udtryk for positionen i den enkelte valu-

ta. Da de øvrige regnskabsregler for kreditinstitutter kun i et vist omfang indebærer anvendelse af nutidsværdier, og da det for nogle institutter kan være vanskeligt at bestemme alle tilgodehavende og skyldige renter, kan metoden imidlertid medføre visse praktiske problemer.

Ved opgørelsen af positionen i den enkelte valuta gives der derfor for nedennævnte mellemværender mulighed for at anvende følgende alternativer til værdiansættelsesreglerne i afsnit 1.2.1:

1. Fast forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud kan medtages til værdien ifølge reglerne for kvartals- og årsregnskaber. Institut-
tet kan undlade at medtage tilgodehavende og skyldige renter.
2. For værdipapirbeholdninger, valutaterminsforretninger, valutaspotforretninger, valutafutures, valutaoptioner og valutaswaps kan beregningen af nutidsværdi baseret på markedsrenten på opgørelsestidspunktet erstattes af nutidsværdien baseret på en historisk markedsrente. 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.
3. De terminsforretninger, futures og optioner, der er baseret på værdipapirer i fremmed valuta, samt renteswaps, FRA'er i fremmed valuta og lignende instrumenter kan instituttet undlade at medtage i opgørelsen.

Mellemværender, der ikke er omfattet af punkterne 1-3, skal altid medtages med nutidsværdien, jf. afsnit 1.2.1.

Finanstilsynet anbefaler institutterne at arbejde henimod nutidsværdiprincippet for alle mellemværender samt at medtage tilgodehavende og skyldige renter.

Instituttet bør tilstræbe konsistens i den samlede opgørelse. Det vil sige, at hvis der er mellemværender, der bruges til at dække hinanden, f.eks. et fast forrentet udlån og salg af valuta på termin/ansvarlig indskudskapital (begge poster lydende i samme valuta), bør instituttet medtage dem efter samme princip.

1.3 Hvilke valutaer er omfattet.

Beregningerne omfatter alle valutaer, der er noteret i København, ekskl. islandske kroner, australske dollars og New Zealandske dollars.

En position i islandske kroner, australske dollars, New Zealandske dollars eller i en unoteret valuta medtages på FA 14, hvis modværdien af instituttets position i den pågældende valuta overstiger 1 mio. kr. og samtidig overstiger 0,5 pct. af instituttets egenkapital (kreditpost 8). Tilsvarende medtages en position i islandske kroner, australske dollars, New Zealandske dollars eller i en unoteret valuta på KA 14, hvis modværdien af koncernens position i den pågældende valuta overstiger 1 mio. kr. og samtidig overstiger 0,5 pct. af koncernens egenkapital.

2. Opgørelse af den samlede valutakursrisiko.

2.1 Indikator 1.

Institutter, der ikke indberetter oplysninger for koncernen, skal beregne indikator 1 på FA 14.

De øvrige institutter skal ikke beregne indikator 1 på FA 14, men indikator 1 på KA 14.

Indikatoren beregnes på grundlag af instituttets henholdsvis koncernens positioner i de noterede valutaer, ekskl. islandske kroner, australske dollars og New Zealandske dollars.

Beregningen sker på følgende måde:

Positionerne i de valutaer, hvori instituttet/koncernen har en positiv (lang) position, sammenlægges.

Endvidere sammenlægges positionerne i de valutaer, hvori instituttet/koncernen har en negativ (kort) position, og den numeriske værdi af summen beregnes.

Indikator 1 er lig med det største af de to fremkomne tal.

Metoden kan belyses ved et eksempel, hvor et institut har følgende positioner i noterede valutaer opgjort i 1.000 kr.:

USD :	10
GBP :	-8
DEM :	-3
SEK :	-5
NOK :	2

Øvrige noterede valutaer: 0

Summen af de positive positioner er $10+2 = 12$.

Summen af de negative positioner er $-8-3-5 = -16$.

Den numeriske værdi heraf er 16.

Da 16 er større end 12, er indikator 1 lig med 16.

Indikator 1 kan give en vis idé om den samlede valutakursrisiko, men er ikke noget præcist udtryk herfor, da der ved bereg-

ningen ikke tages hensyn til forskelle i de forskellige valutaers volatilitet og indbyrdes samvariation. Som følge heraf skal visse institutter beregne indikator 2, jf. nedenfor.

2.2 Indikator 2.

Indikator 2 på FA 14 beregnes af de institutter, hvor indikator 1 på FA 14 udgør mere end 25 pct. af instituttets egenkapital (kreditpost 8).

Tilsvarende beregnes indikator 2 på KA 14 af de koncerner, hvor indikator 1 på KA 14 udgør mere end 25 pct. af koncernens egenkapital.

Finanstilsynet kan bestemme, at et institut/en koncern skal beregne indikator 2 på FA 14/KA 14.

Indikator 2 udtrykker den samlede valutakursrisiko mere præcist end indikator 1, idet der ved beregningen af indikator 2 tages hensyn til forskelle i de forskellige valutaers volatilitet og indbyrdes samvariation.

Inddragelsen af valutaernes volatilitet skyldes, at risikoen ved en åben position i en valuta, der svinger meget i forhold til danske kroner, er større end risikoen ved en tilsvarende position i en valuta, der er forholdsvis stabil i forhold til danske kroner.

Ved at inddrage valutaernes indbyrdes samvariation tages der hensyn til, at nogle valutaer er knyttet til hinanden, således at de i et vist omfang varierer i takt i forhold til danske kroner. En positiv position i én valuta kan i så tilfælde i større eller mindre grad dækkes af en negativ position i en anden valuta.

2.2.1 Beregning af indikator 2.

Indikator 2 er lig med $2,58 \times Sp$, hvor Sp er spredningen af ændringerne i værdien af samtlige åbne valutapositioner. For at kunne beregne Sp er det nødvendigt at kende positionerne i hver af de noterede valutaer, ekskl. islandske kroner, australske dollars og New Zealandske dollars. Endvidere kræves kendskab til de pågældende valutaers varianser og covarianser¹. Varianser og covarianser estimeres hvert kvartal af Finanstilsynet på grundlag af det seneste års dagligt observerede valutakurser, og resultaterne udsendes til institutternes edb-centraler.

¹ Sp er som anført spredningen af ændringerne i værdien af samtlige åbne valutapositioner. Spredningen er defineret som kvadratroden af variansen. Variansen fremgår af nedenstående variansudtryk.

Hvis m_i betegner kroneværdien af en (åben) position i valuta nr. i på tidspunkt t , og p_i betegner den relative ændring i valutakursen (k) fra tidspunkt t til $t+1$, det vil sige $p = [k(t+1) - k(t)]/k(t)$, så er den samlede ændring i værdien af positionerne i kroner:

$$\sum_{i=1}^n m_i p_i$$

hvor n er lig antallet af fremmede valutaer.

Variansen heraf er:

$$\begin{aligned} \text{Var}(p_n) &= m_1^2 \text{Var}(p_1) + m_2^2 \text{Var}(p_2) + \dots + m_n^2 \\ &+ 2m_1 m_2 \text{Cov}(p_1, p_2) + 2m_1 m_3 \text{Cov}(p_1, p_3) \\ &+ \dots + 2m_{n-1} m_n \text{Cov}(p_{n-1}, p_n). \end{aligned}$$

Bemærk, at formlens 1. linie indeholder variansen for de enkelte valutaer, mens 2. og 3. linie indeholder den indbyrdes samvariation mellem alle kombinationer af valutaerne.

PASSIVER

1. Gæld til kreditinstitutter.
 - 1.1. Gæld til centralbanker.
 - 1.2. Gæld til øvrige kreditinstitutter.Gæld til kreditinstitutter i alt.

2. Indlån.
 - 2.1. Indlån på anfordring.
 - 2.2. Indlån med opsigelsesvarsel.
 - 2.3. Tidsindskud.
 - 2.4. Særlige indlånsformer.Indlån i alt.

3. Udstedte obligationer m.v.

4. Andre passiver.

5. Periodeafgrænsningsposter.

6. Hensættelser til omkostninger.
 - 6.1. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser.
 - 6.2. Hensættelser til eventualskatter.
 - 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger.Hensættelser til omkostninger i alt.

7. Efterstillede kapitalindskud.

2.2.2 Fortolkning af indikator 2.

Indikator 2 beregnes på grundlag af positionerne i de enkelte valutaer samt skøn over den fremtidige kursudvikling.

En indikatorværdi på x udtrykker, at såfremt instituttet ikke ændrer positionerne i det følgende døgn, er der en sandsynlighed på 0,5 pct. for, at instituttet får et kurstab, der overstiger x .

Det forudsættes her, at kursgevinster og -tab er normalfordelte, og at forudsigelsen af den fremtidige kursudvikling kan baseres på den konstaterede udvikling i valutakurserne i det foregående år.

Det er væsentligt at være opmærksom på, at indikatoren skal fortolkes med varsomhed. Under uheldige omstændigheder kan tabene blive langt større end svarende til indikatorens størrelse og indtræffe hyppigere end svarende til en sandsynlighed på 0,5 pct. Endvidere vil sandsynligheden for tab over en given størrelse vokse, hvis en position holdes i mere end et døgn.

Vejledning til opgørelse af korrigerede beholdninger på FE7-9/KE7-9.

Ifølge bank- og sparekasselovens § 24, stk. 9, skal der korrigeres for uafviklede aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger ved opgørelsen af beholdningerne ifølge lovens § 24, stk. 2, 1. pkt., § 24, stk. 2, 2. pkt., og § 24, stk. 5.

Nedenfor beskrives korrektionerne på FE7/KE7, FE8/KE8 og FE9/KE9.

1. FE7/KE7: Opgørelse ifølge bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.

Under post A. Beholdning af kvalificerede andele angives kvalificerede andele som defineret i bank- og sparekasselovens § 7b, stk. 2.

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. FEB/KE8: Opgørelse ifølge bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt.

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 aktiesalgforretninger er

taget hensyn til effekten af disse forretninger. Post B beregnes på følgende måde:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. FE9/KE9: Opgørelse ifølge bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5.
-

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

Under post B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og 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.

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

Vejledning vedrørende udfyldelse af FB/FC 23-25 og FE 14-16, oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

På skemaerne FB/FC 23-25 og FE 14-16 angives oplysninger vedrørende instituttets puljepensionsordninger, jf. definitionen herpå i § 2, nr. 29.

På skemaerne FB/FC 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/FC 25 og FE 16.

Ved opgørelsen finder bestemmelserne i kapitlerne 1-9 anvendelse medmindre andet fremgår af skemaerne eller af vejledningen i dette bilag.

1. Opgørelse af FB/FC 23 og FE 14, resultatopgørelse for instituttet eksklusive puljer.

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

Renteindtægterne på FB/FC 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. 30.

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 ak-

tieudbytteindtægter og ligeledes tilfalder pensionspuljerne, men inklusive rente af puljepensionsordningernes konstantindestående.

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 af værdipapirer og valuta m.v. 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 kursreguleringen heraf som en reduktion under post 12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

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 kursreguleringen af de omhandlede kapitalandele.

Resultatopgørelsespost 12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele 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. Ordinært resultat i resultatopgørelsen eksklusive pensionspuljer svare til den tilsvarende post i resultatopgørelsen inklusive pensionspuljer.

2. Opgørelse af FB/FC 24 og FE 15, balance og ikke-balanceførte 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. 29. Størrelsen af kontantindeståendet anføres i noten nederst på siden.

3. Opgørelse af FB/FC 25 og FE 16. puljepensionsordninger.

Opgørelsen på FB/FC 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.

Under post 3. Kursreguleringer anføres kursregulering af pensionspuljernes aktiver opdelt som angivet på skemaet. Under post 3.7. Kursregulering af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele 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.

8. Egenkapital.

- 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital.
- 8.2. Overkurs ved emission.
- 8.3. Reserver.
 - 8.3.1. Bunden sparekassereserve.
 - 8.3.2. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder.
 - 8.3.3. Andre reserver.
- Reserver i alt.
- 8.4. Opskrivningshenlæggelser.
- 8.5. Overført overskud eller underskud.
 - 8.5.1. Overført fra tidligere år.
 - 8.5.2. Overført af årets resultat.
- Overført overskud eller underskud i alt.
- Egenkapital i alt.

Passiver i alt.

IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

1. Garantier m.v.

- 1.1. Garantier.
 - 1.2. Accepter og endossementsforpligtelser m.v.
- Garantier m.v. i alt.

2. Andre forpligtelser.

- 2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.
 - 2.2. Aktiver købt på termin.
 - 2.3. Uigenkaldelige kredittilsagn.
 - 2.4. Øvrige forpligtelser.
- Andre forpligtelser i alt.

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/FC 25 og FE 16.

Under aktivpost 6. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele anføres pensionspuljernes beholdning af værdipapirer, der af instituttet defineres som kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Under aktivpost 7. Andre aktiver anføres en samlet positiv nettomarkedsværdi af terminsforretninger, spotforretninger, futures og optioner indgået af puljepensionsordningerne. Er nettomarkedsværdien af de pågældende forretninger negativ anføres den under passivpost 2. Andre passiver.

Under aktivpost 8. Periodeafgrænsningsposter anføres tilgodehavende renter, herunder tilgodehavende kontantrente.

Puljepensionsordningernes passiver specificeres på skema FB/FC 25 og FE 16 i passivpost 1. Samlet indlån, hvor samtlige indlån tilknyttet puljepensionsordningen anføres, i passivpost 2. Andre passiver, hvor en eventuel negativ nettomarkedsværdi af terminsforretninger, spotforretninger, futures og optioner anføres, samt i passivpost 3. Periodeafgrænsningsposter, hvorunder skyldige gebyrer og provisionsudgifter samt periodens opgjorte men endnu ikke tilskrevne resultat anføres.

Indholdsfortegnelse

Bilag 5

		Side
Kapitel 1.	Anvendelsesområde og definitioner. §§ 1-3	1
Kapitel 2.	Skema for balance, ikke-balanceførte poster og kapitalbevægelser. § 4	9
Kapitel 3.	Almindelige bestemmelser om balance og ikke-balanceførte poster. §§ 5-8	15
Kapitel 4.	Skema m.v. for resultatopgørelse og overskudsfordeling. § 9-11	17
Kapitel 5.	Særlige bestemmelser for poster i balance samt ikke-balanceførte poster. §§ 12-39	21
Kapitel 6.	Særlige bestemmelser for poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling. §§ 40-54 Overskudsfordeling. §§ 55-57	36 49
Kapitel 7.	Bestemmelser om værdiansættelse. Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver. §§ 58-64 Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver. §§ 65-66 Bestemmelser om værdiansættelse af debitorer m.v. §§ 67-68 Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af poster i fremmed valuta og finansielle instrumenter. §§ 69-73	50 53 54 56

Kapitel 8.	Den indre værdis metode.	58
	§ 74	
Kapitel 9.	Bestemmelser om indholdet af noterne.	60
	Generelle bestemmelser.	
	§§ 75-78	
	Noter til aktivposter.	61
	§§ 79-84	
	Noter til passivposter.	62
	§§ 85-93	
	Noter til resultatopgørelsen.	64
	§§ 94-98	
Kapitel 10.	Bestemmelser vedrørende koncernregnskaber.	66
	§ 99	
	Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.	66
	§ 100	
	Udeholdelse af koncernregnskabet.	67
	§ 101	
	Koncernregnskabet.	68
	§§ 102-107	
	Konsolidering.	69
	§§ 108-109	
	Værdiansættelse.	70
	§§ 110-112	
	Pro rata-konsolidering.	72
	§ 113	
	Noter.	73
	§§ 114-117	
Kapitel 11.	Bestemmelser om månedsbalancer m.v.	77
	Indledende bestemmelser.	77
	§§ 118-119	
	Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse.	77
	§§ 120-133	
	Bestemmelser om skemaer for renterisiko og valutarisiko.	82
	§§ 134-135.	

Kapitel 12.	Bestemmelser om kvartals- og halvårsregnskaber.	84
	§§ 136-140	
Kapitel 13.	Indsendelse og offentliggørelse.	85
	Månedsbalancer m.v.	85
	§ 141	
	Den 13. månedsindberetning.	86
	§ 142	
	Kvartals- og halvårsregnskaber.	86
	§ 143	
	Foreløbige årsregnskaber.	88
	§ 144	
	Endelige årsregnskaber.	88
	§§ 145-151	
Kapitel 14.	Overgangsbestemmelser.	91
	§§ 152-153	
Kapitel 15.	Straffebestemmelser.	92
	§ 154	
Kapitel 16.	Ikrafttrædelse.	93
	§ 155	
Bilag 1.	Renterisiko.	
Bilag 2.	Valutarisiko.	
Bilag 3.	Aktiekøbs-, aktiesalgshandlinger.	
Bilag 4.	Puljepensionsordninger.	
Bilag 5.	Indholdsfortegnelse.	
Fællesfor-	FA	
mularer.	KA	
	FE	
	KE	
	FB	
	KB	
	FC	
	KD	

Månedsbalancer m.v. pr. ultimo _____

FA1

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode	
			Mellemværender
DEBET			i alt
			1.000 kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.			<u>1</u>
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i central- banker			<u>2</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.			<u>3</u>
4. Udlån			<u>4</u>
5. Obligationer m.v.			<u>5</u>
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>

20.1.1993

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode	
KREDIT - IKKE-BALANCEFØRTE POSTER			Mellemværender i alt 1.000 kr.
Kredit			
1. Gæld til kreditinstitutter			<u>1</u>
2. Indlån			<u>2</u>
3. Udstedte obligationer m.v.			<u>3</u>
4. Andre kreditposter			<u>4</u>
5. Diverse driftsposter			<u>5</u>
6. Hensættelser til omkostninger			<u>6</u>
7. Efterstillede kapitalindskud			<u>7</u>
8. Egenkapital			<u>8</u>
Kredit i alt			<u>9</u>
Ikke-balanceførte poster			
1. Garantier m.v.			<u>10</u>
2. Andre forpligtelser			<u>11</u>
Ikke-balanceførte poster i alt			<u>12</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					
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.					
1.1 Sedler og mønt	<u>1</u>				<u>10</u>
1.2 Anfordringstilgodehavender hos centralbanker ..	<u>2</u>	<u>5</u>	<u>7</u>	<u>11</u>	
1.3 Indestående på postgirokonti			<u>8</u>	<u>12</u>	
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v. i alt	<u>3</u>	<u>6</u>	<u>9</u>	<u>13</u>	
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>4</u>				<u>14</u>

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode			
		Mellemværender med 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			
		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					
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	

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	

KAPITALBEVÆGELSER.

8.1. Aktie-/andels-/garantikapital primo

- a. Ny indbetalt aktie-/andels-/garantikapital
- b. Udvidelse ved fondsaktier
- c. Udvidelse ved fusion
- d. Udgået ved nedskrivning af aktiekapital/andelskapital/tilbagebetaling af garantikapital

Aktie-/andels-/garantikapital ultimo

8.2. Overkurs ved emission primo

- a. Tilgang ved emission
- b. Tilgang ved fusion
- c. Overført til overskudsfordeling
- d. Anden afgang

Overkurs ved emission ultimo

8.3. Reserver primo

- a. Henlagt af det til disposition værende beløb
- b. Tilgang ved fusion
- c. Anden tilgang
- d. Overført til overskudsfordeling
- e. Anden afgang

Reserver ultimo

8.4. Opskrivningshenlæggelser primo

- a. Opskrivning i året
- b. Tilgang ved fusion
- c. Overført til aktiekapital (selskabskapital)
- d. Afgang ved realisation af aktiver
- e. Tilbageføring af tidligere års opskrivninger
- f. Anden afgang

Opskrivningshenlæggelser ultimo

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode	Mellemværender med valutaindlændinge i kroner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaindlændinge i valuta 1.000 kr.	Mellemværender med valutaudlændinge i kroner 1.000 kr.	Mellemværender med valutaudlændinge i valuta 1.000 kr.
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		

Institutets 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 Tidsinskud	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 Tidsinskud (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 Tidsinskud	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.
KREDIT					
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 Opskrivningshænlæggelser	<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>15</u>		
1.2 Debetpost 5. Obligationer m.v.		<u>2</u>	<u>16</u>		
1.3 Kreditpost 2. Indlån		<u>3</u>	<u>17</u>		
1.4 Kreditpost 2.4 Særlige indlånsformer		<u>4</u>	<u>18</u>		
1.5 Kreditpost 3.1 Certifikater		<u>5</u>	<u>19</u>		
2. Ad debetpost 4.2					
Heraf udlån til datterselskaber, der udøver udlåns- virksomhed (Irland)				<u>29</u>	<u>40</u>
3. Ad kreditpost 2.2					
Heraf indlån fra datterselskaber, der udøver udlåns- virksomhed (Irland)				<u>30</u>	<u>41</u>
4. Etablerede og tilsagte lån (maksimum)					
4.1 Debetpost 4.1 Til offentlige myndigheder		<u>6</u>	<u>20</u>	<u>31</u>	<u>42</u>
4.2 Debetpost 4.2 Erhvervsmæssige udlån		<u>7</u>	<u>21</u>	<u>32</u>	<u>43</u>
4.3 Debetpost 4.3 Ikke-erhvervsmæssige udlån		<u>8</u>	<u>22</u>	<u>33</u>	<u>44</u>
5. Køb og salg af fonds på termin m.v.					
5.1 Bruttokøb af fonds spot m.v.		<u>9</u>	<u>23</u>	<u>34</u>	<u>45</u>
5.2 Bruttokøb af fonds på termin		<u>10</u>	<u>24</u>	<u>35</u>	<u>46</u>
5.3 Bruttosalg af fonds spot		<u>11</u>	<u>25</u>	<u>36</u>	<u>47</u>
5.4 Bruttosalg af fonds på termin		<u>12</u>	<u>26</u>	<u>37</u>	<u>48</u>
5.5 Bruttokøb af futures		<u>13</u>	<u>27</u>	<u>38</u>	<u>49</u>
5.6 Bruttosalg af futures		<u>14</u>	<u>28</u>	<u>39</u>	<u>50</u>

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

Instituttets navn	Registreringsnr.	Afdelingskode
Måling af ændringer i kursværdi på instituttets børsnoterede kroneobligationer pr. ultimo _____		19 _____
		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 _____
1.9 Bogført værdi af den under post 1.1 angivne beholdning		9 _____
2. Beholdning m.v. tilknyttet instituttets puljeordninger		
2.1 Bogført beholdning til pålydende værdi		10 _____
2.2 Køb spot (pålydende værdi)		11 _____
2.3 Køb på termin m.v. (pålydende værdi)		12 _____
2.4 Salg spot (pålydende værdi)		13 _____
2.5 Salg på termin m.v. (pålydende værdi)		14 _____
2.6 Risikobehæftede position (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)		15 _____
2.7 Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente		16 _____
2.8 Aktuel kursværdi af den under post 2.1 angivne bogførte beholdning		17 _____

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	<u>1</u>	<u>17</u>	<u>33</u>
GBP	<u>2</u>	<u>18</u>	<u>34</u>
DEM	<u>3</u>	<u>19</u>	<u>35</u>
SEK	<u>4</u>	<u>20</u>	<u>36</u>
NOK	<u>5</u>	<u>21</u>	<u>37</u>
FRF	<u>6</u>	<u>22</u>	<u>38</u>
BEC	<u>7</u>	<u>23</u>	<u>39</u>
CHF	<u>8</u>	<u>24</u>	<u>40</u>
NLG	<u>9</u>	<u>25</u>	<u>41</u>
ITL	<u>10</u>	<u>26</u>	<u>42</u>
FIM	<u>11</u>	<u>27</u>	<u>43</u>
ATS	<u>12</u>	<u>28</u>	<u>44</u>
ESB	<u>13</u>	<u>29</u>	<u>45</u>
PTE	<u>14</u>	<u>30</u>	<u>46</u>
CAD	<u>15</u>	<u>31</u>	<u>47</u>
JPY	<u>16</u>	<u>32</u>	<u>48</u>

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
Indikator 1 i 1.000 kr.			28
Indikator 1 i pct. af egenkap. (3 dec.)			29
Indikator 2 i 1.000 kr. ¹			30
Indikator 2 i pct. af egenkap. ¹ (3 dec.)			31
ISK ²	8	18	32
AUD ²	9	19	33
NZD ²	10	20	34
Unoterede valutaer ² (arten anføres)			
1	11	21	35
2	12	22	36
3	13	23	37

¹ Beregnes såfremt indikator 1 i pct. af egenkapitalen (kreditpost 8) overstiger 25, og instituttet ikke indberetter valutapositioner for koncernen.

² 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

20.1.1993

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

- 8.5. Overført overskud eller underskud primo
- a. Henlagt af det til disposition værende beløb
 - b. Tilgang ved fusion
 - c. Overført til overskudsfordeling
 - d. Anvendt til straksafskrivning af goodwill
 - e. Anden afgang
- Overført overskud eller underskud ultimo

Koncernens navn _____

Registreringsnr. _____

Måling af ændringer i kursværdi på koncernens
børsnoterede kroneobligationer pr. ultimo _____ 19 _____Koncernen
1.000 kr.

1. Koncernens totale beholdning m.v.	
1.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	<u>1</u>
1.2 Køb spot (pålydende værdi)	<u>2</u>
1.3 Køb på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>3</u>
1.4 Salg spot (pålydende værdi)	<u>4</u>
1.5 Salg på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>5</u>
1.6 Risikobehæftede position (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5)	<u>6</u>
1.7 Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente	<u>7</u>
1.8 Aktuel kursværdi af den under post 1.1 angivne bogførte beholdning	<u>8</u>
1.9 Bogført værdi af den under post 1.1 angivne beholdning	<u>9</u>
2. Beholdning m.v. tilknyttet koncernens puljeordninger	
2.1 Bogført beholdning til pålydende værdi	<u>10</u>
2.2 Køb spot (pålydende værdi)	<u>11</u>
2.3 Køb på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>12</u>
2.4 Salg spot (pålydende værdi)	<u>13</u>
2.5 Salg på termin m.v. (pålydende værdi)	<u>14</u>
2.6 Risikobehæftede position (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	<u>15</u>
2.7 Ændring i kursværdi ved 1 procentpoints ændring i den effektive rente	<u>16</u>
2.8 Aktuel kursværdi af den under post 2.1 angivne bogførte beholdning	<u>17</u>

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>

Koncernens navn	Registreringsnr.
Valutapositioner opgjort som mod- værdien i DKK	Koncernen 1.000 kr.
IEP	4
GRD	5
XEU	6
I alt	7
Indikator 1 i 1.000 kr.	8
Indikator 1 i pct. af egenkapitalen (3 dec.)	9
Indikator 2 i 1.000 kr. ¹	10
Indikator 2 i pct. af egenkapitalen ¹ (3 dec.)	11
ISK ²	12
AUD ²	13
NZD ²	14
Unoterede valutaer ² (arten anføres)	
1	15
2	16
3	17

¹ Beregnes, når indikator 1 i pct. af egenkapitalen (kreditpost 8) overstiger 25.

² Medtages kun, såfremt koncernens åbne position er større end 0,5 pct. af egenkapitalen (kreditpost 8) og samtidig større end 1 mio. kr.

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

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

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

AKTIVER

Hele 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 og øvrige be- tydende 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

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 omkostninger	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

Ad. resultatopgørelsens post 6.4 Kursregulering af valuta

Valutakursregulering af finansielle instrumenter:

Beløb for kvartalet	14
Beløb år til dato	15

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal 19__
 Efterstillede kapitalindskud
 Egenkapital - Ikke-balanceførte poster

Hele kr.

Ad. Efterstillede kapitalindskud

7.1 Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. BSL § 22, stk. 1	1
7.2 Ansvarlig indskudskapital, jf. BSL § 22, stk. 2	2
7.3 Garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. BSL § 52d, stk. 2	3
7.4 Andre efterstillede kapitalindskud	4
Efterstillede kapitalindskud i alt	5

Ad. Egenkapital

8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	6
8.2 Overkurs ved emission	7
8.3 Reserver	8
8.4 Opskrivningshenlæggelser	9
8.5 Overført overskud eller underskud	10
Egenkapital i alt	11

Ad. Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.	
1.1 Garantier	12
1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v.	13
2. Andre forpligtelser	
2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	14
2.2 Aktiver købt på termin	15
2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn	16
2.4 Øvrige forpligtelser	17
Ikke-balanceførte poster i alt	18

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

Kapitel 3

Almindelige bestemmelser om
balance og ikke-balanceførte poster.

§ 5 Alle forretninger medtages i balancen på afviklingsdagen. Hertil kommer dog urealiserede gevinster/tab på ikke-balanceførte poster, jf. § 23, stk. 2, og § 28, stk. 3.

§ 6 Nettopostering af aktiv- og passivposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse.

§ 7 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 1.1. Garantier.

§ 8 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.

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19 ____ Vedrørende kapitalandele Bank- og sparekasseovens § 24, stk. 2, 2. pkt.	Beløb
	Hele 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. FE3, 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	
	Hele kr.
A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger	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 ____	Beløb
Likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v.	
	Hele 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 kreditmidler, herunder rediskontable veksler (spec. vedlægges)	11
Pkt. 1-6 i alt	12
(Pkt. 6 udfyldes kun, såfremt pkt. 1-5 ikke strækker til)	
*) <u>Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser</u>	
Balancesum	13
+ Garantier m.v.	14
- Egenkapital	15
- Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital og ansvarlig indskudskapital	16
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	17

Supplerende oplysninger for ____ kvartal 19__
 Resultatopgørelsen

	Mellemværender i danske kroner Hele kr.	Mellemværender i fremmed valuta Hele kr.	I alt Hele kr.
Post 1.1.			
1. Rente af tilgodehaven- der hos centralbanker	<u>1</u>	<u>14</u>	<u>27</u>
2. Rente af tilgodehaven- der hos kreditinsti- tutter m.v.	<u>2</u>	<u>15</u>	<u>28</u>
Post 1.2.			
1. Rente af udlån til det offentlige	<u>3</u>	<u>16</u>	<u>29</u>
2. Rente af udlån til erhverv	<u>4</u>	<u>17</u>	<u>30</u>
3. Rente af udlån til private	<u>5</u>	<u>18</u>	<u>31</u>
Post 2.1.			
1. Rente af gæld til centralbanker	<u>6</u>	<u>19</u>	<u>32</u>
2. Rente af gæld til kreditinstitutter	<u>7</u>	<u>20</u>	<u>33</u>
Post 2.2.			
1. Rente af indlån fra det offentlige	<u>8</u>	<u>21</u>	<u>34</u>
2. Rente af indlån fra erhverv	<u>9</u>	<u>22</u>	<u>35</u>
3. Rente af indlån fra private	<u>10</u>	<u>23</u>	<u>36</u>
Post 2.3.			
1. Rente til udstedte obligationer m.v.	<u>11</u>	<u>24</u>	<u>37</u>
Post 2.4.			
1. Rente til efterstil- lede kapitalindskud	<u>12</u>	<u>25</u>	<u>38</u>
2. Rente til garantika- pital m.v.	<u>13</u>	<u>26</u>	<u>39</u>

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

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

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

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

	Mellemværender i danske kroner Hele kr.	Mellemværender i fremmed valuta Hele kr.	I alt Hele kr.
Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.			
Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	1	11	21
Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter	2	12	22
Aktivpost 4. Udlån			
Udlån til det offentlige ...	3	13	23
Udlån til erhverv	4	14	24
Udlån til private	5	15	25
Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter			
Gæld til centralbanker	6	16	26
Gæld til øvrige kredit- institutter	7	17	27
Passivpost 2. Indlån			
Indlån fra det offentlige ..	8	18	28
Indlån fra erhverv	9	19	29
Indlån fra private	10	20	30

Anm. Se side FE12.

20.1.1993

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

Resultatopgørelse for ____ . kvartal 19__	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
	Institut ekskl. pensionspuljer Hele kr.	Institut ekskl. pensionspuljer Hele 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 øvrige finansielle instrumenter (+/) ..	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 tilknyt- tede 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 ____

Institut ekskl.
pensionspuljer
Hele 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
--	----

Puljens pensionsordninger	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
RESULTATOPGØRELSE	Pensionspuljer Hele kr.	Pensionspuljer Hele 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 finansielle instrumenter (+/+)	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

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

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.

Stk. 2. Hvis et institut overdrager aktiver i forbindelse med en uægte salgs- og tilbagekøbsforretning, udgår aktiverne af balancen. Under ikke-balanceførte poster post 2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger anføres et beløb svarende til den aftalte tilbagekøbspris. Hvis et institut erhverver aktiver i forbindelse med en uægte salgs- og tilbagekøbsforretning, skal de modtagne aktiver opføres i balancen.

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

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

AKTIVER

Hele 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 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

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 omkostninger	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
Ad. resultatopgørelsens post 6.4 Kursregulering af valuta:	
Valutakursregulering af finansielle instrumenter:	
Beløb for kvartalet	14
Beløb år til dato	15

Supplerende oplysninger for ____ . kvartal 19 ____
 Efterstillede kapitalindskud
 Egenkapital - Ikke-balanceførte poster

Hele kr.

Ad. Efterstillede kapitalindskud

7.1 Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. BSL § 22, stk. 1	1
7.2 Ansvarlig indskudskapital, jf. BSL § 22, stk. 2	2
7.3 Garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. BSL § 52d, stk. 2	3
7.4 Andre efterstillede kapitalindskud	4
Efterstillede kapitalindskud i alt	5

Ad. Egenkapital

8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	6
8.2 Overkurs ved emission	7
8.3 Reserver	8
8.4 Opskrivningshenlæggelser	9
8.5 Overført overskud eller underskud	10
8.6 Forskelsbeløb vedrørende konsolidering	11
Egenkapital i alt	12

Ad. Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.	
1.1 Garantier	13
1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v.	14
2. Andre forpligtelser	
2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	15
2.2 Aktiver købt på termin	16
2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn	17
2.4 Øvrige forpligtelser	18
Ikke-balanceførte poster i alt	19

Supplerende oplysninger for kvartalet 19	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
Hensættelseskonto	Hele kr.	Hele 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>
- heraf hensat på garantidebitorer		<u>23</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>24</u>
H. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>8</u>	<u>25</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>26</u>
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/+) ¹⁾	<u>10</u>	<u>27</u>
C. Hensat i perioden (nyhensat netto)	<u>11</u>	<u>28</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>12</u>	<u>29</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/+)	<u>13</u>	<u>30</u>
F. Hensat ultimo perioden på andre aktivposter (A+B+C+D+E)	<u>14</u>	<u>31</u>
Periodens afskrivninger (tabt)		
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (Beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>15</u>	<u>32</u>
H. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>16</u>	<u>33</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.	
	Hele 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 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____
 Vedrørende kapitalandele
 Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt.

Beløb

Hele 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. KE3, 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 ____	Beløb
Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	
Hele kr.	
A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
C. Belånte egne aktier til nominal værdi	3
D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi	4
E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/KE5, post 8.1) (3 dec.)	5

Supplerende oplysninger for _____ . kvartal 19 ____	Beløb
Likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v.	
	Hele 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 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 og ansvarlig indskudskapital	16
Reducerede gælds- og garantiforpligtelser i alt	17

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__	Beløb
Hele kr.	
1. Renteindtægter m.v.	
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. ..	<u>1</u>
1.2 Rente af udlån m.v.	<u>2</u>
1.3 Rente af obligationer m.v.	<u>3</u>
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>
I alt renteindtægter m.v.	<u>5</u>
2. Renteudgifter m.v.	
2.1 Rente til kreditinstitutter	<u>6</u>
2.2 Rente til indlån m.v.	<u>7</u>
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.	<u>8</u>
2.4 Rente til efterstillede kapitalindsud og garantikapital m.v.	<u>9</u>
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.	<u>10</u>
I alt renteudgifter m.v.	<u>11</u>
A. Netto renteindtægter	<u>12</u>
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	
3.1 Udbytte af aktier m.v.	<u>13</u>
3.2 Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	<u>14</u>
3.3 Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder ..	<u>15</u>
I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	<u>16</u>
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.	
4.1 Garantiprovision	<u>17</u>
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.	<u>18</u>
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.	<u>19</u>
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	<u>20</u>
B. Netto rente- og gebyrindtægter	<u>21</u>
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾	
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/+)	<u>22</u>
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/+)	<u>23</u>
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/+)	<u>24</u>
6.4 Kursregulering af valuta (+/+)	<u>25</u>
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (+/+)	<u>26</u>
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/+)	<u>27</u>
I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/+)	<u>28</u>

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.

Kapitel 4

Skema m.v. for resultat-
opgørelse og overskudsfordeling.

§ 9 RESULTATOPGØRELSE

1. Renteindtægter m.v.
 - 1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.
 - 1.2. Rente af udlån m.v.
 - 1.3. Rente af obligationer m.v.
 - 1.4. Øvrige renteindtægter m.v.I alt renteindtægter m.v.
2. Renteudgifter m.v.
 - 2.1. Rente til kreditinstitutter.
 - 2.2. Rente til indlån m.v.
 - 2.3. Rente til udstedte obligationer m.v.
 - 2.4. Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v.
 - 2.5. Øvrige renteudgifter m.v.I alt renteudgifter m.v.
- A. NETTORENTEINDTÆGTER.
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele.
 - 3.1. Udbytte af aktier m.v.
 - 3.2. Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.
 - 3.3. Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder.I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele.
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.
 - 4.1. Garantiprovision.
 - 4.2. Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__

Beløb

Hele kr.

7. Andre ordinære indtægter	1
C. Resultat af finansielle poster	2
8. Udgifter til personale m.v. og administration	
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3
8.2 Personaleudgifter	
8.2.1 Lønninger	4
8.2.2 Pensioner	5
8.2.3 Udgifter til social sikring	6
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ...	12
10. Andre driftsudgifter	13
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	14
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
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/+)	16
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/+)	17
D. Ordinært resultat	18
13. Ekstraordinære indtægter	19
14. Ekstraordinære udgifter	20
E. Resultat før skat	21
15. Skat	
15.1 Beregnet skat af årets indkomst	22
15.2 Udskudt skat	23
15.3 Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+/+) ...	24
I alt skat	25
F. Årets resultat	26

Øverskudsfordeling for regnskabsåret 19__	Beløb
	Hele kr.
Øverskudsfordeling	
Til disposition	
1. Årets resultat	1
2. Overførsler	
2.1 Overført fra tidligere år	2
2.2 Overført fra overkurs ved emission	3
2.3 Overført fra bunden sparekassereseve	4
2.4 Overført fra bunden reserve vedrørende dattervirksomheder	5
2.5 Overført fra andre reserver	6
I alt overførsler	7
3. Underskud fra tidligere år	8
A. I alt til disposition	9
Anvendelse af det til disposition værende beløb	
4. Henlagt til egenkapital	
4.1 Henlagt til bunden reserve vedrørende dattervirksomheder	10
4.2 Henlagt til andre reserver	11
4.3 Overført til næste år	12
I alt henlagt til egenkapital	13
5. Anvendt til andre formål	
5.1 Anvendt til udbytte	14
5.2 Anvendt til almennyttige og velgørende formål	15
5.3 Anvendt til andre formål i øvrigt	16
I alt anvendt til andre formål	17
B. I alt anvendelse af det til disposition værende beløb	18

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__	Beløb
AKTIVER	
	Hele kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	
3.1 Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	3
3.2 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter	4
Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt	5
4. Udlån	
4.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	6
4.2 Andre udlån	7
Udlån i alt	8
5. Obligationer m.v.	
5.1 Obligationer m.v.	9
5.2 Egne obligationer m.v.	10
Obligationer m.v. i alt	11
6. Aktier m.v.	12
7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betyden- de kapitalandele	
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	13
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	14
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betyden- de kapitalandele i alt	15
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	16
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	17
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	18
9. Immaterielle aktiver	
9.1 Goodwill	19
9.2 Øvrige immaterielle aktiver	20
Immaterielle aktiver i alt	21
10. Materielle aktiver	
10.1 Grunde og ejendomme	22
10.2 Maskiner og inventar m.v.	23
Materielle aktiver i alt	24
11. Egne kapitalandele	25
12. Andre aktiver	26
13. Periodeafgrænsningsposter	27
Aktiver i alt	28

Balance, fortsat	Beløb
PASSIVER	
	Hele kr.
1. Gæld til kreditinstitutter	
1.1 Gæld til centralbanker	<u>1</u>
1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter	<u>2</u>
Gæld til kreditinstitutter i alt	<u>3</u>
2. Indlån	
2.1 Indlån på anfordring	<u>4</u>
2.2 Indlån med opsigelsesvarsel	<u>5</u>
2.3 Tidsindsud	<u>6</u>
2.4 Særlige indlånsformer	<u>7</u>
Indlån i alt	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
4. Andre passiver	<u>10</u>
5. Periodeafgrænsningsposter	<u>11</u>
6. Hensættelser til omkostninger	
6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	<u>12</u>
6.2 Hensættelser til eventualskatter	<u>13</u>
6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger	<u>14</u>
Hensættelser til omkostninger i alt	<u>15</u>
7. Efterstillede kapitalindsud	<u>16</u>
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	<u>17</u>
8.2 Overkurs ved emission	<u>18</u>
8.3 Reserver	
8.3.1 Bunden sparekassereseve	<u>19</u>
8.3.2 Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder	<u>20</u>
8.3.3 Andre reserver	<u>21</u>
Reserver i alt	<u>22</u>
8.4 Opskrivningshenlæggelser	<u>23</u>
8.5 Overført overskud eller underskud	
8.5.1 Overført fra tidligere år	<u>24</u>
8.5.2 Overført af årets resultat	<u>25</u>
Overført overskud eller underskud i alt	<u>26</u>
Egenkapital i alt	<u>27</u>
Passiver i alt	<u>28</u>

Ikke-balanceførte poster

Beløb

Hele kr.

Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.

1.1 Garantier 1

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 2

Garantier m.v. i alt 3

2. Andre forpligtelser

2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 4

2.2 Aktiver købt på termin 5

2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn 6

2.4 Øvrige forpligtelser 7

Andre forpligtelser i alt 8

Ikke-balanceførte poster i alt 9

Kapitalbevægelser	Beløb
	Hele 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

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter

6.5.1 Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/+)	1
6.5.2 Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/+)	2
6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/+)	3
6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/+)	4
6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/+)	5
6.5.6 Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/+) ..	6
Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt	7

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse	8
8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion	9
8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab	10
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt	11

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker

Forskellen mellem beholdningens anskaffelsesværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	12
---	----

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelt efter deres restløbetid

1. Anfordringstilgodehavender	13
2. Til og med 3 måneder	14
3. Over 3 måneder og til og med et år	15
4. Over et år og til og med 5 år	16
5. Over 5 år	17
I alt	18

Noter til årsregnskabet 19____	Beløb
	Hele kr.
Ad. aktivpost 4	
Udlån	
Fordelt efter deres restløbetid	
1. På anfordring	1
2. Til og med 3 måneder	2
3. Over 3 måneder og til og med et år	3
4. Over et år og til og med 5 år	4
5. Over 5 år	5
I alt	6
Ad. aktivpost 4.2	
Andre udlån	
Fordelt efter kategorier	
a. Leasingkontrakter	
i. Udleaseede ejendomme	7
ii. Udleaseede maskiner og driftsinventar	8
iii. Andet	9
I alt	10
b. Pantebreve	11
c. Øvrige udlån	12
Andre udlån i alt	13
Ad. aktivpost 5	
Obligationer m.v.	
Obligationer m.v., der udløber i næste regnskabsår	14
Ad. aktivpost 5	
Obligationer m.v.	
a. Obligationer m.v. værdiansat til markedsværdi	15
b. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾	16
c. Obligationer m.v., der ikke er værdiansat til markedsværdi .	17
d. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under c og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾	18

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til årsregnskabet 19 _____

Beløb

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Varigheden på beholdningen af fast forrentede kroneobligationer (varigheden beregnes på grundlag af de af Københavns Fondsbørs beregnede varigheder og angives med 3 decimaler).....

11

Hele kr.

Ad. aktivpost 5.1

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs

12

5.1.2 Noteret på andre børser

13

5.1.3 Andre

14**Obligationer m.v. i alt**15

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.Finansielle
anlægaktiver
Hele kr.Finansielle
omsætningsaktiver
Hele kr.I alt
Hele kr.6.1 Noteret på Københavns
Fondsbørs1616

6.2 Noteret på andre børser

2717

6.3 Andre aktier

3818

6.4 Øvrige kapitalandele ..

4919**Aktier m.v. i alt**51020

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi ..

21b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾22

c. Finansielle omsætningsaktiver, der ikke er værdiansat til markedsværdi

23d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾24

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

A. Samlet købspris primo	1
a. Årets tilgang	2
b. Årets afgang	3
c. Årets valutakursregulering (+/+)	4
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	5
C. Opskrivninger primo	6
a. Årets opskrivninger	7
b. Tilbageført opskrivning	8
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	9
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	10
E. Nedskrivninger primo	11
a. Årets nedskrivninger	12
b. Tilbageført nedskrivning	13
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/+)	14
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	15
G. Bogført beholdning ultimo (B + D + F)	16

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	17
7.2 Noteret på andre børser	18
7.3 Andre aktier	19
7.4 Øvrige kapitalandele	20
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	21

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser	22
---	----

5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.
- B. NETTO RENTE- OG GEBYRINDTÆGTER.**
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.
 - 6.1. Kursregulering af obligationer m.v.
 - 6.2. Kursregulering af aktier m.v.
 - 6.3. Kursregulering af pantebreve m.v.
 - 6.4. Kursregulering af valuta.
 - 6.5. Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter.
 - 6.6. Regulering vedrørende pensionspuljer.

I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.
7. Andre ordinære indtægter.
- C. RESULTAT AF FINANSIELLE POSTER.**
8. Udgifter til personale m.v. og administration.
 - 8.1. Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab.
 - 8.2. Personaleudgifter.
 - 8.2.1. Lønninger.
 - 8.2.2. Pensioner.
 - 8.2.3. Udgifter til social sikring.
 - 8.3. Øvrige administrationsudgifter.

I alt udgifter til personale m.v. og administration.
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.
 - 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver.
 - 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme.
 - 9.3. Afskrivninger på maskiner og inventar.

I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.
10. Andre driftsudgifter.
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

	Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>17</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>18</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>19</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>	<u>20</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>21</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	<u>22</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	<u>23</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	<u>24</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	<u>9</u>	<u>25</u>
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>26</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>	<u>27</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>	<u>28</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>	<u>29</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/+)	<u>14</u>	<u>30</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>	<u>31</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D + F)	<u>16</u>	<u>32</u>

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

8.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>33</u>
8.2 Noteret på andre børser	<u>34</u>
8.3 Andre aktier	<u>35</u>
8.4 Øvrige kapitalandele	<u>36</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	<u>37</u>

Noter til årsregnskabet 19____	Beløb
	Hele kr.

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser 18

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

	Aktivpost 8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 8.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder eksklusive kapitalandele i modervirksomhed:		
A. Samlet købspris primo	1	19
a. Årets tilgang	2	20
b. Årets afgang	3	21
c. Årets valutakursregulering (+/-)	4	22
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	5	23
C. Opskrivninger primo	6	24
a. Årets opskrivninger	7	25
b. Tilbageført opskrivning	8	26
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	9	27
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	10	28
E. Nedskrivninger primo	11	29
a. Årets nedskrivninger	12	30
b. Tilbageført nedskrivning	13	31
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/-)	14	32
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	15	33
G. Bogført beholdning ultimo (B + D + F)	16	34
Kapitalandele i modervirksomhed:		
H. Bogført beholdning ultimo	17	35

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

	Aktivpost 9.1 Goodwill	Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver
	Hele kr.	Hele kr.
A. Anskaffelsesværdi primo	<u>1</u>	<u>14</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>15</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>16</u>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>	<u>17</u>
B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>18</u>
C. Afskrivninger primo	<u>6</u>	<u>19</u>
a. Årets afskrivninger	<u>7</u>	<u>20</u>
b. Årets straksafskrivninger af goodwill	<u>8</u>	
c. Årets nedskrivninger	<u>9</u>	<u>21</u>
d. Tilbageført af- og nedskrivninger	<u>10</u>	<u>22</u>
e. Årets valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/-) .	<u>11</u>	<u>23</u>
D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>24</u>
E. Bogført beholdning ultimo (B + D)	<u>13</u>	<u>25</u>

Noter til årsregnskabet 19_____

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

	Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme Hele kr.	Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. Hele kr.
A. Anskaffelsessværdi primo	<u>1</u>	<u>18</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>19</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>20</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>	<u>21</u>
B. Anskaffelsessværdi ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>22</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	<u>9</u>	
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	
E. Afskrivninger primo	<u>11</u>	<u>23</u>
a. Årets afskrivninger	<u>12</u>	<u>24</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>13</u>	<u>25</u>
c. Tilbageført af- og nedskrivning	<u>14</u>	<u>26</u>
d. Valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/+)	<u>15</u>	<u>27</u>
F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>16</u>	<u>28</u>
G. Bøgført værdi ultimo (B + D + F)	<u>17</u>	<u>29</u>
Herudover er der i løbet af regnskabsåret foretaget straks- afskrivninger på maskiner og inventar m.v. på i alt		<u>30</u>

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.
Ad. Grunde og ejendomme	
a. Ejendomme, som instituttet har erhvervet til eget brug	1
b. Ejendomme, som instituttet har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet	2
c. Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsessværdi)	3
d. Aktier i datterejendomsselskaber	4
e. Udlån til datterejendomsselskaber	5
f. Andre ejendomsinteresser	6
A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+d+e+f)	7
B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstituttvirksomhed	8
C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstituttvirksomhed i procent af instituttets ansvarlige kapital (med 3 decimaler)	9
Ad. aktiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	10
Ad. passiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	11
Ad. valutarisici¹⁾	
Valutakursindikator 1	12
Valutakursindikator 1 i pct. af egenkapital (3 dec.)	13
Valutakursindikator 2	14
Valutakursindikator 2 i pct. af egenkapital (3 dec.)	15

¹⁾ Opgøres svarende til opgørelsen på FA 14 i institutternes 13. månedsindberetning. Der henvises i øvrigt til Finanstilsynets rapport "Valutarisici i pengeinstitutter", udsendt af Finanstilsynet i januar 1991.

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter

Prioritetsgæld i faste ejendomme..... 11

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter

Fordelt efter restløbetid

1.1.1	Anfordringsgæld	<u>12</u>
1.1.2	Til og med 3 måneder	<u>13</u>
1.1.3	Over 3 måneder og til og med et år	<u>14</u>
1.1.4	Over et år og til og med 5 år	<u>15</u>
1.1.5	Over 5 år	<u>16</u>
	I alt	<u>17</u>

Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4

Passivpost 2.2
Indlån med op-
sigelsesvarsel
Hele kr.

Passivpost 2.3
Tidsindskud
Hele kr.

Passivpost 2.4
Særlige
indlånsformer
Hele kr.

Fordelt efter restløbetid

2.2.1	Til og med 3 måneder	<u>1</u>	<u>6</u>	<u>18</u>
2.2.2	Over 3 måneder og til og med et år	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>19</u>
2.2.3	Over et år og til og med 5 år ..	<u>3</u>	<u>8</u>	<u>20</u>
2.2.4	Over 5 år	<u>4</u>	<u>9</u>	<u>21</u>
	I alt	<u>5</u>	<u>10</u>	<u>22</u>

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

a.	Til og med 3 måneder	<u>23</u>
b.	Over 3 måneder og til og med et år	<u>24</u>
c.	Over et år og til og med 5 år	<u>25</u>
d.	Over 5 år	<u>26</u>
	I alt	<u>27</u>

Noter til årsregnskabet 19

Beløb

Hele kr.

Ad. ikke-balanceførte poster, post 1

Garantier m.v.

1.1 Garantier

1.1.1 Finansgarantier

1.1.1.1 Garantier overfor de i Danmark beliggende pengeinstitutter.....	6
---	---

1.1.1.2 Garantier overfor de i Danmark beliggende realkreditinstitutter i forbindelse med forhåndslån	7
---	---

1.1.1.3 Andre finansgarantier	8
-------------------------------------	---

Finansgarantier i alt	9
-----------------------------	---

1.1.2 Øvrige garantier	10
------------------------------	----

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v.	11
---	----

Garantier m.v. i alt	12
-----------------------------------	-----------

Øvrige notekrav

Ad. swaps

a. Forretningsomfang (summen af de syntetiske hovedstole på købte swaps)	13
--	----

b. Markedsværdien (opgjort netto)	14
---	----

Ad. uafviklede spotforretninger

Beløbene angives til spotkursen og specificeres på nedenstående forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	1	15
Aktieforretninger	2	16
Valutaforretninger	3	17
Andre forretninger	4	18
I alt	5	19

Noter til årsregnskabet 19_____

Beløb

Ad. uafviklede terminsforretninger
Beløbene angives til den aftalte terminkurs og
specificeres på nedenstående forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	<u>1</u>	<u>21</u>
Aktieforretninger	<u>2</u>	<u>22</u>
Valutaforretninger	<u>3</u>	<u>23</u>
Andre forretninger	<u>4</u>	<u>24</u>
I alt	<u>5</u>	<u>25</u>

Ad. uafviklede futuresforretninger
Beløbene angives til aftalekursen og specificeres
på nedenstående forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	<u>6</u>	<u>26</u>
Aktieforretninger	<u>7</u>	<u>27</u>
Valutaforretninger	<u>8</u>	<u>28</u>
Andre forretninger	<u>9</u>	<u>29</u>
I alt	<u>10</u>	<u>30</u>

Ad. uafviklede optionsforretninger
Beløbene angives til aftalekursen og specificeres
på nedenstående forretninger

Købsoptioner

	Erhvervede Hele kr.	Udstedte Hele kr.
Obligationsforretninger	<u>11</u>	<u>31</u>
Aktieforretninger	<u>12</u>	<u>32</u>
Valutaforretninger	<u>13</u>	<u>33</u>
Andre forretninger	<u>14</u>	<u>34</u>
Købsoptioner i alt	<u>15</u>	<u>35</u>

Salgsoptioner

	Erhvervede Hele kr.	Udstedte Hele kr.
Obligationsforretninger	<u>16</u>	<u>36</u>
Aktieforretninger	<u>17</u>	<u>37</u>
Valutaforretninger	<u>18</u>	<u>38</u>
Andre forretninger	<u>19</u>	<u>39</u>
Salgsoptioner i alt	<u>20</u>	<u>40</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. efterstillede tilgodehavender

Aktivpost	Associerede virksomheder samt virksomheder, hvori instituttet har øvrige betydende kapitalandele	Tilknyttede virksomheder	Andre virksomheder
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>1</u>	<u>6</u>	<u>21</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>22</u>
4. Udlån	<u>3</u>	<u>8</u>	<u>23</u>
5. Obligationer m.v.	<u>4</u>	<u>9</u>	<u>24</u>
Efterstillede aktiver i alt	<u>5</u>	<u>10</u>	<u>25</u>

Ad. ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.

Hele kr.

Aktiver, der er solgt som led i en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning (bogført beløb).

Aktivpost.

2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>26</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>27</u>
4. Udlån	<u>28</u>
5. Obligationer m.v.	<u>29</u>
6. Aktier m.v.	<u>30</u>
7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	<u>31</u>
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	<u>32</u>
10. Materielle aktiver	<u>33</u>
Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger i alt	<u>34</u>

Ad. associerede og tilknyttede virksomheder m.v.

Aktivpost.

Aktivpost.	Associerede virksomheder samt virksomheder, hvori instituttet har øvrige betydende kapitalandele	Tilknyttede virksomheder
	Hele kr.	Hele kr.
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>11</u>	<u>35</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>12</u>	<u>36</u>
4. Udlån	<u>13</u>	<u>37</u>
5. Obligationer m.v.	<u>14</u>	<u>38</u>
Aktivposter i alt	<u>15</u>	<u>39</u>

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	<u>16</u>	<u>40</u>
2. Indlån	<u>17</u>	<u>41</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>18</u>	<u>42</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>19</u>	<u>43</u>
Passivposter i alt	<u>20</u>	<u>44</u>

Noter til årsregnskabet 19____

Beløb

Hele kr.

Ad. fast forrentede aktiver

Aktivpost.

2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	1
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2
4. Udlån	3
5. Obligationer	4
A. I alt	5
B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	6

Ad. fast forrentede passiver

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	7
2. Indlån	8
3. Udstedte obligationer m.v.	9
7. Efterstillede kapitalindskud	10
A. I alt	11
B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	12

Ad. solvensprocent

Instituttets solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter (med 3 decimaler)

13

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.

12.2. Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

D. ORDINÆRT RESULTAT.

13. Ekstraordinære indtægter.

14. Ekstraordinære udgifter.

E. RESULTAT FØR SKAT.

15. Skat.

15.1. Beregnet skat af årets indkomst.

15.2. Udskudt skat.

15.3. Efterregulering af tidligere års beregnet skat.

I alt skat.

F. ÅRETS RESULTAT.

§ 10 OVERSKUDSFORDELING.

TIL DISPOSITION:

1. Årets resultat.

2. Overførsler.

2.1. Overført fra tidligere år.

2.2. Overført fra overkurs ved emission.

2.3. Overført fra bunden sparekasserreserve.

2.4. Overført fra bunden reserve vedrørende dattervirksomheder.

2.5. Overført fra andre reserver.

I alt overførsler.

3. Underskud fra tidligere år.

A. I ALT TIL DISPOSITION.

Noter til årsregnskabet 19 ____

Beløb

Ad. antal beskæftigede

Antal

Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet
til heltidsbeskæftigede (med 3 decimaler)

1

Ad. pensionstilsagn

Hele kr.

Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn

a. Ubetingede pensionstilsagn

2b. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men
fyldestgøres før egenkapital3

Ad. bestyrelse, direktion og repræsentantskab

Størrelsen af lån til samt pant, kautioner eller garantier
stiftet for medlemmerne i instituttets

a. Bestyrelse

4

b. Direktion

5

c. Repræsentantskab

6

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19____

Institut ekskl.
pensionspuljer
Hele kr.

1. Renteindtægter m.v.	1
heraf:	
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2
1.2 Rente af udlån m.v.	3
1.3 Rente af obligationer m.v.	4
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	5
2. Renteudgifter m.v.	6
heraf:	
2.1 Rente til indlån m.v.	7
A. Netto renteindtægter	8
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	9
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.	10
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	11
B. Netto rente- og gebyrindtægter	12
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.	13
heraf:	
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/+)	14
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/+)	15
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/+)	16
6.4 Kursregulering af valuta (+/+)	17
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (+/+) .	18
7. Andre ordinære indtægter	19
C. Resultat af finansielle poster	20
8. Udgifter til personale m.v. og administration	21
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	22
10. Andre driftsudgifter	23
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	24
12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele	25
D. Ordinært resultat	26
13. Ekstraordinære indtægter	27
14. Ekstraordinære udgifter	28
E. Resultat før skat	29
15. Skat	30
F. Årets resultat	31

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

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

	Instituttet ekskl. pensionspuljer Hele 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
8. Egenkapital	22
Passiver i alt	23
Ikke-balanceførte poster	
1. Garantier m.v.	24
2. Andre forpligtelser	25
heraf:	
2.1 Aktiver købt på termin	26
Ikke-balanceførte poster i alt	27
Noter	
¹ Heraf kontantindestående fra pensionspuljer	28

Puljepensionsordninger

RESULTATOPGØRELSE

Pensionspuljer
Hele kr.

1. Renteindtægter m.v.	
1.1 Rente af kontantindestående	1
1.2 Rente af indeksobligationer	2
1.3 Rente af øvrige obligationer	3
1.4 Øvrige renteindtægter	4
I alt renteindtægter m.v.	5
2. Udbytte af aktier m.v.	
2.1 Udbytte af aktier m.v.	6
2.2 Udbytte af investeringsforeningsandele	7
I alt udbytte m.v.	8
3. Kursreguleringer	
3.1 Kursregulering af indeksobligationer (+/+)	9
3.2 Kursregulering af øvrige obligationer m.v. (+/+)	10
3.3 Kursregulering af aktier m.v. (+/+)	11
3.4 Kursregulering af investeringsforeningsandele (+/+)	12
3.5 Kursregulering af valuta (+/+)	13
3.6 Kursregulering af finansielle instrumenter (+/+)	14
3.7 Kursregulering af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (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 m.v.	21
4. Aktier m.v.	22
5. Investeringsforeningsandele	23
6. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (i relation til instituttet) ..	24
7. Andre aktiver	25
8. Periodeafgrænsningsposter	26
Aktiver i alt	27
PASSIVER	
1. Samlet indlån	28
2. Andre passiver	29
3. Periodeafgrænsningsposter	30
Passiver i alt	31
<u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Aktiver købt på termin	32
<u>Noter</u>	
Gennemsnitlig indlån	33
20.1.1993	

Specifikationer til resultatopgørelse for årsregnskab 19__

**2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garanti-
kapital m.v.**

	Mellemværender i danske kroner Hele kr.	Mellemværender i fremmed valuta Hele kr.	I alt Hele kr.
2.4.1 Rente til efter- stillede kapital- indskud	1 _____	4 _____	7 _____
2.4.2 Rente til garan- tikapital	2 _____	5 _____	8 _____
I alt (beløbet skal stemme med post 2.4) ...	3 _____	6 _____	9 _____
Ad. post 1.2. Rente af udlån m.v.			
Heraf rente af pantebreve			10 _____

Specifikation af hensættelseskonto for udlån og garantier	Beløb
	Hele kr.
A. Hensat primo på udlån og garantidebitorer	<u>1</u>
Bevægelser på hensættelseskonto	
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/+) ¹⁾	<u>2</u>
C. Hensat i året (nyhensat netto)	<u>3</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>4</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/+)	<u>5</u>
F. Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer (A+B+C+D+E)	<u>6</u>
- Heraf hensat på garantidebitorer	<u>7</u>
- Heraf hensat på udlån i fremmed valuta	<u>8</u>
- Heraf hensat på udlån i danske kroner	<u>9</u>
Årets afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)	
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>10</u>
H. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>11</u>
<p>Specifikation af hensættelseskonto vedr. tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster, der kan indebærer en kreditrisiko, uanset om de er ført i eller uden for balancen.</p>	
A. Hensat primo på andre poster	<u>12</u>
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/+) ¹⁾	<u>13</u>
C. Hensat i året (nyhensat netto)	<u>14</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>15</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/+)	<u>16</u>
F. Hensat ultimo på andre poster (A+B+C+D+E)	<u>17</u>
Årets afskrivninger (tabt)	
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>18</u>
H. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>19</u>

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

Specifikationer vedrørende hensættelser

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

	Udlån + garantidebitorer + hensættelser ultimo året	Hensættelser ultimo året (FB 27 litra F foroven)	Samlet tab (FB 27 litra D foroven + litra G foroven)
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
1. Offentlige myndigheder	<u>1</u>	<u>14</u>	<u>27</u>
2. Erhverv ¹⁾			
2.1 Landbrug, jagt og skovbrug	<u>2</u>	<u>15</u>	<u>28</u>
2.2 Fiskeri	<u>3</u>	<u>16</u>	<u>29</u>
2.3 Fremstillingsvirk., råstofudv., el-, gas-, vand- og varmeværker	<u>4</u>	<u>17</u>	<u>30</u>
2.4 Bygge- og anlægsvirksomhed	<u>5</u>	<u>18</u>	<u>31</u>
2.5 Handel, restaurations- og hotelvirksomhed	<u>6</u>	<u>19</u>	<u>32</u>
2.6 Transport, post og telefon	<u>7</u>	<u>20</u>	<u>33</u>
2.7 Kredit- og finansieringsvirksomhed samt forsikringsvirksomhed ²⁾	<u>8</u>	<u>21</u>	<u>34</u>
2.8 Ejendomsadministration og -handel, forretningsservice	<u>9</u>	<u>22</u>	<u>35</u>
2.9 Øvrige erhverv	<u>10</u>	<u>23</u>	<u>36</u>
I alt erhverv	<u>11</u>	<u>24</u>	<u>37</u>
3. Private ³⁾	<u>12</u>	<u>25</u>	<u>38</u>
1-3 I alt	<u>13</u>	<u>26</u>	<u>39</u>

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

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

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

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

 Specifikationer vedrørende hensættelser

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

	Udlån + garantidebitorer + hensættelser ultimo året	Udlån + garantidebitorer + hensættelser	Hensættelser
	Antal	Hele kr.	Hele kr.
Størrelse af udlån m.v.			
Til og med 100.000 kr.	1	15	29
Fra 100.001 kr. til og med 500.000 kr.	2	16	30
Fra 500.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	3	17	31
Fra 1.000.001 kr. til og med 2.000.000 kr.	4	18	32
Fra 2.000.001 kr. til og med 5.000.000 kr.	5	19	33
Fra 5.000.001 kr. til og med 10.000.000 kr.	6	20	34
Fra 10.000.001 kr. til og med 20.000.000 kr.	7	21	35
Fra 20.000.001 kr. til og med 50.000.000 kr.	8	22	36
Fra 50.000.001 kr. til og med 100.000.000 kr.	9	23	37
Fra 100.000.001 kr. til og med 200.000.000 kr.	10	24	38
Fra 200.000.001 kr. til og med 500.000.000 kr.	11	25	39
Fra 500.000.001 kr. til og med 1.000.000.000 kr.	12	26	40
Over 1 mia.kr.	13	27	41
I alt	14	28	42

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

Specifikationer vedrørende hensættelser
De 10 største hensættelser ultimo året

De 10 største hensættelser ultimo året

	Debitor	Udlån + garantidebitorer + hensættelser	Hensættelser
	Navn	Hele kr.	Hele kr.
1	<u>1</u>	<u>11</u>	<u>21</u>
2	<u>2</u>	<u>12</u>	<u>22</u>
3	<u>3</u>	<u>13</u>	<u>23</u>
4	<u>4</u>	<u>14</u>	<u>24</u>
5	<u>5</u>	<u>15</u>	<u>25</u>
6	<u>6</u>	<u>16</u>	<u>26</u>
7	<u>7</u>	<u>17</u>	<u>27</u>
8	<u>8</u>	<u>18</u>	<u>28</u>
9	<u>9</u>	<u>19</u>	<u>29</u>
10	<u>10</u>	<u>20</u>	<u>30</u>

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

Specifikationer til balancen

Tilgodehavender med nedsat rente

	Samlet tilgodehavende med nedsat rente	
	1. Udlån/andre tilgodehavender	2. Efterstillede tilgodehav. i andre virksomheder end kreditinstitutter
	Hele kr.	Hele kr.
0 %	<u>1</u>	<u>9</u>
Under 3 %	<u>2</u>	<u>10</u>
3 % indtil 6 %	<u>3</u>	<u>11</u>
I alt	<u>4</u>	<u>12</u>
	Bogførte beløb i balancen ¹⁾	
	3. Udlån/andre tilgodehavender	4. Efterstillede tilgodehav. i andre virksomheder end kreditinstitutter
	Hele kr.	Hele kr.
0 %	<u>5</u>	<u>13</u>
Under 3 %	<u>6</u>	<u>14</u>
3 % og indtil 6 %	<u>7</u>	<u>15</u>
I alt	<u>8</u>	<u>16</u>
I alt hensat på ovenstående (1-3) + (2+4)		<u>17</u>

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

5. 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:

1. koncerner, hvor moderselskabet er en af de i stk. 1, nr. 1-4 nævnte virksomheder og koncerner omfattet af bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 4.

§ 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 modtager indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt yder lån for egen regning.
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 bank- og sparekasselovens bilag 1, nr. 2-12, angivne aktiviteter.
4. Moderselskaber: Selskaber som defineret i bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 1 og 4.
5. Dattervirksomheder: Virksomheder som har den i bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 2, beskrevne tilknytning til et moderselskab.
6. Koncernvirksomheder: Et moderselskab og dets dattervirksomheder.
7. Konsoliderede virksomheder: Selskabet og de dattervirksomheder, hvis regnskaber indgår ved konsolidering i selskabets koncernregnskab.

ANVENDELSE AF DET TIL DISPOSITION VÆRENDE BELØB.**4. Henlagt til egenkapital.**

4.1. Henlagt til bunden reserve vedrørende dat-
tervirksomheder.

4.2. Henlagt til andre reserver.

4.3. Overført til næste år.

I alt henlagt til egenkapital.

5. Anvendt til andre formål.

5.1. Anvendt til udbytte.

5.2. Anvendt til almennyttige og velgørende
formål.

5.3. Anvendt til andre formål i øvrigt.

I alt anvendt til andre formål.

**B. I alt anvendelse af det til disposition værende
beløb.**

§ 11 Nettopostering af udgifts- og indtægtsposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse.

Specifikationer til balancen

AKTIVER

	Antal konti	Beløb Hele 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>

Specifikationer til balancen

AKTIVER	Beløb
	Hele kr.
5. Obligationer m.v. (noterede) fordelt på restløbetid (bogført værdi)	
5.1 Obligationer med restløbetid på til og med 1 år	<u>1</u>
5.2 Obligationer med restløbetid på over 1 til og med 5 år	<u>2</u>
5.3 Obligationer med restløbetid på over 5 til og med 10 år	<u>3</u>
5.4 Obligationer med restløbetid på over 10 år	<u>4</u>
I alt	<u>5</u>
5. Obligationer m.v. (ikke noterede) fordelt på restløbetid (bogført værdi)	
5.1 Obligationer med restløbetid på til og med 1 år	<u>6</u>
5.2 Obligationer med restløbetid på over 1 til og med 5 år	<u>7</u>
5.3 Obligationer med restløbetid på over 5 til og med 10 år	<u>8</u>
5.4 Obligationer med restløbetid på over 10 år	<u>9</u>
I alt	<u>10</u>
Obligationer m.v. i alt (skal stemme med aktivpost 5)	<u>11</u>

Specifikationer til balancen

AKTIVER

	Bogført værdi Hele kr.	Pålydende værdi Hele kr.
5. Obligationer m.v. fordelt efter udsteder		
5.1 Skatkammerbeviser	<u>1</u>	<u>16</u>
5.2 Statsgældsbeviser	<u>2</u>	<u>17</u>
5.3 Andre obligationer udstedt af staten, herunder Kongeriget Danmarks Hypotekbank og Finansforvaltning	<u>3</u>	<u>18</u>
5.4 Obligationer udstedt af kommuner	<u>4</u>	<u>19</u>
5.5 Realkreditobligationer	<u>5</u>	<u>20</u>
5.6 Kreditforeningen af kommuner i Danmark	<u>6</u>	<u>21</u>
5.7 Dansk Landbrugs Realkreditfond	<u>7</u>	<u>22</u>
5.8 Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S ...	<u>8</u>	<u>23</u>
5.9 Danmarks Skibskreditfond	<u>9</u>	<u>24</u>
5.10 Kongeriget Danmarks Fiskeribank	<u>10</u>	<u>25</u>
5.11 Færøernes Realkreditinstitut	<u>11</u>	<u>26</u>
5.12 Andre obligationesudstedende institutter	<u>12</u>	<u>27</u>
5.13 Koncessionerede selskaber og erhvervsvirksomheder	<u>13</u>	<u>28</u>
5.14 Andre obligationer m.v. (herunder udenlandske)	<u>14</u>	<u>29</u>
I alt (bogført værdi skal stemme med aktivpost 5)	<u>15</u>	<u>30</u>
(En udtrukket men endnu ikke forfalden obligation skal for- blive på den post, hvor den hører til, indtil forfald)		

Specifikationer til balancen

AKTIVER

	Hele kr.
12. Andre aktiver	
12.1 Positiv værdi af finansielle instrumenter	<u>1</u>
12.2 Forskellige debitorer	<u>2</u>
12.3 Øvrige aktiver	<u>3</u>
I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 12)	<u>4</u>
13. Periodeafgrænsningsposter	
13.1 Forudbetalte og tilgodehavende renter og provision	<u>5</u>
13.2 Andre periodeafgrænsningsposter	<u>6</u>
I alt (beløbet skal stemme med aktivpost 13)	<u>7</u>

Specifikationer til balancen

Beløb

PASSIVER

Hele kr.

2.4 Særlige indlånsformer

2.4.1	Indekskonti	16
2.4.2	Kapitalpensionskonti	17
2.4.2.1	Heraf puljeordninger	18
2.4.2.2	Heraf kontante indskud	19
2.4.3	Børneopsparingskonti	20
2.4.4	Selv pensioneringskonti	21
2.4.4.1	Heraf puljeordninger	22
2.4.4.2	Heraf kontante indskud	23
2.4.5	Investeringsfondskonti	24
2.4.6	Etableringskonti	25
2.4.7	Boligopsparingskontrakter	26
2.4.8	Ratepensionskonti	27
2.4.8.1	Heraf puljeordninger	28
2.4.8.2	Heraf kontante indskud	29
2.4.9	Uddannelsesopsparing	30
2.4.10	Gevinstopsparenskonti	31
	I alt på særlige indlånsformer	32
	Depoter etableret i forbindelse med særlige indlånsformer (kursværdi)	
	Kapitalpensionsdepoter	33
	Ratepensionsdepoter	34

2. Indlån

Antal konti

Beløb
Hele kr.

2.1 Indlån på anfordring

2.1.1	Til og med 10.000 kr.	1	35
2.1.2	Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	2	36
2.1.3	Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	3	37
2.1.4	Over 1.000.000 kr.	4	38
	I alt (beløbet skal stemme med pas- sivpost 2.1)	5	39

2.2 Indlån med opsigelsesvarsel:

2.2.1	Til og med 10.000 kr.	6	40
2.2.2	Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	7	41
2.2.3	Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	8	42
2.2.4	Over 1.000.000 kr.	9	43
	I alt (beløbet skal stemme med pas- sivpost 2.2)	10	44

2.3 Tidsindskud

2.3.1	Til og med 10.000 kr.	11	45
2.3.2	Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	12	46
2.3.3	Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	13	47
2.3.4	Over 1.000.000 kr.	14	48
	I alt (beløbet skal stemme med pas- sivpost 2.3)	15	49

Specifikationer til balancen

Beløb

PASSIVER

2.4 Særlige indlånsformer	Antal konti	Hele kr.
2.4.1 Til og med 10.000 kr.	1	6
2.4.2 Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr.	2	7
2.4.3 Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr.	3	8
2.4.4 Over 1.000.000 kr.	4	9
I alt (beløbet skal stemme med pas- sivpost 2.4)	5	10

4. Andre passiver	Hele kr.
4.1 Forskellige kreditorer	11
4.2 Skyldig skat af årets indkomst.....	12
4.3 Ikke hævet udbytte/rente af garantikapital fra tid- ligere år	13
4.4 Udbytte af aktie-/andelskapital og rente af garanti- kapital for regnskabsåret	14
4.5 Tantieme til repræsentantskab, bestyrelse og direktion .	15
4.6 Tantieme til andre ansatte i instituttet	16
4.7 Negative værdier af finansielle instrumenter.....	17
4.8 Leasingforpligtelser	18
4.9 Øvrige passiver	19
I alt (beløbet skal stemme med passivpost 4).....	20
5. Periodeafgrænsningsposter	
5.1 Forudbetalte og skyldige renter og provision	21
5.2 Andre periodeafgrænsningsposter	22
I alt (beløbet skal stemme med passivpost 5)	23

Ad. passivposterne 2.1, 2.2 og 2.3

Heri indgår sikringskonti i forbindelse med forhåndslån fra de i Danmark beliggende realkreditinstitutter med følgende beløb	24
--	----

Ad. passivpost 8.3

8.3 Reserver

Reserver fordelt på andelskasser	25
--	----

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

Supplerende oplysninger

Struktur og beskæftigelse

Antal

Antal kreditinstitutaafdelinger (ekskl. hovedsædet)

Antal kreditinstitutaafdelinger primo regnskabsåret	<u>1</u>
1. Nyetablerede i regnskabsåret	<u>2</u>
2. Nedlagte i regnskabsåret	<u>3</u>
Antal kreditinstitutaafdelinger ultimo regnskabsåret	<u>4</u>

Antal ansatte ultimo regnskabsåret

1. Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed	<u>5</u>
2. Øvrige	<u>6</u>
I alt	<u>7</u>

Antal ansatte ultimo regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 3 decimaler)

1. Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed	<u>8</u>
2. Øvrige	<u>9</u>
I alt	<u>10</u>

Gennemsnitlige balancetal m.v. i regnskabsåret og gjort dag-til-dag (udgangspunkt i foregående regnskabsårs status)	Beløb
	Hele kr.

Gennemnitssaldi

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

Passiver

1. Gæld til kreditinstitutter	9
2. Indlån	10
3. Udstedte obligationer m.v.	11
7. Efterstillede kapitalindskud	12
8. Egenkapital	13
Heraf garantikapital	14
Gennemsnitlig balance	15
Ikke-balanceførte poster	16

Ad. 8. Egenkapital

8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	17
8.2 Overkurs ved emission	18
8.3 Reserver	19
8.4 Opskrivningshenlæggelser	20
8.5 Overført overskud eller underskud	21

Ad. Ikke-balanceførte poster

1. Garantier

1.1 Garantier	22
1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v.	23

2. Andre forpligtelser

2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	24
2.2 Aktiver købt på termin	25
2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn	26
2.4 Øvrige forpligtelser	27

Soliditet i henhold til § 21 i lov om banker og sparekasser m.v.	Beløb
	Hele kr.
A. Ansvarlig kapital og ansvarlig indskudskapital efter fradrag	1
B. I alt aktiver. Vægtet beløb	2
C. I alt poster under strengen. Vægtet beløb	3
D. Rente- og valutakursrelaterede poster	
Markedsværdimetoden	4
eller	
Det oprindelige engagements metode	5
E. Vægtede aktiver og ikke-balanceførte poster i alt (B+C+D) ..	6
F. Solvensprocent (A/E) x 100, 3 dec.	7

Anm. De enkelte punkter opgøres som angivet i Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, idet de enkelte poster dog indgår i opgørelsen til deres værdi ifølge nærværende årsregnskab.

Supplerende oplysninger. Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	Beløb
	Hele 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 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 BSL § 7b, stk. 2. Under litra A medtages instituttets beholdning af samtlige kvalificerede andele og ikke kun kvalificerede andele i kredit- eller finansieringsinstitutter.

Kapitel 5

Særlige bestemmelser for
poster i balance samt ikke-balanceførte poster.**§ 12 Aktivpost 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.**

Kassebeholdningen omfatter lovlige betalingsmidler, herunder udenlandske sedler og mønter.

Stk. 2. Endvidere føres her anfordringstilgodehavender hos centralbanker og statslig postgiro i de lande, hvor instituttet er etableret. Andre tilgodehavender hos centralbanker skal føres under aktivpost 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker. Andre tilgodehavender hos udenlandsk statslig postgiro føres under post 4. Udlån.

§ 13 Aktivpost 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker.

Her føres værdipapirer, der kan refinansieres i centralbanker i de lande, hvor instituttet er etableret. Refinansieringsordningen skal være fastsat i henhold til lovgivning eller administrativ forskrift. Værdipapirer må kun opføres under denne post, såfremt instituttet har et ubetinget krav på at kunne refinansiere dem i centralbanken.

§ 14 Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Under post 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker føres alle tilgodehavender hos centralbanker, herunder indskudsbeviser, der ikke er omfattet af § 12, stk. 2.

Supplerende oplysninger. Vedrørende kapitalandele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt.	Beløb
	Hele kr.
A. Beholdning af instituttets erhvervede kapitalandele ¹⁾	1
B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger	2
- kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 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. FB4, post 6. Aktier m.v. + post 7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele + post 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Supplerende oplysninger. Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	Beløb
	Hele kr.
A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi	1
B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger	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/FB5, post 8.1) (3 dec.)	5

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

Supplerende oplysninger

Aktier/anparter og tilgodehavender i kredit- og finansieringsinstitutter, der er organiseret som aktieselskaber, hvor instituttets nominelle aktie- eller anpartsbeholdning udgør 10 % eller derover af selskabets aktie-/anpartskapital.

For hver aktie/anpart/tilgodehavende anføres følgende

1. Eventuel fondskode
2. Selskabets registreringsnummer
3. Selskabets navn
4. Nominel aktie-/anpartsbeholdning - Hele kr.
5. Andel af selskabets aktie-/anpartskapital - %
6. Bogført til - Hele kr.
7. Efterstillede kapitalindskud - Hele kr.
8. Bogført til - Hele kr.
9. Øvrige tilgodehavender - Hele kr.

Supplerende oplysninger

Aktier/anpart og tilgodehavender i alle øvrige selskaber, der ikke er medtaget på FB45, og hvor instituttets nominelle aktie- eller anpartsbeholdning udgør 10 % eller derover af selskabets aktie-/anpartskapital.

For hver aktie/anpart/tilgodehavende anføres følgende

1. Eventuel fondskode
2. Selskabets registreringsnummer
3. Selskabets navn
4. Nominel aktie-/anpartsbeholdning - Hele kr.
5. Andel af selskabets aktie-/anpartskapital - %
6. Bogført til - Hele kr.
7. Efterstillede kapitalindskud - Hele kr.
8. Bogført til - Hele kr.
9. Øvrige tilgodehavender - Hele kr.

Supplerende oplysninger

Beholdning af aktier, garantibeviser, andelsbeviser og beviser for efterstillede kapitalindskud i kredit- og finansieringsinstitutter, der ikke er medtaget på skema FB45.

For hver aktie/garantibevis/andelsbevis/bevis for efterstillede kapitalindskud anføres følgende

1. Eventuel fondskode
2. Selskabets registreringsnummer
3. Selskabets navn
4. Nominel aktie-/anpartsbeholdning - Hele kr.
5. Bogført til - Hele kr.
6. Efterstillede kapitalindskud - Hele kr.
7. Bogført til - Hele kr.

Supplerende oplysninger

Beholdning af aktier/anpart i selskaber, der ikke er medtaget på FB45, FB46 eller FB47.

For hver aktie/anpart anføres følgende

1. Eventuel fondskode
2. Selskabets registreringsnummer
3. Selskabets navn
4. Nominel aktie-/anpartsbeholdning - Hele kr.
5. Bogført til - Hele kr.

Supplerende oplysninger

Fortegnelse over aktier, garantibeviser og andelsbeviser m.v. i andre kreditinstitutter belånt eller deponeret til sikkerhed, jf. BSL § 24, stk. 4.

Instituttet angiver nedenfor følgende oplysninger for hvert enkelt kreditinstitut, i hvilket man som sikkerhed har modtaget aktier, garantibeviser eller andelsbeviser:

1. Kreditinstituttets checkreg.nr.
2. Kreditinstituttets navn
3. Nominel beholdning af aktier - Hele kr.
4. Nominel beholdning af garantibeviser - Hele kr.
5. Nominel beholdning af andelsbeviser - Hele kr.
6. Nominel beholdning af ansvarlig indskudskapital - Hele kr.

Supplerende oplysninger

Beholdning af kroneobligationer, der hverken er noteret på Københavns Fondsbørs eller udenlandske børser.

For hver obligationstype anføres følgende

1. Obligationsudsteder
2. Nominal beholdning - Hele kr.
3. Kurs ultimo
4. Bogført beløb - Hele kr.

Supplerende oplysninger

Beholdning af obligationer i fremmed valuta, der hverken er noteret på Københavns Fondsbørs eller udenlandske børser.

For hver obligationstype anføres følgende

1. Obligationsudsteder
2. Nominel beholdning - Hele kr.
3. Kurs ultimo
4. Valutakurs ultimo
5. Bogført beløb - Hele kr.

Stk. 2. Instituttets ansvarlige lånekapital og marginkonti i Garantifonden for Danske Optioner og Futures posteres under post 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker.

Stk. 3. Under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter føres alle fordringer på kreditinstitutter, bortset fra obligationer og andre masse-gældsbreve, der føres under aktivpost 5. Obligationer m.v. Checks trukket på kreditinstitutter, inkl. checks på centralbanker, føres under post 3.2.

Stk. 4. Margintilgodehavender i kreditinstitutter i forbindelse med futures- og optionsforretninger posteres under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.

Stk. 5. Instituttets beholdning af beviser for efterstillede tilgodehavender, der ikke er udstedt som masse-gældsbreve, i andre kreditinstitutter, føres under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.

§ 15 Aktivpost 4. Udlån.

Hensættelser på udlån fratrækkes de respektive udlånsposter.

Stk. 2. I de tilfælde, hvor et kreditinstitut yder lån til en kurs under pari, skal den ikke-indtægtsførte underkurs, jf. § 40, være fratrukket udlånet.

Stk. 3. Under post 4.1. Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse føres kassekreditter, byggelån, eksportkreditter, kontraktdiskonteringskreditter, indlånskonti i debet og lignende udlån.

_____ , den 19 _____

(direktionens underskrift)

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__

Beløb

Hele kr.

1. Renteindtægter m.v.	
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>1</u>
1.2 Rente af udlån m.v.	<u>2</u>
1.3 Rente af obligationer m.v.	<u>3</u>
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	<u>4</u>
I alt renteindtægter m.v.	<u>5</u>
2. Renteudgifter m.v.	
2.1 Rente til kreditinstitutter	<u>6</u>
2.2 Rente til indlån m.v.	<u>7</u>
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.	<u>8</u>
2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v.	<u>9</u>
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.	<u>10</u>
I alt renteudgifter m.v.	<u>11</u>
A. Netto renteindtægter	<u>12</u>
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	
3.1 Udbytte af aktier m.v.	<u>13</u>
3.2 Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	<u>14</u>
3.3 Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder ..	<u>15</u>
I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	<u>16</u>
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.	
4.1 Garantiprovision	<u>17</u>
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.	<u>18</u>
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.	<u>19</u>
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	<u>20</u>
B. Netto rente- og gebyrindtægter	<u>21</u>
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾	
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+)	<u>22</u>
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+)	<u>23</u>
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+)	<u>24</u>
6.4 Kursregulering af valuta (+)	<u>25</u>
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (+)	<u>26</u>
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+)	<u>27</u>
I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+)	<u>28</u>

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 regnskabsåret 19_____	Beløb
	Hele kr.
7. Andre ordinære indtægter	1
C. Resultat af finansielle poster	2
8. Udgifter til personale m.v. og administration	
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3
8.2 Personaleudgifter	
8.2.1 Lønninger	4
8.2.2 Pensioner	5
8.2.3 Udgifter til social sikring	6
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ...	12
10. Andre driftsudgifter	13
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	14
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
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/+)	16
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/+)	17
D. Ordinært resultat	18
13. Ekstraordinære indtægter	19
14. Ekstraordinære udgifter	20
E. Resultat før skat	21
15. Skat	
15.1 Beregnet skat af årets indkomst	22
15.2 Udskudt skat	23
15.3 Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+/+) ...	24
I alt skat	25
F. Årets resultat	26
Heraf minoritetsinteressers andel	27

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__	Beløb
AKTIVER	
	Hele kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	
3.1 Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	3
3.2 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter	4
Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt	5
4. Udlån	
4.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	6
4.2 Andre udlån	7
Udlån i alt	8
5. Obligationer m.v.	
5.1 Obligationer m.v.	9
5.2 Egne obligationer m.v.	10
Obligationer m.v. i alt	11
6. Aktier m.v.	12
7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	13
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	14
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	15
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	16
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	17
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	18
9. Immaterielle aktiver	
9.1 Goodwill	19
9.2 Øvrige immaterielle aktiver	20
Immaterielle aktiver i alt	21
10. Materielle aktiver	
10.1 Grunde og ejendomme	22
10.2 Maskiner og inventar m.v.	23
Materielle aktiver i alt	24
11. Egne kapitalandele	25
12. Andre aktiver	26
13. Periodeafgrænsningsposter	27
Aktiver i alt	28

Balance, fortsat	Beløb
PASSIVER	
	Hele kr.
1. Gæld til kreditinstitutter	
1.1 Gæld til centralbanker	<u>1</u>
1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter	<u>2</u>
Gæld til kreditinstitutter i alt	<u>3</u>
2. Indlån	
2.1 Indlån på anfordring	<u>4</u>
2.2 Indlån med opsigelsesvarsel	<u>5</u>
2.3 Tidsindskud	<u>6</u>
2.4 Særlige indlånsformer	<u>7</u>
Indlån i alt	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
4. Andre passiver	<u>10</u>
5. Periodeafgrænsningsposter	<u>11</u>
6. Hensættelser til omkostninger	
6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	<u>12</u>
6.2 Hensættelser til eventualskatter	<u>13</u>
6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger	<u>14</u>
Hensættelser til omkostninger i alt	<u>15</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>16</u>
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	<u>17</u>
8.2 Overkurs ved emission	<u>18</u>
8.3 Reserver	<u>19</u>
8.4 Opskrivningshenlæggelser	<u>20</u>
8.5 Overført overskud eller underskud	<u>21</u>
8.6 Forskelsbeløb vedrørende konsolidering	<u>22</u>
Egenkapital i alt	<u>23</u>
Heraf minoritetsinteressers andel	<u>24</u>
Passiver i alt	<u>25</u>

Ikke-balanceførte poster

Beløb

Hele kr.

Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.

1.1 Garantier 1

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 2

Garantier m.v. i alt 3

2. Andre forpligtelser

2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 4

2.2 Aktiver købt på termin 5

2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn 6

2.4 Øvrige forpligtelser 7

Andre forpligtelser i alt 8

Ikke-balanceførte poster i alt 9

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter

6.5.1 Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/+)	1
6.5.2 Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/+)	2
6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/+)	3
6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/+)	4
6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/+)	5
6.5.6 Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/+) ..	6
Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt	7

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse	8
8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion	9
8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab	10
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt	11

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker

Forskellen mellem beholdningens anskaffelsessværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	12
--	----

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelt efter deres restløbetid

1. Anfordringstilgodehavender	13
2. Til og med 3 måneder	14
3. Over 3 måneder og til og med et år	15
4. Over et år og til og med 5 år	16
5. Over 5 år	17
I alt	18

Noter til koncernregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.
Ad. aktivpost 4	
Udlån	
Fordelt efter deres restløbetid	
1. På anfordring	1
2. Til og med 3 måneder	2
3. Over 3 måneder og til og med et år	3
4. Over et år og til og med 5 år	4
5. Over 5 år	5
I alt	6
Ad. aktivpost 4.2	
Andre udlån	
Fordelt efter kategorier	
a. Leasingkontrakter	
i. Udleasede ejendomme	7
ii. Udleasede maskiner og driftsinventar	8
iii. Andet	9
I alt	10
b. Pantebreve	11
c. Øvrige udlån	12
Andre udlån i alt	13
Ad. aktivpost 5	
Obligationer m.v.	
Obligationer m.v. der udløber i næste regnskabsår	14
Ad. aktivpost 5	
Obligationer m.v.	
a. Obligationer m.v. værdiansat til markedsværdi	15
b. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾	16
c. Obligationer m.v. der ikke er værdiansat til markedsværdi ..	17
d. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under c og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾	18

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Varigheden på beholdningen af fast forrentede kroneobligationer (varigheden beregnes på grundlag af de af Københavns Fondsbørs beregnede varigheder og angives med 3 decimaler)

11

Hele kr.

Ad. aktivpost 5.1

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs

12

5.1.2 Noteret på andre børser

13

5.1.3 Andre

14**Obligationer m.v. i alt**15

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.Finansielle
anlægsaktiver
Hele kr.Finansielle
omsætningsaktiver
Hele kr.I alt
Hele kr.6.1 Noteret på Københavns
Fondsbørs1616

6.2 Noteret på andre børser

2717

6.3 Andre aktier

3818

6.4 Øvrige kapitalandele ..

4919**Aktier m.v. i alt**51020

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi ..

21b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾22c. Finansielle omsætningsaktiver der ikke er værdiansat til
markedsværdi23d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾24

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til koncernregnskabet 19

Beløb

Høle kr.

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

A. Samlet købspris primo	1
a. Årets tilgang	2
b. Årets afgang	3
c. Årets valutakursregulering (+/+)	4
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	5
C. Opskrivninger primo	6
a. Årets opskrivninger	7
b. Tilbageført opskrivning	8
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	9
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	10
E. Nedskrivninger primo	11
a. Årets nedskrivninger	12
b. Tilbageført nedskrivning	13
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/+)	14
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	15
G. Bogført beholdning ultimo (B + D + F)	16

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	17
7.2 Noteret på andre børser	18
7.3 Andre aktier	19
7.4 Øvrige kapitalandele	20
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	21

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser	22
---	----

Stk. 4. Under post 4.2. Andre udlån føres pantebrev-ve, vekslere, prioritetslån, leasingkontrakter, efterstillede tilgodehavender i andre virksomheder, der ikke er udstedt som massegældsbreve, lange remburser, lånesagskonti (omprioriteringskonti), studielån og alle øvrige udlån, der ikke er omfattet af stk. 3.

Stk. 5. Under post 4.2. Andre udlån føres endvidere margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med børsmæglersekskaber og andre, der ikke er kreditinstitutter.

§ 16 Aktivpost 5. Obligationer m.v.

Under post 5.1. Obligationer m.v. føres obligationer og andre værdipapirer, der er massegældsbreve, jf. gældsbrevslovens § 4, stk. 2, 1. led, herunder skatkammerbeviser, beviser for efterstillede tilgodehavender (ansvarlig indskudskapital og lignende), der er udstedt i form af massegældsbreve, indeksobligationer, præmieobligationer, statsobligationer, realkreditobligationer, commercial paper notes og certificates of deposit, medmindre de opføres under aktivpost 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker, jf. § 13.

Stk. 2. Udtrukne obligationer føres under post 5.1. Udtrukne obligationer optages til en skønnet værdi (en tilbagediskontering fra forfaldstidspunktet til opgørelsestidspunktet foretages med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente pr. 31. december). Udtrukne obligationer med forfald 2. januar optages dog til pari på statusbalancen ultimo det foregående år.

Noter til Koncernregnskabet 19_____

Beløb

Ad. aktivpost 7

**Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige
betydende kapitalandele**

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

	Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	1	17
a. Årets tilgang	2	18
b. Årets afgang	3	19
c. Årets valutakursregulering (+/-)	4	20
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	5	21
C. Opskrivninger primo	6	22
a. Årets opskrivninger	7	23
b. Tilbageført opskrivning	8	24
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	9	25
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	10	26
E. Nedskrivninger primo	11	27
a. Årets nedskrivninger	12	28
b. Tilbageført nedskrivning	13	29
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/-)	14	30
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	15	31
G. Bogført beholdning ultimo (B + D + F)	16	32

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

8.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	33
8.2 Noteret på andre børser	34
8.3 Andre aktier	35
8.4 Øvrige kapitalandele	36
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	37

Noter til koncernregnskabet 19 _____

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser

18

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomhederAktivpost 8.1
Kapitalandele i
kreditinstitutter
Hele kr.Aktivpost 8.2
Kapitalandele i
andre virksomheder
Hele kr.Kapitalandele i tilknyttede virksomheder eksklusive kapitalandele
i modervirksomhed:

A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>19</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>20</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>21</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>	<u>22</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>23</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	<u>24</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	<u>25</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	<u>26</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	<u>9</u>	<u>27</u>
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>28</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>	<u>29</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>	<u>30</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>	<u>31</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/+)	<u>14</u>	<u>32</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>	<u>33</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D + F)	<u>16</u>	<u>34</u>
Kapitalandele i modervirksomhed:		
H. Bogført beholdning ultimo	<u>17</u>	<u>35</u>

Noter til koncernregnskabet 19_____

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

	Aktivpost 9.1 Goodwill Hele kr.	Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver Hele kr.
A. Anskaffelsessværdi primo	<u>1</u>	<u>15</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>16</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>17</u>
c. Årets valutakursregulering (+/-)	<u>4</u>	<u>18</u>
B. Anskaffelsessværdi ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>19</u>
C. Afskrivninger primo	<u>6</u>	<u>20</u>
a. Årets afskrivninger	<u>7</u>	<u>21</u>
b. Årets straksafskrivninger af goodwill	<u>8</u>	
c. Årets nedskrivninger	<u>9</u>	<u>22</u>
d. Tilbageført af- og nedskrivninger	<u>10</u>	<u>23</u>
e. Valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/-)	<u>11</u>	<u>24</u>
D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>25</u>
E. Bogført beholdning ultimo (B + D)	<u>13</u>	<u>26</u>
F. Heraf udgør forskelsbeløb vedrørende konsolidering	<u>14</u>	

Noter til koncernregnskabet 19_____

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

	Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme Hele kr.	Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. Hele kr.
A. Anskaffelseszværdi primo	<u>1</u>	<u>18</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>19</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>20</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>	<u>21</u>
B. Anskaffelseszværdi ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>22</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	<u>9</u>	
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	
E. Afskrivninger primo	<u>11</u>	<u>23</u>
a. Årets afskrivninger	<u>12</u>	<u>24</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>13</u>	<u>25</u>
c. Tilbageført af- og nedskrivning	<u>14</u>	<u>26</u>
d. Valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/+)	<u>15</u>	<u>27</u>
F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>16</u>	<u>28</u>
G. Bogført værdi ultimo (B + D + F)	<u>17</u>	<u>29</u>
Herudover er der i løbet af regnskabsåret foretaget straks- afskrivninger på maskiner og inventar m.v. på i alt		<u>30</u>

Noter til koncernregnskabet 19__	Beløb
Hele 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 anskaffelsessværdi)	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 3 decimaler) .	7
Ad. aktivposterne 2-5 og 12-13	
De i koncernregnskabet indgåede virksomheders samlede tilgodehavende hos dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet	8
Ad. aktiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	9
Ad. passiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	10
Ad. valutarisici ¹⁾	
Valutakursindikator 1	11
Valutakursindikator 1 i pct. af egenkapital (3 dec.)	12
Valutakursindikator 2	13
Valutakursindikator 2 i pct. af egenkapital (3 dec.)	14

¹⁾ Opgøres svarende til opgørelsen på KA 14 i koncernernes 13. månedsindberetning. Der henvises i øvrigt til Finanstilsynets rapport "Valutarisici i pengeinstitutter", udsendt af Finanstilsynet i januar 1991.

Noter til koncernregnskabet 19__		Beløb	
		Hele kr.	
Ad. passivpost 1			
Gæld til kreditinstitutter			
Prioritetsgæld i faste ejendomme.....		<u>11</u>	
Ad. passivpost 1			
Gæld til kreditinstitutter			
Fordelt efter restløbetid			
1.1.1	Anfordringsgæld	<u>12</u>	
1.1.2	Til og med 3 måneder	<u>13</u>	
1.1.3	Over 3 måneder og til og med et år	<u>14</u>	
1.1.4	Over et år og til og med 5 år	<u>15</u>	
1.1.5	Over 5 år	<u>16</u>	
I alt		<u>17</u>	
Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4			
	Passivpost 2.2 Indlån med op- sigelsesvarsel Hele kr.	Passivpost 2.3 Tidsindskud Hele kr.	Passivpost 2.4 Særlige indlånsformer Hele kr.
Fordelt efter restløbetid			
2.2.1	Til og med 3 måneder	<u>1</u>	<u>6</u>
2.2.2	Over 3 måneder og til og med et år ...	<u>2</u>	<u>7</u>
2.2.3	Over et år og til og med 5 år.....	<u>3</u>	<u>8</u>
2.2.4	Over 5 år	<u>4</u>	<u>9</u>
I alt		<u>5</u>	<u>10</u>
Ad. passivpost 3			
Udstedte obligationer m.v.			
Fordelt efter restløbetid			
a.	Til og med 3 måneder	<u>23</u>	
b.	Over 3 måneder og til og med et år	<u>24</u>	
c.	Over et år og til og med 5 år	<u>25</u>	
d.	Over 5 år	<u>26</u>	
I alt		<u>27</u>	
Ad. passivpost 6			
Heraf udgør forskelsbeløb vedrørende konsolidering		<u>28</u>	
Ad. passivposterne 1-7			
De i koncernregnskabet indgåede virksomheders samlede gæld til dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet		<u>29</u>	

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. fast forrentede aktiver

Aktivpost.

2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	1
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2
4. Udlån	3
5. Obligationer	4
A. I alt	5
 B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	 6

Ad. fast forrentede passiver

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	7
2. Indlån	8
3. Udstedte obligationer m.v.	9
7. Efterstillede kapitalindskud	10
A. I alt	11
 B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	 12

Ad. solvensprocent

Koncernens solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter (med 3 decimaler)

13

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Ad. antal beskæftigede.

Antal

Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 3 dec.)

Antal beskæftigede i virksomheder, der indgår i koncernregnskabet

1

Antal beskæftigede i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet

2

Antal beskæftigede i alt

3

Ad. pensionstilsagn

Hele kr.

Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn

a. Ubetingede pensionstilsagn

4

b. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres før egenkapital

5

Ad. bestyrelse, direktion og repræsentantskab

Størrelsen af lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i koncernens

a. Bestyrelse

6

b. Direktion

7

c. Repræsentantskab

8

Specifikationer af hensættelseskonto for udlån og garantier	Beløb
---	-------

Hele kr.	
----------	--

A. Hensat primo på udlån og garantidebitorer	<u>1</u>
Bevægelser på hensættelseskonto	
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/+) ¹⁾	<u>2</u>
C. Hensat i året (nyhensat netto)	<u>3</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>4</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/+)	<u>5</u>
F. Hensat ultimo på udlån og garantidebitorer (A+B+C+D+E)	<u>6</u>
- Heraf hensat på garantidebitorer	<u>7</u>
- Heraf hensat på udlån i fremmed valuta	<u>8</u>
- Heraf hensat på udlån i danske kroner	<u>9</u>
Årets afskrivninger på udlån og garantidebitorer (tabt)	
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>10</u>
H. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>11</u>

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	<u>12</u>
B. Kursregulering af hensættelse i fremmed valuta (+/+) ¹⁾	<u>13</u>
C. Hensat i året (nyhensat netto)	<u>14</u>
D. Tidligere hensat nu endeligt afskrevet (tabt)	<u>15</u>
E. Anden tilgang/afgang (+/+)	<u>16</u>
F. Hensat ultimo på andre poster (A+B+C+D+E)	<u>17</u>
Årets afskrivninger (tabt)	
G. Afskrevet direkte over resultatopgørelsen som tabt (beløbet har ikke tidligere været ført på hensættelseskonto)	<u>18</u>
H. Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>19</u>

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

Soliditet i henhold til § 21 i lov om banker og sparekasser m.v.	Beløb
Hele kr.	
A. Ansvarlig kapital og ansvarlig indskudskapital efter fradrag	1
B. I alt aktiver. Vægtet beløb	2
C. I alt poster under stregen. Vægtet beløb	3
D. Rente- og valutakursrelaterede poster	
Markedsværdimetoden	4
eller	
Det oprindelige engagements metode	5
E. Vægtede aktiver og ikke-balanceførte poster i alt (B+C+D) .	6
F. Solvensprocent (A/E) x 100, 3 dec.	7

Anm. De enkelte punkter opgøres som angivet i Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, idet de enkelte poster dog indgår i opgørelsen til deres værdi ifølge nærværende årsregnskab.

Stk. 3. Under post 5.2. Egne obligationer m.v. posteres instituttets beholdning af obligationer, commercial paper notes, certificates of deposit og andre værdipapirer, der er massegældsbreve, og som instituttet har udstedt.

Stk. 4. Instituttets beholdning af beviser for efterstillede kapitalindskud, der er udstedt i form af massegældsbreve, og som det selv har udstedt, føres ligeledes under post 5.2. Egne obligationer m.v.

§ 17 Aktivpost 6. Aktier m.v.

Herunder føres aktier, tegningsrettigheder og warrants, anpartsbeviser og beviser for garantikapital i sparekasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, jf. dog bestemmelserne i §§ 18 og 19 om associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

§ 18 Aktivpost 7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.

Herunder posteres kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, jf. § 2, nr. 8 og nr. 11, litra C.

§ 19 Aktivpost 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Herunder posteres kapitalandele i tilknyttede virksomheder, jf. § 2, nr. 9.

§ 20 Aktivpost 9. Immaterielle aktiver.

Herunder posteres goodwill, aktiverede ombygningsomkostninger i lejede lokaler, aktiverede udviklingsomkostninger og øvrige immaterielle aktiver.

Supplerende oplysninger Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt.	Beløb
	Hele 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
	Hele 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. KB3, post 6. Aktier m.v. + post 7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele + post 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Supplerende oplysninger	Beløb
Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5	
	Hele 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/KB4, post 8.1) (3 dec.)	5

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

Bank- og sparekasselovens § 28.

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

Til opfyldelse heraf have

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

*) 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

Ch.reg.nr.

KB24

koncernens navn

_____ , den _____ 19 _____

(direktionens underskrift)

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__	Beløb
	Hele kr.
1. Renteindtægter m.v.	
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. ..	1
1.2 Rente af udlån m.v.	2
1.3 Rente af obligationer m.v.	3
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	4
I alt renteindtægter m.v.	5
2. Renteudgifter m.v.	
2.1 Rente til kreditinstitutter	6
2.2 Rente til indlån m.v.	7
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.	8
2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v.	9
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.	10
I alt renteudgifter m.v.	11
A. Netto renteindtægter	12
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	
3.1 Udbytte af aktier m.v.	13
3.2 Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	14
3.3 Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder ..	15
I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	16
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.	
4.1 Garantiprovision	17
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.	18
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.	19
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	20
B. Netto rente- og gebyrindtægter	21
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾	
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/+)	22
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/+)	23
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/+)	24
6.4 Kursregulering af valuta (+/+)	25
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (+/+)	26
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/+)	27
I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/+)	28

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 regnskabsåret 19__	Beløb
	Hele kr.
7. Andre ordinære indtægter	1
C. Resultat af finansielle poster	2
8. Udgifter til personale m.v. og administration	
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3
8.2 Personaleudgifter	
8.2.1 Lønninger	4
8.2.2 Pensioner	5
8.2.3 Udgifter til social sikring	6
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ...	12
10. Andre driftsudgifter	13
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	14
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
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksom- heder (+/+)	16
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og til- knyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	17
D. Ordinært resultat	18
13. Ekstraordinære indtægter	19
14. Ekstraordinære udgifter	20
E. Resultat før skat	21
15. Skat	
15.1 Beregnet skat af årets indkomst	22
15.2 Udskudt skat	23
15.3 Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+/+) ...	24
I alt skat	25
F. Årets resultat	26

Overskudsfordeling for regnskabsåret 19____	Beløb
Hele kr.	

Overskudsfordeling**Til disposition**

1. Årets resultat	1
2. Overførsler	
2.1 Overført fra tidligere år	2
2.2 Overført fra overkurs ved emission	3
2.3 Overført fra bunden sparekassereseve	4
2.4 Overført fra bunden reserve vedrørende dattervirksomheder	5
2.5 Overført fra andre reserver	6
I alt overførsler	7
3. Underskud fra tidligere år	8
A. I alt til disposition	9

Anvendelse af det til disposition værende beløb**4. Henlagt til egenkapital**

4.1 Henlagt til bunden reserve vedrørende dattervirksomheder	10
4.2 Henlagt til andre reserver	11
4.3 Overført til næste år	12
I alt henlagt til egenkapital	13
5. Anvendt til andre formål	
5.1 Anvendt til udbytte	14
5.2 Anvendt til almennyttige og velgørende formål	15
5.3 Anvendt til andre formål i øvrigt	16
I alt anvendt til andre formål	17
B. I alt anvendelse af det til disposition værende beløb	18

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19_____	Beløb
AKTIVER	
	Hele kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	
3.1 Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	3
3.2 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter	4
Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt	5
4. Udlån	
4.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	6
4.2 Andre udlån	7
Udlån i alt	8
5. Obligationer m.v.	
5.1 Obligationer m.v.	9
5.2 Egne obligationer m.v.	10
Obligationer m.v. i alt	11
6. Aktier m.v.	12
7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	13
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	14
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	15
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	16
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	17
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	18
9. Immaterielle aktiver	
9.1 Goodwill	19
9.2 Øvrige immaterielle aktiver	20
Immaterielle aktiver i alt	21
10. Materielle aktiver	
10.1 Grunde og ejendomme	22
10.2 Maskiner og inventar m.v.	23
Materielle aktiver i alt	24
11. Egne kapitalandele	25
12. Andre aktiver	26
13. Periodeafgrænsningsposter	27
Aktiver i alt	28

Balance, fortsat	Beløb
PASSIVER	
	Hele kr.
1. Gæld til kreditinstitutter	
1.1 Gæld til centralbanker	<u>1</u>
1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter	<u>2</u>
Gæld til kreditinstitutter i alt	<u>3</u>
2. Indlån	
2.1 Indlån på anfordring	<u>4</u>
2.2 Indlån med opsigelsesvarsel	<u>5</u>
2.3 Tidsindskud	<u>6</u>
2.4 Særlige indlånsformer	<u>7</u>
Indlån i alt	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
4. Andre passiver	<u>10</u>
5. Periodeafgrænsningsposter	<u>11</u>
6. Hensættelser til omkostninger	
6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser .	<u>12</u>
6.2 Hensættelser til eventualskatter	<u>13</u>
6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger	<u>14</u>
Hensættelser til omkostninger i alt	<u>15</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>16</u>
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	<u>17</u>
8.2 Overkurs ved emission	<u>18</u>
8.3 Reserver	
8.3.1 Bunden sparekassereserve	<u>19</u>
8.3.2 Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder ...	<u>20</u>
8.3.3 Andre reserver	<u>21</u>
Reserver i alt	<u>22</u>
8.4 Opskrivningshenlæggelser	<u>23</u>
8.5 Overført overskud eller underskud	
8.5.1 Overført fra tidligere år	<u>24</u>
8.5.2 Overført af årets resultat	<u>25</u>
Overført overskud eller underskud i alt	<u>26</u>
Egenkapital i alt	<u>27</u>
Passiver i alt	<u>28</u>

Stk. 2. Etableringsomkostninger må ikke aktiveres.

§ 21 Aktivpost 10. Materielle aktiver.

Alle ejendomme, som instituttet har erhvervet i eget navn, skal føres under aktivpost 10.1. Grunde og ejendomme. Leasingkontrakter føres dog under aktivpost 4, jf. § 15, stk. 4.

Stk. 2. Aktier i ejendomsselskaber posteres afhængigt af ejerandelen og tilknytningsforholdet til instituttet under aktivposterne 6. Aktier m.v., 7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele eller 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder. Lån til disse selskaber posteres under aktivpost 4. Udlån.

Stk. 3. Såfremt instituttet midlertidigt har overtaget en ejendom i forbindelse med afvikling af et engagement, skal denne medtages under aktivpost 10.1. Grunde og ejendomme med et beløb svarende til ejendommens kontante friværdi (differencen mellem en forsigtigt skønnet handelsværdi og prioritetsgælden omregnet til kontantværdi) med tillæg af eventuel prioritetsgæld. Den kontante friværdi føres under aktivpost 4. Udlån, og prioritetsgælden posteres under passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter.

Stk. 4. Aktivpost 10.2. Maskiner og inventar m.v. omfatter f.eks. kontormaskiner, biler, edb-anlæg og boksanlæg, der ikke er bygget sammen med ejendommen.

Ikke-balanceførte poster

Beløb

Hele kr.

Ikke-balanceførte poster**1. Garantier m.v.**

1.1 Garantier 1 _____

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 2 _____

Garantier m.v. i alt 3 _____

2. Andre forpligtelser

2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 4 _____

2.2 Aktiver købt på termin 5 _____

2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn 6 _____

2.4 Øvrige forpligtelser 7 _____

Andre forpligtelser i alt 8 _____

Ikke-balanceførte poster i alt 9 _____

Kapitalbevægelser	Beløb
	Hele 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/andelskapi- tal/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

Noter til årsregnskabet 19____

Beløb

Hele kr.

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter

6.5.1 Kursregulering af fondsterminforretninger (+/+)	1
6.5.2 Kursregulering af valutaterminforretninger (+/+)	2
6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/+)	3
6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/+)	4
6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/+)	5
6.5.6 Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/+) ..	6
Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt	7

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse	8
8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion	9
8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab	10
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt	11

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker

Forskellen mellem beholdningens anskaffelsesværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	12
---	----

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelt efter deres restløbetid

1. Anfordringstilgodehavender	13
2. Til og med 3 måneder	14
3. Over 3 måneder og til og med et år	15
4. Over et år og til og med 5 år	16
5. Over 5 år	17
I alt	18

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 4

Udlån

Fordelt efter deres restløbetid

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

Ad. aktivpost 4.2

Andre udlån

Fordelt efter kategorier

a. Leasingkontrakter	
i. Udleasede ejendomme	7
ii. Udleasede maskiner og driftsinventar	8
iii. Andet	9
I alt	10
b. Pantebreve	11
c. Øvrige udlån	12
Andre udlån i alt	13

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Obligationer m.v. der udløber i næste regnskabsår	14
---	----

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

a. Obligationer m.v. værdiansat til markedsværdi	15
b. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾	16
c. Obligationer m.v. der ikke er værdiansat til markedsværdi ..	17
d. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under c og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾	18

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Varigheden på beholdningen af fast forrentede kroneobligationer (varigheden beregnes på grundlag af de af Københavns Fondsbørs beregnede varigheder og angives med 3 decimaler)

11

Ad. aktivpost 5.1

Hele kr.

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs

12

5.1.2 Noteret på andre børser

13

5.1.3 Andre

14**Obligationer m.v. i alt**15

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.Finansielle
anlægsaktiver
Hele kr.Finansielle
omsætningsaktiver
Hele kr.I alt
Hele kr.6.1 Noteret på Københavns
Fondsbørs1616

6.2 Noteret på andre børser

2717

6.3 Andre aktier

3818

6.4 Øvrige kapitalandele ..

4919**Aktier m.v. i alt**51020

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi ..

21b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾22

c. Finansielle omsætningsaktiver der ikke er værdiansat til markedsværdi

23d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsaktiver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾24

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

A. Samlet købspris primo	1
a. Årets tilgang	2
b. Årets afgang	3
c. Årets valutakursregulering (+/+)	4
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	5
C. Opskrivninger primo	6
a. Årets opskrivninger	7
b. Tilbageført opskrivning	8
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	9
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	10
E. Nedskrivninger primo	11
a. Årets nedskrivninger	12
b. Tilbageført nedskrivning	13
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/+)	14
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	15
G. Bogført beholdning ultimo (B + D + F)	16

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	17
7.2 Noteret på andre børser	18
7.3 Andre aktier	19
7.4 Øvrige kapitalandele	20
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	21

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser	22
---	----

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige
betydende kapitalandele

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

	Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>17</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>18</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>19</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>	<u>20</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>21</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	<u>22</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	<u>23</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	<u>24</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	<u>9</u>	<u>25</u>
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>26</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>	<u>27</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>	<u>28</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>	<u>29</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/+)	<u>14</u>	<u>30</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>	<u>31</u>
G. Bøgført beholdning ultimo (B + D + F)	<u>16</u>	<u>32</u>

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

8.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>33</u>
8.2 Noteret på andre børser	<u>34</u>
8.3 Andre aktier	<u>35</u>
8.4 Øvrige kapitalandele	<u>36</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	<u>37</u>

Noter til årsregnskabet 19_____

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser 18

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Aktivpost 8.1
Kapitalandele i
kreditinstitutter
Hele kr.Aktivpost 8.2
Kapitalandele i
andre virksomheder
Hele kr.Kapitalandele i tilknyttede virksomheder eksklusive kapitalandele
i modervirksomhed:

A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>19</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>20</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>21</u>
c. Årets valutakursregulering (+/)	<u>4</u>	<u>22</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>23</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	<u>24</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	<u>25</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	<u>26</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/)	<u>9</u>	<u>27</u>
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>28</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>	<u>29</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>	<u>30</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>	<u>31</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/)	<u>14</u>	<u>32</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>	<u>33</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D + F)	<u>16</u>	<u>34</u>
Kapitalandele i modervirksomhed:		
H. Bogført beholdning ultimo	<u>17</u>	<u>35</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

	Aktivpost 9.1 Goodwill	Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver
	Hele kr.	Hele kr.
A. Anskaffelsesværdi primo	<u>1</u>	<u>14</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>15</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>16</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>	<u>17</u>
B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>18</u>
C. Afskrivninger primo	<u>6</u>	<u>19</u>
a. Årets afskrivninger	<u>7</u>	<u>20</u>
b. Årets straksafskrivninger af goodwill	<u>8</u>	
c. Årets nedskrivninger	<u>9</u>	<u>21</u>
d. Tilbageført af- og nedskrivninger	<u>10</u>	<u>22</u>
e. Årets valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/+) .	<u>11</u>	<u>23</u>
D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>24</u>
E. Bøgført beholdning ultimo (B + D)	<u>13</u>	<u>25</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

	Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme Hele kr.	Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. Hele kr.
A. Anskaffelsesværdi primo	<u>1</u>	<u>18</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>19</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>20</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>	<u>21</u>
B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>22</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	
a. Årets opskrivinger	<u>7</u>	
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	<u>9</u>	
D. Opskrivning ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	
E. Afskrivninger primo	<u>11</u>	<u>23</u>
a. Årets afskrivninger	<u>12</u>	<u>24</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>13</u>	<u>25</u>
c. Tilbageført af- og nedskrivning	<u>14</u>	<u>26</u>
d. Valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/+)	<u>15</u>	<u>27</u>
F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>16</u>	<u>28</u>
G. Bogført værdi ultimo (B + D + F)	<u>17</u>	<u>29</u>
Herudover er der i løbet af regnskabsåret foretaget straks- afskrivninger på maskiner og inventar m.v. på i alt		<u>30</u>

Stk. 5. Ejendomme, maskiner og inventar, som er tilgået instituttet som overtagne panter, eller ved leasingkontraktens udløb eller ophør i øvrigt, posteres under aktivpost 10.1. Grunde og ejendomme henholdsvis aktivpost 10.2. Maskiner og inventar m.v., medmindre de afhændes i umiddelbar forlængelse af låneforholdets ophør.

§ 22 Aktivpost 11. Egne kapitalandele.

Herunder posteres egne aktier.

§ 23 Aktivpost 12. Andre aktiver.

Herunder posteres f.eks. børs- og stempelmærker samt faste deposita og debitorer, der ikke henhører under de øvrige aktivposter.

Stk. 2. En positiv markedsværdi af terminsforretninger, spotforretninger, futures, optioner, swaps, FRA'er og lignende finansielle instrumenter opføres her. Det er alene en samlet nettoværdi af forretningerne set under et, der skal posteres under denne post. En samlet negativ markedsværdi posteres under passivpost 4. Andre passiver. Kursregulering foretages under resultatopgørelsens post 6.5. Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter.

§ 24 Aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter.

Her opføres de i året afholdte udgifter, som vedrører et efterfølgende år, samt indtægter som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning.

Noter til årsregnskabet 19__	Beløb
Hele kr.	
Ad. Grunde og ejendomme	
a. Ejendomme, som instituttet har erhvervet til eget brug	<u>1</u>
b. Ejendomme, som instituttet har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet	<u>2</u>
c. Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsesværdi)	<u>3</u>
d. Aktier i datterejendomselskaber	<u>4</u>
e. Udlån til datterejendomselskaber	<u>5</u>
f. Andre ejendomsinteresser	<u>6</u>
A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+d+e+f)	<u>7</u>
B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstituttvirksomhed	<u>8</u>
C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstituttvirksomhed i procent af instituttets ansvarlige kapital (med 3 decimaler)	<u>9</u>
Ad. aktiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	<u>10</u>
Ad. passiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	<u>11</u>
Ad. valutarisici¹⁾	
Valutakursindikator 1	<u>12</u>
Valutakursindikator 1 i pct. af egenkapital (3 dec.)	<u>13</u>
Valutakursindikator 2	<u>14</u>
Valutakursindikator 2 i pct. af egenkapital (3 dec.)	<u>15</u>

¹⁾ Opgøres svarende til opgørelsen på FA 14 i institutternes 13. månedsindberetning. Der henvises i øvrigt til Finanstilsynets rapport "Valutarisici i pengeinstitutter", udsendt af Finanstilsynet i januar 1991.

 Noter til årsregnskabet 19 _____ Beløb

 Hele kr.

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter
 Prioritetsgæld i faste ejendomme..... 11

Ad. passivpost 1

Gæld til kreditinstitutter

Fordelt efter restløbetid

1.1.1 Anfordringsgæld 121.1.2 Til og med 3 måneder 131.1.3 Over 3 måneder og til og med et år 141.1.4 Over et år og til og med 5 år 151.1.5 Over 5 år 16I alt 17

Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4

Passivpost 2.2
Indlån med op-
sigelsesvarsel
Hele kr.Passivpost 2.3
Tidsindsbud
Hele kr.Passivpost 2.4
Særlige
indlånsformer
Hele kr.

Fordelt efter restløbetid

2.2.1 Til og med 3 måneder 1 6 182.2.2 Over 3 måneder og til og med et
år 2 7 192.2.3 Over et år og til og
med 5 år 3 8 202.2.4 Over 5 år 4 9 21I alt 5 10 22

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

a. Til og med 3 måneder 23b. Over 3 måneder og til og med et år 24c. Over et år og til og med 5 år 25d. Over 5 år 26I alt 27

Noter til årsregnskabet 19____

Beløb

Hele kr.

Ad. ikke-balanceførte poster, post 1

Garantier m.v.

1.1 Garantier

1.1.1 Finansgarantier

1.1.1.1 Garantier overfor de i Danmark beliggende
pengeinstitutter..... 61.1.1.2 Garantier overfor de i Danmark beliggende
realkreditinstitutter i forbindelse med for-
håndslån 7

1.1.1.3 Andre finansgarantier 8

Finansgarantier i alt 9

1.1.2 Øvrige garantier 10

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 11

Garantier m.v. i alt 12**Øvrige notekrav**

Ad. swaps

a. Forretningsomfang (summen af de syntetiske hovedstole på
købte) swaps 13

b. Markedsværdien (opgjort netto) 14

Ad. uafviklede spotforretninger

Beløbene angives til spotkursen og
specificeres på nedenstående
forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	1	15
Aktieforretninger	2	16
Valutaforretninger	3	17
Andre forretninger	4	18
I alt	5	19

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. uafviklede terminsforretninger beløbene angives til den aftalte terminskurs og specificeres på nedenstående forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	<u>1</u>	<u>21</u>
Aktieforretninger	<u>2</u>	<u>22</u>
Valutaforretninger	<u>3</u>	<u>23</u>
Andre forretninger	<u>4</u>	<u>24</u>
I alt	<u>5</u>	<u>25</u>

Ad. uafviklede futuresforretninger
Beløbene angives til aftalekursen og specificeres på nedenstående forretninger

	Køb Hele kr.	Salg Hele kr.
Obligationsforretninger	<u>6</u>	<u>26</u>
Aktieforretninger	<u>7</u>	<u>27</u>
Valutaforretninger	<u>8</u>	<u>28</u>
Andre forretninger	<u>9</u>	<u>29</u>
I alt	<u>10</u>	<u>30</u>

Ad. uafviklede optionsforretninger
Beløbene angives til aftalekursen og specificeres på nedenstående forretninger

	Erhvervede Hele kr.	Udstedte Hele kr.
Købsoptioner		
Obligationsforretninger	<u>11</u>	<u>31</u>
Aktieforretninger	<u>12</u>	<u>32</u>
Valutaforretninger	<u>13</u>	<u>33</u>
Andre forretninger	<u>14</u>	<u>34</u>
Købsoptioner i alt	<u>15</u>	<u>35</u>
Salgsoptioner		
Obligationsforretninger	<u>16</u>	<u>36</u>
Aktieforretninger	<u>17</u>	<u>37</u>
Valutaforretninger	<u>18</u>	<u>38</u>
Andre forretninger	<u>19</u>	<u>39</u>
Salgsoptioner i alt	<u>20</u>	<u>40</u>

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. efterstillede tilgodehavender

Aktivpost	Associerede virksomheder samt virksomheder, hvori instituttet har øvrige betydende kapitalandele	Tilknyttede virksomheder	Andre virksomheder
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	1	6	21
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2	7	22
4. Udlån	3	8	23
5. Obligationer m.v.	4	9	24
Efterstillede aktiver i alt	5	10	25

Ad. ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.

Aktiver der er solgt som led i en ægte salgs og tilbagekøbsforretning (bogført beløb).

Hele kr.

Aktivpost.

2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	26
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	27
4. Udlån	28
5. Obligationer m.v.	29
6. Aktier m.v.	30
7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	31
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	32
10. Materielle aktiver	33
Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger i alt	34

Ad. associerede og tilknyttede virksomheder m.v.

Aktivpost.

Aktivpost.	Associerede virksomheder samt virksomheder, hvori instituttet har øvrige betydende kapitalandele	Tilknyttede virksomheder
	Hele kr.	Hele kr.
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	11	35
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	12	36
4. Udlån	13	37
5. Obligationer m.v.	14	38
Aktivposter i alt	15	39
Passivpost.		
1. Gæld til kreditinstitutter	16	40
2. Indlån	17	41
3. Udstedte obligationer m.v.	18	42
7. Efterstillede kapitalindskud	19	43
Passivposter i alt	20	44

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. fast forrentede aktiver

Aktivpost.

2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	1
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2
4. Udlån	3
5. Obligationer m.v.	4
A. I alt	5
B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	6

Ad. fast forrentede passiver

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	7
2. Indlån	8
3. Udstedte obligationer m.v.	9
7. Efterstillede kapitalindskud	10
A. I alt	11
B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	12

Ad. solvensprocent

Instituttets solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter (med 3 decimaler)

13

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Ad. antal beskæftigede	Antal
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede (med 3 decimaler)	<u>1</u>
Ad. pensionstilsagn	Hele kr.
Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn	
a. Ubetingede pensionstilsagn	<u>2</u>
b. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres før egenkapital	<u>3</u>
Ad. bestyrelse, direktion og repræsentantskab	
Størrelsen af lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i instituttets	
a. Bestyrelse	<u>4</u>
b. Direktion	<u>5</u>
c. Repræsentantskab	<u>6</u>

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__

	Instituttet ekskl. pensionspuljer Hele kr.
1. Renteindtægter m.v.	1
heraf:	
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	2
1.2 Rente af udlån m.v.	3
1.3 Rente af obligationer m.v.	4
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.	5
2. Renteudgifter m.v.	6
heraf:	
2.1 Rente til indlån m.v.	7
A. Netto renteindtægter	8
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele	9
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.	10
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	11
B. Netto rente- og gebyrindtægter	12
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.	13
heraf:	
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-)	14
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-)	15
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-)	16
6.4 Kursregulering af valuta (+/-)	17
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (+/-) .	18
7. Andre ordinære indtægter	19
C. Resultat af finansielle poster	20
8. Udgifter til personale m.v. og administration	21
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	22
10. Andre driftsudgifter	23
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	24
12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele	25
D. Ordinært resultat	26
13. Ekstraordinære indtægter	27
14. Ekstraordinære udgifter	28
E. Resultat før skat	29
15. Skat	30
F. Årets resultat	31

Anm. Ved opgørelsen af instituttets resultatopgørelse eksklusive pensionspuljer er renter, udbytte og kursreguleringer af pensionspuljernes værdipapirer m.v. fratrukket de enkelte relevante resultatopgørelsesposter. Rente (udgift) af pensionspuljernes kontantindestående i instituttet, de dertil relaterede renteindtægter samt gebyrer og provisionsindtægter af pensionspuljerne er dog bibeholdt i opgørelsen. Herved vil F. Årets resultat svare til den tilsvarende post i instituttets resultatopgørelse inklusive pensionspuljer.

Da reguleringer vedrørende puljepensionsordninger i instituttets resultatopgørelse inklusive pensionspuljer er foretaget en bloc under henholdsvis post 1. Renteindtægter, post 2. Renteudgifter og post 6.6. Reguleringer vedrørende pensionspuljer, mens der i resultatopgørelsen eksklusive pensionspuljer er reguleret på de enkelte relevante resultatopgørelsesposter, kan mellemresultaterne være forskellige i de 2 opgørelser.

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

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

	Institut ekskl. pensionspuljer Hele 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
8. Egenkapital	22
Passiver i alt	23
Ikke-balanceførte poster	
1. Garantier m.v.	24
2. Andre forpligtelser	25
heraf:	
2.1 Aktiver købt på termin	26
Ikke-balanceførte poster i alt	27
Noter	
¹ Heraf kontantindestående fra pensionspuljer	28

Puljepensionsordninger

RESULTATOPGØRELSE	Pensionspuljer Hele kr.
1. Renteindtægter m.v.	
1.1 Rente af kontantindestående	1
1.2 Rente af indeksobligationer	2
1.3 Rente af øvrige obligationer	3
1.4 Øvrige renteindtægter	4
I alt renteindtægter m.v.	5
2. Udbytte af aktier m.v.	
2.1 Udbytte af aktier m.v.	6
2.2 Udbytte af investeringsforeningsandele	7
I alt udbytte m.v.	8
3. Kursreguleringer	
3.1 Kursregulering af indeksobligationer (+/+)	9
3.2 Kursregulering af øvrige obligationer m.v. (+/+)	10
3.3 Kursregulering af aktier m.v. (+/+)	11
3.4 Kursregulering af investeringsforeningsandele (+/+)	12
3.5 Kursregulering af valuta (+/+)	13
3.6 Kursregulering af finansielle instrumenter (+/+)	14
3.7 Kursregulering af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (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 m.v.	21
4. Aktier m.v.	22
5. Investeringsforeningsandele	23
6. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (i relation til instituttet) ..	24
7. Andre aktiver	25
8. Periodeafgrænsningsposter	26
Aktiver i alt	27
PASSIVER	
1. Samlet indlån	28
2. Andre passiver	29
3. Periodeafgrænsningsposter	30
Passiver i alt	31
<u>Ikke-balanceførte poster</u>	
1. Aktiver købt på termin	32
<u>Noter</u>	
Gennemsnitlig indlån	33

Anm. Ovennævnte regnskab for pensionspuljer er baseret på en opgørelse efter lagerprincippet. Ved beregningen af afkast til puljepensionskunderne kan pengeinstitutterne vælge at benytte det modificerede realisationsprincip. Der kan herved opstå forskelle mellem ovennævnte regnskab og de til puljepensionskunderne udarbejdede kundeplysninger, jf. Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 879 af 29. oktober 1992 om puljepension m.v.

Stk. 2. Posten omfatter forudbetalte og tilgodehavende renter, provision, husleje samt afgivne depozita, der kan forventes frigivet i det efterfølgende regnskabsår, m.v.

§ 25 Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter.

Her føres al gæld til kreditinstitutter, bortset fra obligationer og andre massegældsbreve, der opføres under passivpost 3. Udstedte obligationer m.v. samt efterstillede kapitalindskud, der føres under passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud.

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

Stk. 3. Kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger føres under denne post, når kunden er et kreditinstitut.

§ 26 Passivpost 2. Indlån.

Her føres alle indlån bortset fra gæld i form af obligationer og andre massegældsbreve, der opføres under passivpost 3. Udstedte obligationer m.v.

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

Stk. 3. Under post 2.1. Indlån på anfordring posteres gæld, der er omfattet af § 2, nr. 14.

Stk. 4. Under post 2.1. Indlån på anfordring føres kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut.

Ch.reg.nr.

FC26

Instituttets navn

Årsregnskabet 19____.

, den

19

(direktionens underskrift)

, den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

, den

19

(revisorernes underskrifter)

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

i

, den

19

, den

19

(dirigentens underskrift)

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__		Beløb
		Hele kr.
1. Renteindtægter m.v.		
1.1 Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. ..		1
1.2 Rente af udlån m.v.		2
1.3 Rente af obligationer m.v.		3
1.4 Øvrige renteindtægter m.v.		4
I alt renteindtægter m.v.		5
2. Renteudgifter m.v.		
2.1 Rente til kreditinstitutter		6
2.2 Rente til indlån m.v.		7
2.3 Rente til udstedte obligationer m.v.		8
2.4 Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v.		9
2.5 Øvrige renteudgifter m.v.		10
I alt renteudgifter m.v.		11
A. Netto renteindtægter		12
3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele		
3.1 Udbytte af aktier m.v.		13
3.2 Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele		14
3.3 Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder ..		15
I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele		16
4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.		
4.1 Garantiprovision		17
4.2 Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v.		18
I alt gebyrer og provisionsindtægter m.v.		19
5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		20
B. Netto rente- og gebyrindtægter		21
6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾		
6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/)		22
6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/)		23
6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/)		24
6.4 Kursregulering af valuta (+/)		25
6.5 Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter (+/+)		26
6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/)		27
I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/+)		28

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 regnskabsåret 19__

Beløb

Hele kr.

7. Andre ordinære indtægter	1
C. Resultat af finansielle poster	2
8. Udgifter til personale m.v. og administration	
8.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3
8.2 Personaleudgifter	
8.2.1 Lønninger	4
8.2.2 Pensioner	5
8.2.3 Udgifter til social sikring	6
8.3 Øvrige administrationsudgifter	7
I alt udgifter til personale m.v. og administration	8
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	9
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	10
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	11
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ...	12
10. Andre driftsudgifter	13
11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto)	14
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
12.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/+)	16
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/+)	17
D. Ordinært resultat	18
13. Ekstraordinære indtægter	19
14. Ekstraordinære udgifter	20
E. Resultat før skat	21
15. Skat	
15.1 Beregnet skat af årets indkomst	22
15.2 Udskudt skat	23
15.3 Efterregulering af tidligere års beregnet skat (+/+) ...	24
I alt skat	25
F. Årets resultat	26
Heraf minoritetsinteressers andel	27

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__	Beløb
AKTIVER	
	Hele kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.	1
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	
3.1 Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	3
3.2 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter	4
Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt	5
4. Udlån	
4.1 Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse	6
4.2 Andre udlån	7
Udlån i alt	8
5. Obligationer m.v.	
5.1 Obligationer m.v.	9
5.2 Egne obligationer m.v.	10
Obligationer m.v. i alt	11
6. Aktier m.v.	12
7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele	
7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	13
7.2 Kapitalandele i andre virksomheder	14
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	15
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	
8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter	16
8.2 Kapitalandele i andre virksomheder	17
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	18
9. Immaterielle aktiver	
9.1 Goodwill	19
9.2 Øvrige immaterielle aktiver	20
Immaterielle aktiver i alt	21
10. Materielle aktiver	
10.1 Grunde og ejendomme	22
10.2 Maskiner og inventar m.v.	23
Materielle aktiver i alt	24
11. Egne kapitalandele	25
12. Andre aktiver	26
13. Periodeafgrænsningsposter	27
Aktiver i alt	28

Balance, fortsat	Beløb
PASSIVER	
	Hele kr.
1. Gæld til kreditinstitutter	
1.1 Gæld til centralbanker	<u>1</u>
1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter	<u>2</u>
Gæld til kreditinstitutter i alt	<u>3</u>
2. Indlån	
2.1 Indlån på anfordring	<u>4</u>
2.2 Indlån med opsigelsesvarsel	<u>5</u>
2.3 Tidsindskud	<u>6</u>
2.4 Særlige indlånsformer	<u>7</u>
Indlån i alt	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
4. Andre passiver	<u>10</u>
5. Periodeafgrænsningsposter	<u>11</u>
6. Hensættelser til omkostninger	
6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	<u>12</u>
6.2 Hensættelser til eventualskatter	<u>13</u>
6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger	<u>14</u>
Hensættelser til omkostninger i alt	<u>15</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>16</u>
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital	<u>17</u>
8.2 Overkurs ved emission	<u>18</u>
8.3 Reserver	<u>19</u>
8.4 Opskrivningshenlæggelser	<u>20</u>
8.5 Overført overskud eller underskud	<u>21</u>
8.6 Forskelsbeløb vedrørende konsolidering	<u>22</u>
Egenkapital i alt	<u>23</u>
Heraf minoritetsinteressers andel	<u>24</u>
Passiver i alt	<u>25</u>

Ikke-balanceførte poster

Beløb

Hele kr.

Ikke-balanceførte poster

1. Garantier m.v.

1.1 Garantier 1

1.2 Accepter og endossementsforpligtelser m.v. 2

Garantier m.v. i alt 3

2. Andre forpligtelser

2.1 Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger 4

2.2 Aktiver købt på termin 5

2.3 Uigenkaldelige kredittilsagn 6

2.4 Øvrige forpligtelser 7

Andre forpligtelser i alt 8

Ikke-balanceførte poster i alt 9

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Hele kr.

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter

6.5.1 Kursregulering af fondsterminforretninger (+/+)	<u>1</u>
6.5.2 Kursregulering af valutaterminforretninger (+/+)	<u>2</u>
6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/+)	<u>3</u>
6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/+)	<u>4</u>
6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/+)	<u>5</u>
6.5.6 Kursregulering af andre finansielle instrumenter (+/+) ..	<u>6</u>
Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter i alt	<u>7</u>

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse	<u>8</u>
8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion	<u>9</u>
8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab	<u>10</u>
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt	<u>11</u>

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker

Forskellen mellem beholdningens anskaffelsesværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet	<u>12</u>
---	-----------

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelt efter deres restløbetid

1. Anfordringstilgodehavender	<u>13</u>
2. Til og med 3 måneder	<u>14</u>
3. Over 3 måneder og til og med et år	<u>15</u>
4. Over et år og til og med 5 år	<u>16</u>
5. Over 5 år	<u>17</u>
I alt	<u>18</u>

 Noter til koncernregnskabet 19____
 Beløb

 Hele kr.

Ad. aktivpost 4

Udlån

Fordelt efter deres restløbetid

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

Ad. aktivpost 4.2

Andre udlån

Fordelt efter kategorier

a. Leasingkontrakter	
i. Udleasede ejendomme	7
ii. Udleasede maskiner og driftsinventar	8
iii. Andet	9
I alt	10
b. Pantebreve	11
c. Øvrige udlån	12
Andre udlån i alt	13

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Obligationer m.v. der udløber i næste regnskabsår	14
---	----

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

a. Obligationer m.v. værdiansat til markedsværdi	15
b. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under a og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾	16
c. Obligationer m.v. der ikke er værdiansat til markedsværdi ..	17
d. Forskellen mellem købsprisen på beholdningen af obligationer m.v. under c og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet ¹⁾	18

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

Varigheden på beholdningen af fast forrentede kroneobligationer (varigheden beregnes på grundlag af de af Københavns Fondsbørs beregnede varigheder og angives med 3 decimaler).....

11

Hele kr.

Ad. aktivpost 5.1

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs

12

5.1.2 Noteret på andre børser

13

5.1.3 Andre

14**Obligationer m.v. i alt**15

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.Finansielle
anlægsaktiver
Hele kr.Finansielle
omsætningsaktiver
Hele kr.I alt
Hele kr.6.1 Noteret på Københavns
Fondsbørs1616

6.2 Noteret på andre børser

2717

6.3 Andre aktier

3818

6.4 Øvrige kapitalandele ..

4919**Aktier m.v. i alt**51020

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi ..

21b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾22c. Finansielle omsætningsaktiver der ikke er værdiansat til
markedsværdi23d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾24

¹⁾ Forskellen opgøres for den samlede beholdning. Opgørelsen kan baseres på vejede gennemsnitspriser eller FIFO-metoden.

Noter til koncernregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

A. Samlet købspris primo	<u>1</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	<u>9</u>
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/+)	<u>14</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>16</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

7.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	<u>17</u>
7.2 Noteret på andre børser	<u>18</u>
7.3 Andre aktier	<u>19</u>
7.4 Øvrige kapitalandele	<u>20</u>
Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt	<u>21</u>

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser	<u>22</u>
---	-----------

Stk. 5. Under post 2.2. Indlån med opsigelsesvarsel posteres indlån med ved oprettelsen aftalte opsigelsesvarsler samt sikringskonti oprettet i forbindelse med forhåndslån og lignende.

Stk. 6. Post 2.3. Tidsindskud omfatter indskud med en ved etableringen aftalt fast løbetid og rente. "Dag-til-dag indskud" posteres her. Hvis indskyderen er et kreditinstitut, posteres gælden under passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter.

Stk. 7. Post 2.4. Særlige indlånsformer omfatter udelukkende indlånskonti, som er oprettet i medfør af særlig lovgivning, f.eks. kontoformer, hvortil der er knyttet statslige tilskud eller skattebegunstigelse. Indestående på gevinstopsparingskonti posteres her.

§ 27 Passivpost 3. Udstedte obligationer m.v.

Denne post omfatter obligationer og andre gældsforpligtelser, for hvilke instituttet har udstedt værdipapirer, der er masse gældsbreve, som f.eks. commercial paper notes. Udstedte obligationer, der er efterstillede kapitalindskud, føres under passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud.

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

Stk. 3. Indskud fra et udenlandsk datterselskab, der ikke har andre aktiviteter end udstedelse af gældsbreve, føres endvidere her.

Noter til Koncernregnskabet 19__

Beløb

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og
øvrige betydende kapitalandele

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

	Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	1	17
a. Årets tilgang	2	18
b. Årets afgang	3	19
c. Årets valutakursregulering (+/-)	4	20
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	5	21
C. Opskrivninger primo	6	22
a. Årets opskrivninger	7	23
b. Tilbageført opskrivning	8	24
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/-)	9	25
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	10	26
E. Nedskrivninger primo	11	27
a. Årets nedskrivninger	12	28
b. Tilbageført nedskrivning	13	29
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/-)	14	30
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	15	31
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	16	32

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

8.1 Noteret på Københavns Fondsbørs	33
8.2 Noteret på andre børser	34
8.3 Andre aktier	35
8.4 Øvrige kapitalandele	36
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt	37

Noter til koncernregnskabet 19

Beløb

Hele kr.

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Værdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser 18

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder eksklusive kapitalandele i modervirksomhed:

	Aktivpost 8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter Hele kr.	Aktivpost 8.2 Kapitalandele i andre virksomheder Hele kr.
A. Samlet købspris primo	<u>1</u>	<u>19</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>20</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>21</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>	<u>22</u>
B. Samlet købspris ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>23</u>
C. Opskrivninger primo	<u>6</u>	<u>24</u>
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	<u>25</u>
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	<u>26</u>
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	<u>9</u>	<u>27</u>
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	<u>28</u>
E. Nedskrivninger primo	<u>11</u>	<u>29</u>
a. Årets nedskrivninger	<u>12</u>	<u>30</u>
b. Tilbageført nedskrivning	<u>13</u>	<u>31</u>
c. Valutakursregulering af nedskrivning (+/-)	<u>14</u>	<u>32</u>
F. Nedskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>15</u>	<u>33</u>
G. Bogført beholdning ultimo (B + D - F)	<u>16</u>	<u>34</u>
Kapitalandele i modervirksomhed:		
H. Bogført beholdning ultimo	<u>17</u>	<u>35</u>

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

	Aktivpost 9.1 Goodwill Hele kr.	Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver Hele kr.
A. Anskaffelsesværdi primo	<u>1</u>	<u>15</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>16</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>17</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>	<u>18</u>
B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>19</u>
C. Afskrivninger primo	<u>6</u>	<u>20</u>
a. Årets afskrivninger	<u>7</u>	<u>21</u>
b. Årets straksafskrivninger af goodwill	<u>8</u>	
c. Årets nedskrivninger	<u>9</u>	<u>22</u>
d. Tilbageført af- og nedskrivninger	<u>10</u>	<u>23</u>
e. Valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/+)	<u>11</u>	<u>24</u>
D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>12</u>	<u>25</u>
E. Bogført beholdning ultimo (B + D)	<u>13</u>	<u>26</u>
F. Heraf udgør forskelsbeløb vedrørende konsolidering	<u>14</u>	

Noter til koncernregnskabet 19 _____

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

	Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme Hele kr.	Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. Hele kr.
A. Anskaffelseskost primus	<u>1</u>	<u>18</u>
a. Årets tilgang	<u>2</u>	<u>19</u>
b. Årets afgang	<u>3</u>	<u>20</u>
c. Årets valutakursregulering (+/+)	<u>4</u>	<u>21</u>
B. Anskaffelseskost ultimo på aktiver i behold	<u>5</u>	<u>22</u>
C. Opskrivninger primus	<u>6</u>	
a. Årets opskrivninger	<u>7</u>	
b. Tilbageført opskrivning	<u>8</u>	
c. Valutakursregulering af opskrivning (+/+)	<u>9</u>	
D. Opskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>10</u>	
E. Afskrivninger primus	<u>11</u>	<u>23</u>
a. Årets afskrivninger	<u>12</u>	<u>24</u>
b. Årets nedskrivninger	<u>13</u>	<u>25</u>
c. Tilbageført af- og nedskrivning	<u>14</u>	<u>26</u>
d. Valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/+)	<u>15</u>	<u>27</u>
F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	<u>16</u>	<u>28</u>
G. Bogført værdi ultimo (B + D + F)	<u>17</u>	<u>29</u>
Herudover er der i løbet af regnskabsåret foretaget straks- afskrivninger på maskiner og inventar m.v. på i alt		<u>30</u>

Noter til koncernregnskabet 19__	Beløb
	Hele kr.
Ad. Grunde og ejendomme	
a. Ejendomme, som koncernen har erhvervet til egen brug	<u>1</u>
b. Ejendomme, som koncernen har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet	<u>2</u>
c. Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsværdi)	<u>3</u>
d. Andre ejendomsinteresser	<u>4</u>
A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+d)	<u>5</u>
B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditvirksomhed	<u>6</u>
C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditvirksomhed i procent af koncernens ansvarlige kapital (med 3 decimaler) .	<u>7</u>
Ad. aktivposterne 2-5 og 12-13	
De i koncernregnskabet indgåede virksomheders samlede tilgodehavende hos dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet	<u>8</u>
Ad. aktiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	<u>9</u>
Ad. passiver i alt	
Mellemværender i fremmed valuta	<u>10</u>
Ad. valutarisici ¹⁾	
Valutakursindikator 1	<u>11</u>
Valutakursindikator 1 i pct. af egenkapital (3 dec.)	<u>12</u>
Valutakursindikator 2	<u>13</u>
Valutakursindikator 2 i pct. af egenkapital (3 dec.)	<u>14</u>

¹⁾ Opgøres svarende til opgørelsen på KA 14 i koncernernes 13. månedsindberetning. Der henvises i øvrigt til Finanstilsynets rapport "Valutarisici i pengeinstitutter", udsendt af Finanstilsynet i januar 1991.

Noter til koncernregnskabet 19__		Beløb	
		Hele kr.	
Ad. passivpost 1			
Gæld til kreditinstitutter			
Prioritetsgæld i faste ejendomme.....			<u>11</u>
Ad. passivpost 1			
Gæld til kreditinstitutter			
Fordelt efter restløbetid			
1.1.1 Anfordringsgæld			<u>12</u>
1.1.2 Til og med 3 måneder			<u>13</u>
1.1.3 Over 3 måneder og til og med et år			<u>14</u>
1.1.4 Over et år og til og med 5 år			<u>15</u>
1.1.5 Over 5 år			<u>16</u>
I alt			<u>17</u>
Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4			
	Passivpost 2.2 Indlån med opsigelsesvarsel Hele kr.	Passivpost 2.3 Tidsindskud Hele kr.	Passivpost 2.4 Særlige indlånsformer Hele kr.
Fordelt efter restløbetid			
2.2.1 Til og med 3 måneder	<u>1</u>	<u>6</u>	<u>18</u>
2.2.2 Over 3 måneder og til og med et år ...	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>19</u>
2.2.3 Over et år og til og med 5 år.....	<u>3</u>	<u>8</u>	<u>20</u>
2.2.4 Over 5 år	<u>4</u>	<u>9</u>	<u>21</u>
I alt	<u>5</u>	<u>10</u>	<u>22</u>
Ad. passivpost 3			
Udstedte obligationer m.v.			
Fordelt efter restløbetid			
a. Til og med 3 måneder			<u>23</u>
b. Over 3 måneder og til og med et år			<u>24</u>
c. Over et år og til og med 5 år			<u>25</u>
d. Over 5 år			<u>26</u>
I alt			<u>27</u>
Ad. passivpost 6			
Heraf udgør forskelsbeløb vedrørende konsolidering			<u>28</u>
Ad. passivposterne 1-7			
De i koncernregnskabet indgåede virksomheders samlede gæld til dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet			<u>29</u>

Noter til koncernregnskabet 19____

Beløb

Hele kr.

Ad. fast forrentede aktiver

Aktivpost.

2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	<u>1</u>
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.	<u>2</u>
4. Udlån	<u>3</u>
5. Obligationer	<u>4</u>
A. I alt	<u>5</u>
 B. Finansielle renteinstrumenter (køb)	 <u>6</u>

Ad. fast forrentede passiver

Passivpost.

1. Gæld til kreditinstitutter	<u>7</u>
2. Indlån	<u>8</u>
3. Udstedte obligationer m.v.	<u>9</u>
7. Efterstillede kapitalindskud	<u>10</u>
A. I alt	<u>11</u>
 B. Finansielle renteinstrumenter (salg)	 <u>12</u>

Ad. solvensprocent

Koncernens solvensprocent opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 30. december 1992 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter (med 3 decimaler)

13

Noter til koncernregnskabet 19____

Beløb

	Antal
Ad. antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltids- beskæftigede (med 3 dec.)	
Antal beskæftigede i virksomheder, der indgår i koncern- regnskabet	<u>1</u>
Antal beskæftigede i dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet	<u>2</u>
Antal beskæftigede i alt	<u>3</u>
Ad. pensionstilsagn	Hele kr.
Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn	
a. Ubetingede pensionstilsagn	<u>4</u>
b. Pensionstilsagn, der træder tilbage for kreditorer, men fyldestgøres før egenkapital	<u>5</u>
Ad. bestyrelse, direktion og repræsentantskab	
Størrelsen af lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i koncernens	
a. Bestyrelse	<u>6</u>
b. Direktion	<u>7</u>
c. Repræsentantskab	<u>8</u>

Koncernens navn

Koncernregnskabet 19____.

, den

19

(direktionens underskrift)

, den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

, den

19

(revisorernes underskrifter)

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

i

, den

19

, den

19

(dirigentens underskrift)

§ 28 Passivpost 4. Andre passiver.

Under denne post føres f.eks. den til hensættelsen svarende forpligtelse på ikke balance-førte poster, jf. det under § 38, stk. 8, anførte.

Stk. 2. Leasingforpligtelser, der modsvares af et tilsvarende leasingaktiv posteret under aktivpost 4. Udlån, posteres ligeledes her.

Stk. 3. Accept af lange remburser føres her.

Stk. 4. En samlet negativ markedsværdi på de i § 23, stk. 2 angivne finansielle instrumenter føres her.

Stk. 5. Endvidere føres her beregnet skat af årets indkomst.

§ 29 Passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter.

Her føres de indtægter, der er indgået før balance-tidspunktet, men som henhører under et senere regnskabsår, samt de under regnskabsåret henhørende udgifter, som først vil blive betalt i løbet af de følgende regnskabsår.

Stk. 2. Under denne post føres forud modtagne og skyldige renter, provision, diskonto og husleje m.v.

§ 30 Passivpost 6. Hensættelser til omkostninger.

Under denne post må kun opføres beløb, som har til formål at dække bestemte 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.

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 moderselskab og moderselskabets øvrige dattervirksomheder.
10. **Kapitalinteresser:** En virksomheds direkte eller indirekte besiddelse af 20 pct. eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, jf. bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 5.
11. **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
 - e) kapitalandele, der er erhvervet i forbindelse med formaliserede samarbejdsaftaler med andre finansielle virksomheder.
12. **Finansielle omsætningsaktiver:** Værdipapirer, som ikke er finansielle anlægsaktiver.
13. **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.

Stk. 2. Hensættelser til omkostninger må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi. Posten omfatter således ikke hensættelser på debitorer.

Stk. 3. Under post 6.1. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser føres ubetingede pensions-tilsagn, som opføres i balancen med den kapitaliserede værdi.

Stk. 4. Under post 6.2. Hensættelser til eventualskatter føres akkumuleret udskudt skat, jf. § 54, stk. 1 og 2.

Stk. 5. Under post 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger føres f.eks. negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. kapitel 10.

§ 31 Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud.

Her føres gældsforpligtelser, (eventuelt stiftet ved udstedelse af værdipapirer), der i tilfælde af likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan gøres gældende efter fyldestgørelse af de øvrige kreditorkrav. Under denne post føres f.eks. ansvarlig indskudskapital, værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. § 22 i lov om banker og sparekasser m.v., og garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. bank- og sparekasselovens § 52d, stk. 2, 2. pkt.

Stk. 2. Løbende kurstillæg på efterstillede kapitalindskud anføres endvidere her, såfremt de i tilfælde af instituttets likvidation eller konkurs er stillet på samme måde som de i stk. 1 angivne midler.

§ 32 Egenkapital.

Konti, der skal virke som korrektiver til de under aktiverne opførte værdier, må ikke opføres under egenkapitalen eller i øvrigt blandt passiver, men skal fradrages vedkommende aktivgruppe, således at aktiverne i balancen fremtræder med deres virkelige værdi.

Stk. 2. Egenkapitalen skal fremtræde efter, at der er foretaget overskudsfordeling samt efter op- og nedskrivninger efter §§ 62 og 63.

§ 33 Passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital.

Under denne post opføres 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.

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

Stk. 2. Omkostninger ved instituttets stiftelse eller aktiekapitalforhøjelse, der ikke kan dækkes af overkursen, skal føres under post 14. Ekstraordinære udgifter i resultatopgørelsen.

§ 35 Passivpost 8.3. Reserver.

Under post 8.3.1. Bunden sparekasserreserve føres den i bank- og sparekasselovens § 52h angivne reserve.

Stk. 2. Under post 8.3.2. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder føres den bundne reserve, der er opstået ved anvendelse af den indre værdis metode ved værdiansættelsen af instituttets datterselskabsaktier, jf. § 74, stk. 5.

Stk. 3. Under post 8.3.3. Andre reserver opføres reserver, der i henhold til lovgivning eller instituttets vedtægter skal henlægges til en særlig reserve. En sparekasses gavefond, jf. bank- og sparekasselovens § 39, stk. 2, skal posteres her.

§ 36 Passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser.

Her opføres henlæggelser, der fremkommer ved anvendelse af reglerne i §§ 62 og 63, stk. 2, om opskrivningshenlæggelser.

§ 37 Passivpost 8.5. Overført overskud eller underskud.

Under post 8.5.1. Overført fra tidligere år føres den del af de tidligere års overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller er anvendt til andre formål.

Stk. 2. Under post 8.5.2. Overført af årets resultat føres den del af regnskabsårets overskud eller underskud, der ikke er fordelt på andre poster under egenkapitalen eller er anvendt til andre formål.

Stk. 3. Underskud må ikke aktiveres.

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

Under post 1.1. Garantier skal samtlige afgivne garantier og indeståelser, herunder garantier for egen regning, opføres med garantiens eller indeståelsens fulde beløb, indtil garantien/indeståelsen er udgået. 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.

Stk. 2. Under post 1.1. Garantier føres finansgarantier (det vil sige garantier for lån, der optages af en af det garanterende instituts kunder andetsteds), arbejds- og tilbudsgarantier, garantier for toldkreditter, indeståelser og kautioner.

Stk. 3. Under post 1.1. Garantier føres endvidere importremburser og bekræftede eksportremburser. Lange rembursere føres under aktivpost 4. Udlån.

Stk. 4. Sidestillet med garantier og indeståelser er "letter of intent" og lignende erklæringer, såfremt deres indhold indebærer en juridisk forpligtelse for instituttet.

Stk. 5. Emissionsgarantier, NIF's, RUF's og lignende forpligtelser føres ikke her, men under post 2.4. Øvrige forpligtelser.

Stk. 6. Alle endossementsforpligtelser ved rediskontering af vekslere og afgivelse af vekselaccepter føres under post 1.2. Accepter og endossementsforpligtelser m.v. Endvidere føres her andre forpligtelser, hvor tredjemand har regresret over for instituttet.

Stk. 7. Accepter og endossementsforpligtelser opføres med forpligtelsens fulde beløb, jf. det under stk. 1 om garantier anførte.

Stk. 8. Ved hensættelse på garantier m.v. overføres et til hensættelsen svarende beløb til aktivpost 12. Andre aktiver og passivpost 4. Andre passiver. Herefter reduceres aktivpost 12 med den foretagne hensættelse. Hensættelsen udgiftsføres under resultatopgørelsens post 11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

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

Alle forpligtelser, der skal posteres under post 2 under ikke-balanceførte poster, skal opføres med fulde beløb, jf. det under § 38, stk. 1, anførte.

Stk. 2. Under post 2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger føres de i § 8, stk. 2, angivne forretninger.

Stk. 3. Under post 2.2. Aktiver købt på termin føres alle aktiver købt på termin, herunder obligationer, aktier og valuta. Købte futures føres ligeledes her.

Stk. 4. Under post 2.3. Uigenkaldelige kredittilsagn anføres alle uigenkaldelige tilsagn om at yde kredit eller stille garanti. Et tilsagn anses for at være uigenkaldeligt, såfremt instituttet ikke kan tilbagekalde det med under et års varsel.

Stk. 5. Under post 2.4. Øvrige forpligtelser føres f.eks. emissionsgarantier, herunder NIF's og RUF's og lignende forpligtelser. Endvidere føres alle andre forpligtelser, der ikke er ført i balancen, og som kan give anledning til en kreditrisiko.

Stk. 6. Hensættelser på ikke-balanceførte poster
post 2. Andre forpligtelser sker på samme måde som
hensættelser på ikke-balanceførte poster post 1.
Garantier m.v., jf. § 38, stk. 8.

Kapitel 6

Særlige bestemmelser for
poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling.**§ 40 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v.**

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 og
4. indekstillæg på aktiver.

Stk. 2. Under post 1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter føres renteindtægter m.v. af anfordringstilgodehavender hos centralbanker og postgiroindeståender i de lande, hvor instituttet er etableret og alle renteindtægter af aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. Rente af tilgodehavender hos børsrådgivningselskaber og andre finansieringsinstitutter må ikke føres her, men skal føres under post 1.2. Rente af udlån m.v.

Stk. 3. Under post 1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter føres endvidere kursreguleringer af indskudsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank.

Stk. 4. Under post 1.2. Rente af udlån m.v. føres alle renteindtægter m.v. fra aktivpost 4. Udlån, herunder rente og indtægtsført underkurs eller udgiftsført overkurs af uopsigelige pantebreve til fast rente og andre udlån ydet til en kurs under pari.

Stk. 5. Indtægter af leasingaktiver (finansiel leasing) føres under post 1.2. Rente af udlån m.v. efter fradrag af ordinære afdrag.

Stk. 6. Under post 1.3. Rente af obligationer m.v. føres alle renteindtægter m.v. fra aktivpost 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker og 5. Obligationer m.v., det vil sige den direkte rente samt eventuelt indekstillaeg på de pågældende værdipapirer.

Stk. 7. Under post 1.3. Rente af obligationer m.v. føres endvidere kursreguleringer af noterede, ikke-rentebærende værdipapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år, der er posteret under aktivpost 5. Obligationer m.v., f.eks. skatkammerbeviser.

Stk. 8. Renteindtægter m.v. fra efterstillede kapitalindskud, herunder ansvarlig indskudskapital, føres under post 1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter, 1.2. Rente af udlån m.v. eller 1.3. Rente af obligationer m.v. afhængig af aktivets placering.

Stk. 9. Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres f.eks. renter fra swapforretninger opgjort netto.

Stk. 10. Tilbageføring af tidligere års tilskrevne renter må ikke finde sted. For debitorer, der har standset betalingerne eller er erklæret konkurs, bør indtægtsføring af renter ophøre i det omfang, renten kan anses som uerholdelig. Indgår renten alligevel på et senere tidspunkt, skal den indtægtsføres under post 1.2. Rente af udlån m.v.

§ 41 Resultatopgørelsens post 2. Renteudgifter m.v.

Under denne post føres:

1. renteudgifter,
2. afgiven rentelignende provision beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
3. opskrivning over løbetiden af passiver, hvor indgåelseskursen er lavere end indfrielseskursen og
4. indekstillæg på passiver.

Stk. 2. Under post 2.1. Rente til kreditinstitutter føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter. Prioritetsrenter af instituttets egne ejendomme føres dog som en reduktion af overskud af fast ejendom under post 7. Andre ordinære indtægter.

Stk. 3. Under post 2.2. Rente til indlån m.v. føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 2. Indlån, herunder gevinster udloddet til indehaverne af gevinstopsparingskonti. Omkostningsbidrag til gevinstopsparingsordningen føres dog under post 8.3. Øvrige administrationsudgifter.

Stk. 4. Under post 2.3. Rente til udstedte obligationer m.v. føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 3. Udstedte obligationer m.v.

Stk. 5. Under post 2.4. Rente til efterstillede kapitalindskud og garantikapital m.v. føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud samt rente til sparekassers garantikapital.

Stk. 6. Under post 2.5. Øvrige renteudgifter m.v. føres leasingudgifter efter fradrag af ordinære afdrag.

§ 42 Resultatopgørelsens post 3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele.

Under denne post opføres udbytter og lignende indtægter af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder, øvrige betydende kapitalandele, aktier og andre lignende værdipapirer, herunder udlodning fra udloddende investeringsforeninger.

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

Stk. 3. Uanset stk. 2 kan instituttet indtægtsføre udbytte vedrørende samme regnskabsår for datterselskaber, hvis datterselskabets regnskabsår er afsluttet, og flertallet i datterselskabets bestyrelse er udpeget af instituttet.

Stk. 4. Udbytte af kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele, der er værdiansat efter indre værdis metode føres ikke her, men indgår i post 12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele og fratrækkes i den bogførte værdi af de pågældende kapitalandele, jf. § 74.

§ 43 Resultatopgørelsens post 4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v.

Under denne post føres, jf. dog § 40, indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunders regning.

Stk. 2. Under post 4.1. Garantiprovision føres provisioner vedrørende garantidebitorer, herunder rebusprovision. Videregiven garantiprovision til andre kredit- eller finansieringsinstitutter føres under post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.

14. **Anfordringsgæld:** Gæld, der kan kræves tilbagebetalt af kreditor uden opsigelsesvarsel. "Dag-til-dag indskud" anses ikke for at være anfordringsgæld.
15. **Anfordringstilgodehavender:** Tilgodehavender, som instituttet kan kræve tilbagebetalt uden opsigelsesvarsel. "Dag-til-dag indskud" anses ikke for at være anfordringstilgodehavender.
16. **Efterstillede tilgodehavender:** Tilgodehavender der i tilfælde af låntagers likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan gøres gældende efter fyldestgørelse af øvrige kreditorkrav.
17. **Offentlige myndigheder:** Den danske stat, danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre og tilsvarende myndigheder i andre lande.
18. **Fast forrentede mellemværender:** Mellemværender, hvor renten ikke kan reguleres inden for en periode på mindst 6 måneder.
19. **Arbejdende kapital:** Indlån, udstedte obligationer m.v., efterstillede kapitalindskud og egenkapital.
20. **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.
21. **Ægte salgs- og tilbagekøbsforretning:** En salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen påtager sig en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.
22. **Uægte salgs- og tilbagekøbsforretning:** En salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen har en ret, men ikke en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.

Stk. 3. Under post 4.2. Gebyrer og andre provisionsindtægter m.v. posteres bl.a. gebyrer og kurtage ved handel med værdipapirer, valuta, futures og optioner, modtagne formidlingsprovisioner i forbindelse med forvaltning af lån for andre långiveres regning og formidling af udlandslån, inkassoprovisioner, kontogebyrer, boksleje og depot- og forvaltningsgebyrer.

§ 44 Resultatopgørelsens post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.

Denne post omfatter afgivne provisioner, gebyrer og kurtage ved handel med valuta, værdipapirer, futures og optioner, videregiven garantiprovision, afgivne provisioner ved formidlede udlandslån, inkassoprovision m.v.

§ 45 Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.

Under post 6.1. Kursregulering af obligationer m.v. føres realiseret og urealiseret kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer under aktivposterne 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker og 5. Obligationer m.v., jf. dog § 40, stk. 6. Valutakursregulering føres dog under post 6.4. Kursregulering af valuta.

Stk. 2. Under post 6.2. Kursregulering af aktier m.v. føres realiseret og urealiseret kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer posteret under aktivpost 6. Aktier m.v. Valutakursregulering føres dog under post 6.4. Kursregulering af valuta.

Stk. 3. Under post 6.3. Kursregulering af pantebreve m.v. føres realiserede kursgevinster samt de i § 68, stk. 1 og 2, angivne kursreguleringer af fast forrentede fordringer.

Stk. 4. Under post 6.4. Kursregulering af valuta posteres alle kursavancer/-tab på handel med fremmed valuta samt valutakursreguleringer af aktiver og passiver, ikke-balanceførte poster samt øvrige finansielle instrumenter i fremmed valuta. For så vidt angår værdipapirer i fremmed valuta posteres den resterende regulering i form af svingninger i selve kursen for værdipapirerne under posterne 6.1. Kursregulering af obligationer m.v., 6.2. Kursregulering af aktier m.v. eller 12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Stk. 5. Under post 6.5. Kursregulering af øvrige finansielle instrumenter føres kursreguleringer, eksklusive valutakursreguleringer, der føres under post 6.4., af terminsforretninger, spotforretninger, futures, optioner, FRA's, swapforretninger og lignende finansielle instrumenter, der ikke opføres på balancen.

Stk. 6. Under post 6.6. Regulering vedrørende pensionspuljer korrigeres for den del af de under post 6.1.-6.5. posterede kursreguleringer, inkl. valutakursreguleringer, der vedrører værdipapirer og finansielle instrumenter som indgår i puljepensionsordninger.

§ 46 Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter.

Posten omfatter andre indtægter, der ikke henhører under § 43, og andre årligt tilbagevendende indtægter ved instituttets virksomhed. Nettoresultat af drift af fast ejendom føres her.

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

§ 47 Resultatopgørelsens post 8. Udgifter til personale m.v. og administration.

Post 8.1. Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab omfatter lønninger og vederlag, inkl. eventuelt pensionsbidrag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab. Posten skal indeholde eventuel tantieme. Honorarer, som bestyrelsesmedlemmer måtte oppebære i forbindelse med udførelse af særlige bestyrelsesopgaver, posteres også her.

Stk. 2. Under post 8.2.1. Lønninger føres foruden den egentlige løn tillige feriepenge, jubilæumsgratiale samt løn til rådgivende organer, f.eks. lokalråd m.v.

Stk. 3. Post 8.2.2. Pensioner omfatter bidrag til ATP, arbejdsgivernes pensionsbidrag til endnu ikke pensionerede medarbejdere og løbende bidrag til pensionerede medarbejdere m.v.

Stk. 4. Under post 8.2.3. Udgifter til social sikring føres f.eks. beløb ydet til sygedagpengeordningen, beløb ydet til Lønmodtagernes Garantifond, arbejdsmarkedsbidrag og andre bidrag til det offentlige beregnet f.eks. på grundlag af instituttets lønsum.

Stk. 5. Under post 8.3. Øvrige administrationsudgifter føres f.eks. udgifter til kontorartikler, tryksager, porto, telefon, telefax, telex, leje af edb-anlæg, udgifter til edb-servicekørsel, annoncer, reklame, repræsentation, rejser, kørselsgodtgørelse, diæter og undervisning.

§ 48 Resultatopgørelsens post 9. Afskrivninger på materielle og immaterielle aktiver.

Under post 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver foretages afskrivninger på immaterielle aktiver, herunder goodwill og aktiverede udgifter til ombygning af lejede lokaler.

Stk. 2. Post 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme omfatter aktiver posteret under aktivpost 10.1. Grunde og ejendomme. Afskrivningsgrundlaget på grunde og ejendomme omfatter aktiverede ombygningsomkostninger og foretagne opskrivninger.

Stk. 3. Post 9.3. Afskrivninger på maskiner og inventar omfatter afskrivninger på aktiver posteret under aktivpost 10.2. Maskiner og inventar m.v.

§ 49 Resultatopgørelsens post 10. Andre driftsudgifter.

Herunder posteres husleje af lejede lokaler, ligesom instituttet skal beregne husleje af lokaler i egne ejendomme. Den tilsvarende indtægt føres under post 7. Andre ordinære indtægter, jf. § 46. Den beregnede husleje fastsættes ud fra markedslejen, det vil sige, hvad tilsvarende lokaler af samme kvalitet og med samme beliggenhed måtte koste.

Stk. 2. Her posteres ligeledes belysning, opvarmning, rengøring m.v. Såfremt instituttet selv har ansat rengøringspersonale, føres lønudgifter under post 8.2.1. Lønninger.

Stk. 3. Posten omfatter endvidere reparation og vedligeholdelse af løsøre (biler, inventar m.v.) og reparation af lokaler. Såfremt der ved reparation sker en værdiforbedring af lokalerne, kan der foretages en aktivering, enten på post 10.1. Grunde og ejendomme eller post 9.2. Øvrige immaterielle aktiver. Beløbet afskrives under resultatopgørelsesposterne 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme eller 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver efter de i § 59 og § 60 angivne regler. Posten omfatter endvidere udgifter, der har karakter af udviklingsudgifter, honorarer til de valgte revisorer, kassedifferencer, forsikringer af enhver art, vagttjeneste og alarmsystemer samt afgift til organisationer og Finanstilsynet.

§ 50 Resultatopgørelsens post 11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

Under denne post føres afskrivninger og hensættelser på tilgodehavender, der er opført under aktivposterne 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v., 4. Udlån og øvrige aktivposter, der kan indebære en kreditrisiko. Afskrivninger og hensættelser på garantidebitorer og øvrige forretninger, der ikke er opført i balancen føres ligeledes her. Endvidere føres her, jf. § 67, stk. 8, indtægter på tilgodehavender, hvorpå der tidligere har været hensat eller afskrevet.

§ 51 Resultatopgørelsens post 12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Under post 12.1. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele føres kursreguleringer af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele ført under aktivpost 7.

Stk. 2. Under post 12.2. Kursreguleringer af kapitalandele i tilknyttede virksomheder føres kursreguleringer af kapitalandele i tilknyttede virksomheder ført under aktivpost 8.

Stk. 3. For kapitalandele i udenlandske associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele i udenlandske virksomheder gælder dog, at valutakursregulering posteres som anført i § 45, stk. 4.

Stk. 4. Institutter, der værdiansætter kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele efter indre værdis metode fører den del af den pågældende virksomheds resultat, som tilfalder instituttet, under post 12.1., jf. § 74, stk. 6.

Stk. 5. Institutter, der værdiansætter kapitalandele i datterselskaber efter indre værdis metode fører den del af dattervirksomhedens resultat, som tilfalder moderselskabet, under post 12.2., jf. § 74, stk. 3.

§ 52 Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter.

Herunder føres alle indtægter, der ikke er årligt tilbagevendende, eller som hidrører fra andet end instituttets ordinære virksomhed f.eks. fortjeneste ved salg af fast ejendom. Endvidere posteres her kursgevinst som følge af indfrielse af prioritetsgæld samt beløb, der overføres fra passivpost 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger.

Stk. 2. Opskrivninger i henhold til § 61, stk. 2, posteres ligeledes her.

§ 53 Resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter.

Ekstraordinære udgifter omfatter bidrag til indskydergarantifonden, tab ved salg af instituttets egne ejendomme, samtlige omkostninger i forbindelse med instituttets jubilæum, ekskl. jubilæumsgratiale, fusionsomkostninger, omkostninger ved instituttets stiftelse, forhøjelse af aktie-, andels- eller garantikapital. Omkostninger til kapitalforhøjelse skal ikke udgiftsføres, hvis de er dækket af overkurs. Omkostninger ved stiftelse, fusion eller kapitalforhøjelse må ikke aktiveres. Alle øvrige udgifter, der ikke er årligt tilbagevendende, betragtes ligeledes som ekstraordinære udgifter. Endvidere skal nedskrivninger i henhold til § 61, stk. 1, posteres her.

Stk. 2. Beløb, der af sparekasser eller andelskasser anvendes til almennyttige eller velgørende formål, posteres under denne post. Den tilsvarende overførsel fra gavefonden posteres under overskudsfordelingspost 2.5. Overført fra andre reserver.

Stk. 3. Beløb, som instituttet passiverer under passivpost 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger, udgiftsføres her.

§ 54 Resultatopgørelsens post 15. Skat.

Under post 15.2. Udskudt skat posteres den del af instituttets eventualskat, der følger af tidsmæssige forskydninger i regnskabsmæssig henholdsvis skattemæssig indtægts-/udgiftsførsel. Den udskudte skat passiveres under passivpost 6.2. Hensættelser til eventualskatter.

Stk. 2. Der skal f.eks. beregnes udskudt skat af instituttets værdipapirer, der skattemæssigt værdiansættes efter andre regler end i denne bekendtgørelse, skattemæssige merafskrivninger på materielle aktiver, immaterielle aktiver, udlån (herunder leasingaktiver), investeringsfonds og ikke-balanceførte poster.

Stk. 3. Skatteværdien af et skattemæssigt underskud fra regnskabsåret og skatteværdien af uudnyttede underskud fra de 5 foregående regnskabsår kan reducere det beløb, der i regnskabsåret skal udgiftsføres og passiveres som udskudt skat, såfremt der er en rimelig udsigt til, at instituttet vil kunne udnytte disse. Skatteværdien af de ovenfor anførte skattemæssige underskud kan modregnes i akkumuleret udskudt skat fra tidligere år, således at den kan tilbageføres under post 15.2. Udskudt skat.

Stk. 4. Den del af instituttets eventualskat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen, eller som vedrører opskrivning af kapitalandele i dattervirksomheder samt associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, skal ikke passiveres, jf. § 93.

Stk. 5. En forøgelse af den udskudte skat skal anføres med positivt fortegn, mens en formindskelse anføres med negativt fortegn.

Stk. 6. Såfremt der måtte opstå difference mellem faktisk betalt skat og tidligere års beregnet skat, foretages efterregulering under post 15.3. Efterregulering af tidligere års beregnet skat. Bestemmelsen om fortegn i stk. 5 finder tilsvarende anvendelse.

Overskudsfordeling.

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

Stk. 2. Underskud, der ikke kan dækkes af overførsler, overføres til passivpost 8.5.2. Overført af årets resultat.

- § 56 Under post 3. Underskud fra tidligere år føres passivpost 8.5. Overført overskud eller underskud i det foregående års regnskab, såfremt posten var negativ.

- § 57 Fordelingen af det til disposition værende beløb skal ske i henhold til instituttets vedtægter. Endvidere skal der tages hensyn til de i lovgivningen fastsatte regler, herunder særligt bank- og sparekasselovens §§ 38, 39 og 39a.

Stk. 2. For sparekasser og andelskasser gælder, at beløb, der anvendes til almennyttige eller velgørende formål, og som der ikke disponeres over straks, føres under overskudsfordelingspost 4.2. Henlagt til andre reserver og henlægges til en gavefond under passivpost 8.3.3. Andre reserver. Beløb, der tages fra denne fond, skal udgiftsføres under resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter. Overførslen fra gavefonden posteres under overskudsfordelingspost 2.5. Overført fra andre reserver.

23. Erhvervsmæssige ind- og udlån: Ved erhvervsmæssige indlån fra og erhvervsmæssige udlån til valutaudlændinge forstås mellemværender med kunder, der er SE- eller momsregistrerede, bortset fra offentlige myndigheder, jf. nr. 17. Opgørelsen af erhvervsmæssige indlån fra og erhvervsmæssige udlån til valutaudlændinge baseres på almindelige erhvervsstatistiske principper og fordeles i overensstemmelse med ISIC (International Standard Industrial Classification, UN).
24. Certifikater: Værdipapirer med en oprindelig løbetid på op til 2 år.
25. 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.
26. Spotforretninger: Ved valutaspotforretninger forstås valutaforretninger, der afvikles senest 2 arbejdsdage efter indgåelsesdagen. Ved fondsspotforretninger forstås fondsforretninger, der afvikles senest 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen.
27. Terminsforretninger: Ved valutaterminsforretninger forstås valutaforretninger, der afvikles 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere. Ved fondsterminsforretninger forstås fondsforretninger, der afvikles 4 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere.

Kapitel 7

Bestemmelser om
værdiansættelse.**Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver.**

- § 58** Værdiansættelsen af aktivpost 9. Immaterielle aktiver og 10. Materielle aktiver skal tage udgangspunkt i anskaffelsesprisen.

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.

- § 59** 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 fornyes, og hvis samlede værdi er af uvæsentlig betydning for instituttet, kan straksafskrives.

- § 60** De immaterielle aktiver, herunder goodwill, aktive-rede ombygningsomkostninger i lejede lokaler og udviklingsomkostninger, skal afskrives over en periode på højst fem år, hvis de ikke udgiftsføres straks i anskaffelsesåret. Denne udgiftsførsel foretages på resultatopgørelsespost 14. Ekstraordinære udgifter.

Stk. 2. Goodwill kan dog fratrækkes straks i reservepost 8.5. Overført overskud eller underskud.

§ 61 Er værdien af immaterielle aktiver og materielle aktiver lavere end den værdi, hvortil de kan opføres efter §§ 58-60 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. Aktivet skal da opskrives til højest anskaffelsespris reduceret med ordinære afskrivninger.

Stk. 3. Nedskrivninger efter stk. 1 skal indgå i resultatopgørelsen under post 14. Ekstraordinære udgifter. Korrektioner til nedskrivninger efter stk. 2 skal indgå i resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter.

§ 62 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 § 58 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, og udgiftsføres i resultatopgørelsen under post 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme.

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. Opskrivningsshenlæggelsen 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. Opskrivningsshenlæggelser. Opskrivningsshenlæggelsen eller dele heraf kan kun føres til indtægt i resultatopgørelsen, i det omfang den udgør en realiseret fortjeneste, og skal i så fald opføres under resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter.

Stk. 4. Hele opskrivningsshenlæggelsen 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 aktieselskabslovens § 29, stk. 1.

§ 63 Værdipapirer, der er finansielle anlægsaktiver, jf. § 2, nr. 11, kan højst opføres til købsprisen.

Stk. 2. Finansielle anlægsaktiver kan uanset stk. 1 opskrives efter de i § 62 angivne regler.

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

§ 64 Uanset § 63 kan et moderselskab værdiansætte sine kapitalandele i dattervirksomheder samt associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele til den ejede andel af virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi ifølge virksomhedens årsregnskab, jf. kapitel 8.

Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver.

§ 65 Noterede værdipapirer, jf. § 2, nr. 13, opføres til de officielt noterede kurser ultimo regnskabsåret. For udtrukne obligationer gælder dog reglen i § 16, stk. 2.

§ 66 Unoterede værdipapirer opføres 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 § 68, 1. pkt., 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 (overkurs), skal overkursen afskrives forholdsommæssigt over værdipapirets løbetid under resultatopgørelsens post 2. Renteudgifter m.v. afhængig af værdipapirets art.

Stk. 6. Når et unoteret værdipapir er erhvervet til en kurs, der ligger under indfrielseskursen (underkurs), kan underkursen indtægtsføres forholdsmæssigt over værdipapirets løbetid under resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v. afhængig af værdipapirets art. Underkursen tillægges den i stk. 1 nævnte købspris. I det regnskabsår, hvor værdipapiret er erhvervet, må dog højest 3 % af værdipapirets pålydende tages til indtægt.

Bestemmelser om værdiansættelse af debitorer m.v.

§ 67 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 afskrivninger 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. Valutakursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af valuta.

Stk. 7. Ved hensættelser på ikke-balanceførte poster føres hensættelsesbeløbet under aktivpost 12. Andre aktiver henholdsvis passivpost 4. Andre passiver. Aktivposten reduceres herefter med den foretagne hensættelse, der udgiftsføres under resultatopgørelsens post 11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

Stk. 8. Hensættelser kan tilbageføres, når begrundelsen for den foretagne hensættelse ikke længere består.

Stk. 9. Reguleringer i henhold til stk. 1-5 og stk. 7-8 føres netto under resultatopgørelsens post 11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

§ 68 Fast forrentede tilgodehavender, herunder pantebrev, skal nedskrives, således at forrentningen mindst svarer til markedsrenten for tilsvarende fordringer. De foretagne nedskrivninger føres under resultatopgørelsens post 6.3. Kursregulering af pantebreve m.v.

Stk. 2. Reglerne i § 66, stk. 3, 4, 5 og 6, om tilbageførsel af nedskrivning, beregning af købspris, overkurs og underkurs finder tilsvarende anvendelse for fast forrentede fordringer, herunder pantebreve.

Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af poster i fremmed valuta og finansielle instrumenter.

- § 69** Aktiver og passiver, ikke balancerførte poster samt øvrige finansielle instrumenter 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.

- § 70** Uafviklede fondsspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

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

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

- § 71** Swapkontrakter værdiansættes til markedsværdien. Markedsværdien opgøres som nutidsværdien af swappens fremtidige betalinger.

- § 72** Optioner opgøres til optionspræmiens markedsværdi, det vil sige optionspræmien på opgørelsestidspunktet.

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

Kapitel 8

Den indre værdis metode.

§ 74 Har et institut valgt at værdiansætte kapitalandele i dattervirksomheder til disses regnskabsmæssige indre værdi, jf. § 64 (den indre værdis metode eller equity metoden), skal stk. 2-5 nedenfor anvendes på alle dattervirksomhederne. Anvendelsen af metoden kan dog undlades for virksomheder, som ikke indgår i koncernregnskabet.

Stk. 2. Opgørelsen af den regnskabsmæssige indre værdi foretages i overensstemmelse med § 109, stk. 4, 5 og 6, § 110 og § 111. Udarbejder en dattervirksomhed koncernregnskab, anvendes dette som grundlag.

Stk. 3. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i dattervirksomhedernes resultat opføres i resultatopgørelsen under post 12. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Stk. 4. Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele opskrives eller nedskrives med de i stk. 3 nævnte beløb, samt med de eventuelle reguleringer af dattervirksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi, der er ført som kapitalbevægelser i dattervirksomhederne. Udbytte til moderselskabet fratrækkes i den regnskabsmæssige indre værdi af dattervirksomhederne, og det tilgodehavende udbytte aktiveres i moderselskabet under aktivpost 12. Andre aktiver.

Stk. 5. Den samlede nettoopskrivning efter stk. 4 henlægges til passivpost 8.3.2. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder. Beløb, der er posteret under denne post, kan ikke anvendes som udbytte eller udlodning.

Stk. 6. Såfremt kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele værdiansættes efter indre værdis metode finder stk. 2-4 anvendelse. Referencen til § 109, stk. 4, finder dog kun anvendelse, såfremt de nødvendige oplysninger er kendte.

28. Afviklingsdag: Ved afviklingsdagen for en forretning forstås 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 dag, hvor dispositionsretten først overføres.
29. Puljepensionsordning: Ved en puljepensionsordning forstås 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 finansielle instrumenter. Indskuddet er et indlån, hvor forrentningen varierer i forhold til afkastet af værdipapirerne m.v. Kreditinstituttet har ejendomsretten til værdipapirerne m.v.
30. Kontantindestående i puljepensionsordninger: Ved en puljepensionsordnings kontantindestående forstås den del af pensionspuljen, der ikke er placeret i værdipapirer eller 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. definitionen herpå i nr. 29.

§ 3 Pengeinstitutter, selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter og filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber skal udarbejde:

1. årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9, FC-skemaerne og bilag 4 samt årsberetning,
2. foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9, FB-skemaerne og bilag 4,

Kapitel 9

Bestemmelser om
indholdet af noterne.

Generelle bestemmelser.

- § 75 Ud over de i FC-skemaerne angivne noter, skal de i §§ 78-98 angivne oplysninger fremgå af noter til årsregnskabet.
- § 76 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).
- § 77 Manglende sammenlignelighed mellem poster i årsregnskabet og poster i sidste års regnskab og i givet fald foretaget tilpasning, skal angives i noterne og behørigt begrundes.
- § 78 Der skal gives oplysninger om såvel de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, 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 bank- og sparekasselovens § 32, stk. 1, jf. bank- og sparekasselovens § 32, stk. 3, 1. pkt., 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 resultatet skal angives.

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

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

Noter til aktivposter.

- § 79 Værdien af aktier eller andre kapitalandele erhvervet som led i medvirken ved omstruktureringer af erhvervsvirksomheder, jf. bank- og sparekasselovens § 1a, stk. 1, skal angives.
- § 80 Hvis et institut i regnskabsåret har foretaget opskrivninger af anlægsaktiver, jf. § 62 og 63, skal begrundelsen angives.
- § 81 Hvis kapitalandele i dattervirksomheder eller associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele er værdiansat ved hjælp af indre værdis metode, jf. § 64, skal det anføres, at denne metode er anvendt.
- § 82 Til aktivpost 9.2. Øvrige immaterielle aktiver skal væsentlige beløb forklares, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.
- § 83 Til aktivpost 12. Andre aktiver anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

- § 84 Til aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter anføres de vigtigste enkeltposter, herunder som minimum tilgodehavende rente.

Noter til passivposter.

- § 85 Hvis instituttet har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hver sådant lån oplyses det beløb, som udestår, ombytningskursen og den fastsatte frist til ombytning til kapitalandele. Er der optaget lån mod 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.
- § 86 Til passivpost 4. Andre passiver anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.
- § 87 Til passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter anføres de vigtigste enkeltposter, herunder som minimum skyldig rente.
- § 88 Til passivpost 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.
- § 89 Til passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud skal følgende anføres:

1. Renter, ekstraordinære afdrag samt omkostninger ved optagelse af og indfrielse af efterstillede kapitalindskud i løbet af regnskabsåret.

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 udtrykt i, renten og forfaldsdagen, eller hvorvidt det er uamortisabelt,
2. hvorvidt der under visse omstændigheder kræves hurtigere tilbagebetaling, og
3. vilkårene i forbindelse med den efterstående forpligtelse, 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.

§ 90 Til passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital skal institutter, der er aktieselskaber, angive aktiernes antal og pålydende værdi.

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

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

§ 92 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.

§ 93 Den del af instituttets eventualskat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, som ikke har passeret resultatopgørelsen, eller som vedrører opskrivning af kapitalandele i dattervirksomheder samt associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, skal opgøres og angives i en note, jf. § 54, stk. 4.

Noter til resultatopgørelsen.

§ 94 Til resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 95 Til resultatopgørelsens post 10. Andre driftsudgifter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 96 Til resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 97 Til resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 98 Fordelt på de lande, hvori instituttet har filial, dattervirksomhed, associeret virksomhed, en øvrig betydende kapitalandel eller er involveret i joint ventures, angives de nævnte udenlandske enheders samlede bidrag til følgende resultatopgørelsesposter: 1. Renteindtægter m.v., 3. Udbytter af aktier m.v. og kapitalandele, 4. Gebyrer og provisionsindtægter m.v., 6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. og 7. Andre ordinære indtægter.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte oplysninger kan dog udelades, hvis de kan volde betydelig skade for de i stk. 1 nævnte udenlandske enheder. Udeladelse af oplysninger af denne grund skal nævnes i noterne.

Kapitel 10

Bestemmelser vedrørende
koncernregnskaber.

§ 99 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 bank- og sparekasselovens § 33.

Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.

§ 100 Et institut, der er moderselskab og som ikke har udstedt værdipapirer, der er optaget til officiel notering på en fondsbørs i en stat, der er medlem af De Europæiske Fællesskaber, kan undlade at udarbejde koncernregnskab og koncernberetning, hvis følgende betingelser alle opfyldes:

- 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, der er medlem af De Europæiske Fællesskaber, 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 m.v.
 - post 3: Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele
 - post 4: Gebyrer og provisionsindtægter m.v.
 - post 6: Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.
 - post 7: Andre ordinære indtægter og
- 6) instituttet i noterne til årsregnskabet dels anfører navnet på og hjemstedet for det moderselskab, der udarbejder det i nr. 2 nævnte koncernregnskab, og dels anfører, at denne paragraf er bragt i anvendelse.

Udeholdelse af koncernregnskabet.

§ 101 Dattervirksomheder omfattet af bank- og sparekasselovens § 1a, stk. 1, samt dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, indgår kun i koncernregnskabet efter Finanstilsynets bestemmelse.

Stk. 2. Andre dattervirksomheder end de i stk. 1 nævnte kan for et givet år udeholdes af koncernregnskabet, hvis Finanstilsynet i medfør af bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 14, jf. § 37a, stk. 8, har meddelt tilladelse.

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.

- § 102** Koncernregnskabet omfatter en konsolideret balance, en konsolideret resultatopgørelse samt noter til det konsoliderede regnskab.

Stk. 2. Koncernregnskabet udarbejdes under iagttagelse af reglerne i kapitlerne 2-9 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 bank- og sparekasselovens § 37, stk. 5, jf. § 37a, stk. 10 og bestemmelserne i denne bekendtgørelses kapitel 13.

- § 103** De metoder, der anvendes ved konsolideringen, må kun i undtagelsestilfælde ændres fra det ene regnskabsår til det næste, jf. § 117.

- § 104** Koncernregnskabet følger kalenderåret.

- § 105** 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.

- § 106** 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. § 105 finder anvendelse.

- § 107 Kapitalandele i konsoliderede virksomheder, der ejes af andre end koncernvirksomhederne, betegnes som minoritetsinteresser.

Konsolidering.

- § 108 De konsoliderede virksomheders bogførte værdi af kapitalandelene i de konsoliderede dattervirksomheder udlignes med de konsoliderede virksomheders forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort i overensstemmelse med § 110 og § 111, 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.

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

Stk. 2. Gæld og tilgodehavender mellem de konsoliderede virksomheder elimineres i koncernregnskabet.

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

3. kvartalsvise og halvårlige regnskaber, jf. kapitel 12, FE-skemaerne, bilag 3 og bilag 4 og
4. månedlige balancer, jf. kapitel 11, bilag 1 og 2 og FA-skemaerne.

Stk. 2. Pengeinstitutter og selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter, der har en arbejdede kapital på under 100 mio. kr. ved sidste regnskabsårs udløb, skal dog alene udarbejde:

1. årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9, FC-skemaerne og bilag 4 samt årsberetning og FB-skemaerne 27-30,
2. halvårlige regnskaber, jf. kapitlerne 12-13 og FE-skemaerne og bilag 4,
3. balancer ved udløbet af hvert kvartal, jf. kapitel 11 og kapitel 13.

Stk. 3. Selskaber omfattet af lov om visse spare- og udlånsvirksomheder samt andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser omfattet af kapitel 4 D i lov om banker og sparekasser m.v., skal alene udarbejde årsregnskab, jf. kapitlerne 2-7, og FC-skemaerne 1-7 samt nødvendige noter og årsberetning.

Stk. 4. Dattervirksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5, skal udarbejde årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9, FC-skemaerne, bilag 4 samt årsberetning.

Stk. 5. De i § 1, stk. 3, nævnte koncerner skal udarbejde:

1. årsregnskab på konsolideret basis, jf. kapitlerne 2-10 og KD-skemaerne samt årsberetning,
2. foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-10 og KB-skemaerne,
3. kvartalsvise og halvårlige regnskaber på konsolideret basis, jf. kapitlerne 10 og 12, bilag 3 og KE-skemaerne og

Stk. 4. Overskud og underskud ved transaktioner, som foretages mellem de konsoliderede virksomheder, og som indgår i aktivernes bogførte 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.

§ 110 De af konsolideringen omfattede aktiver og passiver samt ikke-balanceførte poster værdiansættes efter reglerne i kapitel 7.

Stk. 2. Anvender konsoliderede dattervirksomheder i deres regnskab værdiansættelsesmetoder, der afviger fra de i kapitel 7 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 bank- og sparekasselovens § 31, stk. 2, nævnte formål.

§ 111 Udligningen af den bogførte 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 balance-dag, hvor dattervirksomheden konsolideres, såfremt koncernregnskabet kun i uvæsentlig grad påvirkes heraf.

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

Stk. 3. En resterende positiv del af forskelsbeløbet

- 1) behandles som goodwill i overensstemmelse med §§ 60-61 og opføres under aktivpost 9.1. Goodwill, eller
- 2) fratrækkes post 8.5.1. Overført fra tidligere år.

Stk. 4. En resterende negativ del af forskelsbeløbet henlægges under passivpost 8.6. Forskelsbeløb ved konsolidering. Dette forskelsbeløb skal opløses efter de for opskrivningshenlæggelser gældende regler, jf. § 62, stk. 3, og kan overføres til aktiekapitalen efter de i § 62, stk. 4, anførte regler. Svarer beløbet til en på anskaffelsestidspunktet forventet udgift eller ugunstig udvikling i dattervirksomheden, opføres beløbet dog som en særskilt post under passivpost 6.3. Hensættelser til øvrige omkostninger. Beløbet må i så fald kun indtægtsføres i resultatopgørelsen i det omfang, den forventede udgift eller ugunstige udvikling realiseres.

§ 112 De konsoliderede virksomheders kapitalandele i de associerede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele værdiansættes i overensstemmelse med § 63 eller § 64.

Pro rata-konsolidering.

§ 113 Ved pro rata-konsolidering i henhold til bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 11, 1. pkt., finder §§ 102-105, §§ 108-111 og §§ 114-117 anvendelse med de fornødne tilpasninger.

Stk. 2. Ved pro rata-konsolidering i henhold til bank- og sparekasselovens § 37a, stk. 11, 1. pkt., finder § 112 ikke anvendelse.

Noter.

- § 114 Udover de noter, der kræves i fællesform KD, skal noterne i det offentliggjorte koncernregnskab i det mindste indeholde:
1. a. navnet på og hjemstedet 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 lovens § 37a, stk. 1, nr. 1, og andelen af dattervirksomhedens kapital og stemmerettigheder er den samme og
 - d. for virksomheder, der er fuldt konsoliderede i medfør af lovens § 37a, stk. 11, 2. pkt., 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. § 101 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-balan-
ceførte poster,
 - d. størrelsen af koncernvirksomhedernes kapital-
andel og
 - e. virksomhedens egenkapital og nettoresultat
ifølge det seneste reviderede årsregnskab,
3. a. navnet på og hjemstedet for de associerede
virksomheder samt for de virksomheder, hvori
koncernen har øvrige betydende kapitalandele
og
- b. de konsoliderede virksomheders andel af kapi-
talen i de i litra a anførte associerede
virksomheder m.v. samt de konsoliderede virk-
somheders gæld til og tilgodehavender i disse
virksomheder.
4. a. Navnet på og hjemstedet for de virksomheder,
hvor der foretages pro rata-konsolidering i
medfør af § 113,
- b. de forhold, der ligger til grund for den fæl-
les ledelse og
- c. andelen af kapital i hver enkelt af de under
litra a nævnte virksomheder, som besiddes af
de konsoliderede virksomheder.
5. a. Navnet på og hjemstedet 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 koncernvirksom-
hedernes kapitalandel.

6. Hvorvidt den indre værdis metode anvendes til værdiansættelse af koncernens kapitalandele i datterselskaber samt i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.
7. Eventuelle resterende forskelsbeløb, jf. § 111, 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 § 109, stk. 6, med samtidig angivelse af den størrelsesmæssige påvirkning af koncernens aktiver og passiver, økonomiske stilling og resultat.
9. Den samlede gæld i koncernbalancen, som på opgørelsestidspunktet forfalder efter mere end 5 år.
10. Angivelse af koncernselskabernes eventuelle forpligtelser til at yde pension til medlemmer af repræsentantskab, bestyrelse og direktion.
11. Det gennemsnitlige antal medarbejdere, som i løbet af regnskabsåret har været beskæftiget i de virksomheder, der er pro rata-konsolideret efter bestemmelserne i § 113.

§ 115 Følgende bestemmelser i kapitel 9 finder anvendelse på koncernregnskabet:

§ 78, § 83, § 86, § 89, § 91, § 96, § 97 og § 98.

- § 116 I noterne angives antallet og den pålydende værdi af alle kapitalandele i moderselskabet, som besiddes af koncernvirksomhederne.
- § 117 Hvis de metoder, der anvendes ved konsolideringen, eller de principper for værdiansættelse, der opregnes i bank- og sparekasselovens § 32, stk. 1, 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 11

Bestemmelser om månedsbalancer m.v.

Indledende bestemmelser.

- § 118 Månedsbalancer m.v. specificeres i overensstemmelse med fællesform A. Skemaerne benævnes FA for institutter og KA for koncerner.

Stk. 2. Ved udarbejdelsen af månedsbalancer m.v. finder bestemmelserne i kapitel 1, § 2, kapitel 2, kapitel 5 samt kapitel 7 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af de i stk. 1 nævnte skemaer.

- § 119 Ved valutaindlændinge forstås fysiske og juridiske personer, der er hjemmehørende her i landet. Ved valutaudlændinge forstås fysiske og juridiske personer, der ikke er hjemmehørende her i landet, jf. i øvrigt Danmarks Nationalbanks til enhver tid gældende valutafor skrifter.

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

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

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

§ 121 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 § 130, 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 og den bogførte værdi af de nævnte aktiver og passiver opføres som et nettobeløb, valutaagio, under 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 12, 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.

§ 122 I den 13. månedsindberetning, jf. § 142, værdiansættes posterne på samme måde som i det foreløbige årsregnskab, jf. dog § 130, stk. 3.

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

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

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

§ 124 Debetpost 3.4. Checks m.v.

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

§ 125 Debetpost 5. Obligationer m.v.

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

4. Månedlige balancer, jf. kapitlerne 9, 10 og 11, bilag 1-3, og KA-skemaerne.

Stk. 6. Stk. 2 finder tilsvarende anvendelse for de i § 1, stk. 3, nævnte koncerner, der ved sidste regnskabsårs udløb havde en arbejdende kapital på under 100 mio. kr.

§ 126 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.

§ 127 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. § 129, posteres, hvis de overgår til egen beholdning, også under debetpost 5.4. som mellemværender med valutaudlændinge.

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

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

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

§ 129 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.

§ 130 Kreditpost 5. Diverse driftsposter.

Valutaagio posteres under kreditpost 5.1., jf. det i § 121, 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 6 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.

§ 131 Kreditpost 7. Efterstillede kapitalindskud og kreditpost 8. Egenkapital.

Disse poster udfyldes ikke af filialer i udlandet.

§ 132. Supplerende oplysninger, post 5. Køb og salg af fonds på termin m.v. (FA10).

Fondsterminsforretninger (inklusive futures) optages i månedsbalancer m.v. til de aftalte terminskurser. Optioner optages til den nominelle værdi af de underliggende værdipapirer. Hvis udstederen af det underliggende værdipapir er valutaudlænding, posteres forretningen som et mellemværende med valutaudlændinge, mens den posteres som et mellemværende med valutaindlændinge, hvis udstederen af det underliggende værdipapir er valutaindlænding.

§ 133 Supplerende oplysninger, post 7. Afgivne garantier. (FA11)

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 valutarisiko.

§ 134 Renterisiko.

På skema FA12 (KA12) opgør instituttet (koncernen) renterisikoen på beholdningen af børsnoterede kroneobligationer m.v. Skemaet udfyldes i overensstemmelse med de i bilag 1 anførte retningslinier.

§ 135 Valutarisiko.

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

Kapitel 12

Bestemmelser om kvartals- og halvårsregnskaber.

- § 136** Kvartalsregnskaber specificeres i overensstemmelse med fællesform E. Skemaerne benævnes FE for institutter og KE for koncerner.

Stk. 2. Ved udarbejdelsen af kvartals- og halvårsregnskaberne finder bestemmelserne i kapitlerne 1-10 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af de i stk. 1 nævnte skemaer.

- § 137** Ved halvårsregnskabet forstås resultatopgørelsen for første og andet kvartal og balancen for andet kvartal med tilhørende noter.

- § 138** 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 opgørelsestidspunktet. Reglerne i § 67 finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Hensættelserne på opgørelsestidspunktet må ikke have form af en periodisering af årets hensættelser. Hensættelserne på opgørelsestidspunktet må heller ikke opgøres som de forventede hensættelser på årsbasis.

- § 139** Instituttets resultat før skat føres i balancen under passivpost 7a. Resultat år til dato.

- § 140** Aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger, jf. bank- og sparekasselovens § 24, stk. 9, opgøres på skemaerne FE7-9 (KE7-9) i overensstemmelse med de i bilag 3 anførte retningslinier.

Kapitel 13

Indsendelse og offentliggørelse.**§ 141 Månedsbalancer m.v.**

Pengeinstitutter, selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter og filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber indberetter 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:

1. FA1-14 for instituttet.
2. FA3-11 for instituttet, ekskl. udenlandske filialer.
3. FA3-11 for hver enkelt udenlandsk filial.

Stk. 2. Pengeinstitutter og selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter, hvis arbejdende kapital ved udgangen af sidste regnskabsår var mindre end 100 mio. kr., skal alene indsende FA1-2 og FA12 vedrørende den sidste måned i hvert kvartal til Finanstilsynet, således at disse er Finanstilsynet i hænde senest 8 arbejdsdage efter udløbet af et kvartal.

Stk. 3. Koncerner indberetter for hver måned på maskinlæsbart medium til Danmarks Nationalbank KA1-2 og KA 12-14, således at de er Nationalbanken i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned.

Stk. 4. Såfremt instituttet (koncernen) foretager ændringer i det indberettede materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Nationalbanken. De i stk. 2 nævnte institutter skal dog indberette eventuelle ændringer til Finanstilsynet.

§ 142 Den 13. månedsindberetning.

De i § 141, stk. 1 og stk. 3, nævnte institutter (koncerner) 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. § 141, stk. 4, 1. pkt., gælder også for den 13. månedsindberetning.

§ 143 Kvartals- og halvårsregnskaber.

Pengeinstitutter, selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter og filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber indsender på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet FE1-FE16 for instituttet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal.

Stk. 2. Pengeinstitutter og selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter, hvis arbejdende kapital ved udgangen af sidste regnskabsår var mindre end 100 mio. kr., indsender FE1-FE10 og FE14-FE16 vedrørende det pågældende halvår, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af hvert halvår.

Stk. 3. Koncerner indberetter på maskinlæsbart medium KE1-KE10 til Finanstilsynet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal.

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

Stk. 5. Institutternes (koncernernes) offentliggjorte regnskaber for 1. halvår, jf. bank- og sparekasselovens § 37, stk. 5, specificeres i overensstemmelse med FE1-FE4 (KE1-KE4) og suppleres med nødvendige noter. Underposter kan udelades, hvis de er nul og sammenligningstallet for foregående år, jf. stk. 6, er nul. Tallene kan afrundes til hele tusinde kr. Ved offentliggørelsen i dagspressen er det tilstrækkeligt med en specifikation af halvårsregnskaberne på hovedposter.

Stk. 6. Ved hver post i de offentliggjorte halvårsregnskaber skal anføres sammenlignende tal fra 1. halvår foregående år. De anførte sammenligningstal kan afrundes til hele tusinde kr. I de halvårsregnskaber, der offentliggøres i dagspressen, kan alle tal afrundes til hele mio. kr. eller hele tusinde kr.

Stk. 7. Instituttets (koncernens) trykte halvårsregnskab indsendes til Finanstilsynet senest samtidigt med offentliggørelsen af halvårsregnskabet i dagspressen.

§ 144 Foreløbige årsregnskaber.

Pengeinstitutter og selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter, der ved udgangen af sidste regnskabsår havde en arbejdende kapital på mindst 100 mio. kr., samt filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber, indberetter på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet foreløbigt årsregnskab (fællesform FB), således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned.

Stk. 2. Koncerner skal ligeledes indberette foreløbigt årsregnskab (fællesform KB) på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet, således at det er Finanstilsynet i hænde senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar måned.

Stk. 3. Eventuelle ekstra noter, som instituttet (koncernen) måtte ønske at lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab, skal indsendes til tilsynet samtidigt med indberetningen af det foreløbige årsregnskab.

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

§ 145 Endelige årsregnskaber.

Institutter herunder datterselskaber udarbejder de i bank- og sparekasselovens § 36, stk. 1, nævnte regnskaber på fællesform FC.

Stk. 2. Koncerner udarbejder de i bank- og sparekasselovens § 36, stk. 1, nævnte regnskaber på fællesform KD.

Stk. 3. Sammen med det endelige årsregnskab, jf. stk. 1 og stk. 2, 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 henholdsvis noterne, der er foretaget.

§ 146 Såfremt instituttet (koncernen) lader årsregnskabet trykke, skal dette omfatte hele det endelige årsregnskab og årsberetningen. De anførte tal kan afrundes til hele tusinde kr. og procentangivelser og lignende kan afrundes til en decimal.

Stk. 2. Et eventuelt årsregnskab skal, hvis instituttet indgår i en koncern, tillige indeholde et koncernregnskab for hele koncernen.

Stk. 3. Instituttets (koncernens) trykte årsregnskab indsendes til Finanstilsynet senest samtidig med forelæggelsen.

§ 147 Ved offentliggørelse i dagspressen kan man for instituttet undlade årsberetningen og de noter, der er angivet på FC-skemaerne. For koncernen kan de noter, der er angivet på KD-skemaerne undlades. De anførte tal kan afrundes til hele mio. kr. eller hele tusinde kroner.

§ 148 I det trykte årsregnskab og i årsregnskabet offentliggjort i dagspressen skal alle poster anføres. Underposter kan dog udelades, hvis de er nul og sammenligningstallet for foregående år, jf. stk. 2, er nul.

Kapitel 2

Skema for balance, ikke-balance-
førte poster og kapitalbevægelser.

S 4 AKTIVER

1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v.
2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker.
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.
 - 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker.
 - 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt.
4. Udlån.
 - 4.1. Udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse.
 - 4.2. Andre udlån.Udlån i alt.
5. Obligationer m.v.
 - 5.1. Obligationer m.v.
 - 5.2. Egne obligationer m.v.Obligationer m.v. i alt.
6. Aktier m.v.

Stk. 2. Ved hver post i det offentliggjorte årsregnskab anføres sammenligningstal fra foregående års regnskab. De anførte sammenligningstal kan afrundes til hele tusinde kr.

- § 149 Ønsker et institut, efter at have opfyldt bank- og sparekasselovens krav om offentliggørelse af årsregnskabet i dagspressen, herudover at give regnskabsoplysninger i forkortet form, er dette tilladt under forudsætning af, at det af såvel overskriften som offentliggørelsens helhedsindtryk klart fremgår, at der er tale om et sammendrag af regnskabstal. Endvidere angives, hvor offentligheden vederlagsfrit kan få det fuldstændige årsregnskab udleveret.
- § 150 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.
- § 151 Institutterne skal offentliggøre årsregnskaberne og koncernregnskaberne i hver medlemsstat af De Europæiske Fællesskaber, hvori de har en filial.

Kapitel 14

Overgangsbestemmelser.

- § 152 Opskrivningshensættelser fra før 1. januar 1991 behandles efter reglerne i § 62, dog således at beløbet tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægsaktiver.
- § 153 Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk kan indtil videre uanset bestemmelsen i § 68, stk. 1, undlade at kursregulere fast forrentede fordringer, der er dækket af tilsvarende fast forrentet gæld.

Kapitel 15
Straffebestemmelser.

§ 154 Overtrædelse af bestemmelserne i § 3, §§ 5-8, §§ 11-57, § 58, stk. 1, § 59, stk. 1, § 60, stk. 1, §61, § 62, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 63, stk. 1 og 3, § 65, § 66, stk. 1, 2 og 5, § 67, stk. 1, 3, 4, 5, 6, 7 og 9, §§ 68-73, § 74, stk. 1 og 6, § 75, § 77, § 99, § 102, § 104, §§ 105-114 og §§ 118-136, straffes med bøde eller hæfte, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter borgerlig straffelov.

Kapitel 16

Ikrafttrædelse.

§ 155 Denne bekendtgørelse træder i kraft den 20. januar 1993 med virkning for regnskabsåret 1993.

Stk. 2. Samtidig med denne bekendtgørelses ikrafttræden ophæves bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder af 17. december 1990.

Finanstilsynet, den 14. januar 1993

Eigil Mølgaard

Karin Kjærgaard

Vejledning vedrørende udfyldelse af skema FA12 (KA12).

1. Beregningerne omfatter:

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

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

For hver fondskode baseres beregningen på instituttets bogførte beholdning til pålydende værdi ultimo måneden korri-
geret for indgåede uafviklede spot-, termins-, futures- og
optionsforretninger. Resultatet divideres med den af Køben-
havns Fondsbørs opgjorte kurskorrektionsfaktor for den på-
gældende fondskode multipliceret med 100, og dette resul-
tat, summeret over samtlige fondskoder, indføres i posterne
1.7 og 2.7. Den matematiske beregningsformel er følgende:

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

$i = 1$

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 købsterminalsforretninger: Den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede forretninger i fondskode i .
 - 2) For købsfutures: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i .
 - 3) For erhvervede købsoptioner og skrevne salgsoptioner: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i multipliceret med den numeriske værdi af optionernes deltaværdi.
- S_i betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (salg) i fondskode i .
- S_i^t betegner summen af:
 - 1) For salgsterminalsforretninger: Den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede forretninger i fondskode i .
 - 2) For salgsfutures: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i .
 - 3) For skrevne købsoptioner og erhvervede salgsoptioner: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i multipliceret med den numeriske værdi af optionernes deltaværdi.

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

Opgørelsen af optionernes deltaværdi er beskrevet i afsnit 5.

- Institutterne skal ved beregningerne anvende ultimokorrektionsfaktoren, således som den beregnes af Københavns Fondsbørs.

4. Regneeksempel

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

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

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

For at kunne bestemme optionernes deltaværdier kræves følgende yderligere oplysninger:

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

Aftalekurs: 89,00

Underliggende obligations spotkurs: 95,20

Optionens restløbetid er længere end to måneder.

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

$D = 0,80$, jf. afsnit 5.

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

Aftalekurs: 93,00

Underliggende obligations spotkurs: 95,20

Optionens restløbetid er længere end to måneder.

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

$D = 0,50$, jf. afsnit 5.

Herefter kan posterne 1.1 - 1.6 på skema FA12 (KA12) 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 FA12 (KA12) (i 1.000 kr.) opgøres til

$(10.000 + 50 + 150 - 50 - 100) / (100 \times 0,22)$

$+ (0,80 \times 5.000 - 2.000 - 0,50 \times 6.000) / (100 \times 0,18)$

$= 457 - 56$

$= 401$

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

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

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.

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

Til bestemmelse af optioners deltaværdi findes hjælpestørrelsen B.

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

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

hvor

A = Optionens aftalekurs

K = Den underliggende obligations kurs.

Herefter kan deltaværdien D findes.

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

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

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

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