

FINANSTILSYNET

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. 182 af 20. marts 1995, som ændret ved lov nr. 367 af 14. juni 1995 og lov nr. 368 af 14. juni 1995 samt § 5, stk. 1, nr. 7 og § 6, stk. 3, i lov om visse kreditinstitutter, jf. lovbekendtgørelse nr. 737 af 19. august 1992, som ændret ved lov nr. 1061 af 23. december 1992, samt § 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 Den Europæiske Union (EU), bortset

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.

Kapitel 15
Straffebestemmelser.

§ 161 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. 2 og 3, § 77, § 78, stk. 1 og 6, § 79, § 81, § 106, § 109, § 111, §§ 112-121 og §§ 125-143, straffes med bøde eller hæfte, medmindre højere straf er forskyldt efter borgerlig straffelov.

Kapitel 16

Ikrafttrædelse.

§ 162 Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1996.

Stk. 2. Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, visse kreditinstitutter og visse spare- og udlånsvirksomheder af 25. november 1994 som ændret ved bekendtgørelse af 21. november 1995 ophæves.

Finanstilsynet, den 22. december 1995

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) Skatkammerbeviser samt andre ikke-rentebærende papirer, som Københavns Fondsbørs beregner kurskorrektionsfaktorer for.
- 3) Spot- og terminsforretninger samt optioner og futures baseret på de under nr. 1 og 2 nævnte værdipapirer.

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

For hver fondskode baseres beregningen på instituttets bogførte beholdning til pålydende værdi ultimo måneden 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:

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

hvor

- I betegner antallet af fondskoder i beholdningen eller i indgåede uafviklede forretninger.
- N_i betegner den bogførte beholdning af fondskode i opgjort til pålydende værdi.
- K_i betegner den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede spotforretninger (køb) i fondskode i .
- K_i^t betegner summen af:

- 1) For købsterminsforretninger: 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 salgsterminsforretninger: 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.

3. 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. Aktuel 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 |
|-------------------|--------------|---------------|
| $B < -15$ | $D = 0,01$ | $D = -0,01$ |
| $-15 \leq B < -5$ | $D = 0,20$ | $D = -0,20$ |
| $-5 \leq B < 5$ | $D = 0,50$ | $D = -0,50$ |
| $5 \leq B < 15$ | $D = 0,80$ | $D = -0,80$ |
| $15 \leq B$ | $D = 1,00$ | $D = -1,00$ |

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

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

1. Valutapositioner der er omfattet.

1.1. Valutaer der er omfattet.

Opgørelsen omfatter alle fremmede valutaer.

1.2. Positioner der er omfattet.

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

- a) Nettospotpositionen (dvs. alle aktivposter minus alle passivposter, inklusive påløbne men endnu ikke forfaldne renter samt uafviklede spotforretninger, i den pågældende valuta).
- b) Nettoterminspositionen (dvs. alle beløb, der vil indgå, minus alle beløb, der skal udbetales, i henhold til valutaterminsforretninger, valutafutures og den for valutawaps underliggende hovedstol, og som ikke indgår i spotpositionen).
- c) Uigenkaldelige garantier og lignende instrumenter, der med sikkerhed vil blive effektive.
- d) Nettodeltaværdien af den samlede mængde af valutaoptioner.

- e) Markedsværdien af optioner, der er indgået i fremmed valuta, men som ikke er valutaoptioner, og markedsværdien af visse andre finansielle instrumenter, jf. afsnit 2.2.1, litra i.

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

Alle mellemværender opgøres efter fradrag af hensættelser.

1.3. Positioner der ikke er omfattet.

Følgende valutamellemværender medtages ikke:

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

2. Opgørelse af positioner.

2.1. Opgørelse af åbne nettopositioner i de enkelte valutaer.

Den åbne nettoposition i en valuta beregnes som forskellen mellem summen af de lange positioner og den numeriske sum af

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. Tidsindsud.
 - 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 kapitalindsud.

de korte positioner i den pågældende valuta opgjort i henhold til afsnit 1.2, litra a-e.

Nettopositionen i hver enkelt valuta omregnes til danske kroner til markedsspotkursen på opgørelsestidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 69.

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

2.2. Værdiansættelse af mellemværender.

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

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

2.2.1. Værdiansættelse ved anvendelse af nutidsværdi.

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

Konsekvenserne af anvendelse af nutidsværdi er følgende:

- a) Beholdninger af *noterede værdipapirer* optages til kursværdi med tillæg/fradrag for eventuelle tilgodehavende/skyldige renter (optjente renter pr. opgørelsestidspunktet). *Unoterede værdipapirer* optages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber. Tilgodehavende og skyldige renter medtages i opgørelsen.

- b) *Fast forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud* optages til nutidsværdi, beregnet ved tilbagediskontering af fremtidige betalinger med markedsrenten. Kun i de tilfælde, hvor mellemværendets rente svarer til markedsrenten, vil den således opgjorte værdi være i overensstemmelse med værdien ifølge reglerne for kvartals- og årsregnskaber med tillæg/fradrag for tilgodehavende/skyldige renter.
- c) *Variabelt forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud* optages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber. Tilgodehavende og skyldige renter medtages i opgørelsen.
- d) *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.
- e) *Valutafutures* baseret på en fremmed valuta mod danske kroner indgår med det underliggende beløb (kontraktens hovedstol) tilbagediskonteret fra aftaletidspunktet (exercise date) til opgørelsestidspunktet med markedsrenten for den fremmede valuta. For valutafutures i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.
- f) *Valutaoptioner* baseret på en fremmed valuta mod danske kroner indgår med optionens spot-delta multipliceret med det underliggende beløb (kontraktens hovedstol). For valu-

taoptioner i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.

- g) Betalingerne i den fremmede valuta i *valutaswaps*, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i danske kroner og i en fremmed valuta, tilbagediskonteres med markedsrenten for den pågældende valuta. For valuta-swaps, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i flere fremmede valutaer, skal opgørelsen foretages for hver af de fremmede valutaer.
- h) Nettobetalingerne i *renteswaps* (betalinger i samme fremmede valuta) tilbagediskonteres med markedsrenten for den fremmede valuta.
- i) *Terminsforetninger, futures og optioner*, der er baseret på værdipapirer i fremmed valuta, samt *FRA'er* i fremmed valuta og lignende instrumenter medtages med instrumentets markedsværdi.
- j) *Materielle og immaterielle aktiver samt øvrige aktiver og passiver*, der ikke er nævnt ovenfor, og som er bogført i fremmed valuta, medtages i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne for kvartals- og årsregnskaber.

2.2.2. Alternativ værdiansættelsesmetode.

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

- a) *Fast forrentede udlån, indlån, korrespondentmellemværender og efterstillede kapitalindskud* kan medtages til værdien ifølge reglerne for kvartals- og årsregnskaber. Institutet kan undlade at medtage tilgodehavende og skyldige renter.

- b) For værdipapirbeholdninger, valutaterminsforretninger, valutaspotforretninger, valutafutures, valutaoptioner og valutawaps 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Risikoen ved disse andele kan forøges eller formindskes ved indgåede uafviklede spot- og terminsforretninger, futures og optioner. Under post B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgstorretninger 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 aktiesalgssforretninger.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Under post B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og 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 købsterminsforretninger i egne aktier, mens uafviklede salgspot- og salgsterminsforretninger 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.

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

8. Egenkapital.

8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital.

8.2. Overkurs ved emission.

8.3. Reserver.

8.3.1. Bunden sparekasserreserve.

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.

Vejledning vedrørende udfyldelse af FE17-18 samt KE11-12.

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

Skemaerne skal ikke udfyldes af institutter med en arbejdende kapital på under 100 mio. kr. (gruppe 4 institutter).

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

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

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

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

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

Positioner, der medtages i renterisikoopgørelsen.

- 2) I opgørelsen skal medtages:
 - a) Instituttets positioner i gældsinstrumenter m.v. i handelsbeholdningen, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens § 4, stk. 4. Herunder medtages følgende positioner:

- 1) Positioner i fast og variabelt forrentede gældsbeviser. Disse positioner omfatter stats- og realkreditobligationer, skatkammerbeviser, statsgældsbeviser, corporate bonds, certificates of deposit, commercial paper notes, konvertible gældsbeviser og andre omsættelige fast og variabelt forrentede gældsbeviser, jf. skema FE 3, post 5.
 - 2) Positioner i gældsinstrumenter m.v., der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på gældsbeviser eller renter i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens §§ 17 og 18. Disse positioner omfatter terminsforretninger, futures, swaps og optioner, herunder caps, floors, swaptions og lignende.
 - 3) Positioner i gældsinstrumenter m.v., der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter på aktier m.v. i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens §§ 23 og 24.
- b) Positioner i værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 4, stk. 2, nr. 1, 3, 4 og 5, ikke medtages i handelsbeholdningen, det vil sige:
- 1) værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der ikke kursreguleres, jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 74-76,
 - 2) indeksobligationer og andre gældsinstrumenter med specielle renteformler, hvor rente- og/eller afdragsbetalinger reguleres på grundlag af et pris-, løn- eller aktieindeks, valutakursudviklingen eller lignende,

3) præmieobligationer samt

4) pantebreve.

- c) Positioner, der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på valuta (valutaterminalsforretninger, -futures, -swaps, -optioner m.v.)

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

- d) Positioner i fast og variabelt forrentede aktiver og passiver, der i henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 4 skal bogføres som:

- Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker.
- Tilgodehavender hos kreditinstitutter.
- Gæld til kreditinstitutter.
- Indlån.
- Udlån.
- Efterstillede kapitalindskud.

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

- 3) For følgende positioner udenfor handelsbeholdningen kan instituttet undlade at opgøre renterisikoen:

a) Positioner, hvor

- renten kan fastsættes (ændres) ensidigt med et varsel på højst to uger.

- renten justeres mindst en gang om måneden på grundlag af en for instituttet uafhængigt fastsat referencerente, eller hvor restløbetiden er højst to uger.
- b) Afdækkede positioner i gældsinstrumenter m.v., som i henhold til regnskabsbekendtgørelsens §§ 74-76 ikke kursreguleres. I givet fald skal instituttet undlade at beregne renterisikoen på alle de hermed dækkede og afdækkede positioner.
- c) Indeksobligationer og andre gældsinstrumenter med specielle renteformler, hvor rente- og/eller afdragsbetalinger reguleres på grundlag af et pris-, løn- eller aktieindeks, valutakursudviklingen eller lignende.
- d) Præmieobligationer.

Opgørelse af positioner.

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

Ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på valuta anvendes samme principper som for afledte finansielle instrumenter baseret på gældsinstrumenter m.v.

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

- 6) Nettopositionerne i skema FE18 (KE12) beregnes efter reglerne i kapitaldækningsbekendtgørelsens § 16, stk. 3 henholdsvis § 21, stk. 2.

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

- 7) I skema FE17 (KE11) skal instituttet derimod kunne adskille positioner i samme gældsinstrument, såfremt de hidrører fra forskellige instrumenter, f.eks. mellem positioner i en specifik obligation hidrørende fra balanceførte beholdninger i obligationen samt positioner i obligationen fremkommet efter opdeling af obligationsfutures og -optioner.

Instituttet kan vælge at udfylde FE17 (KE11) med bruttopositioner, dvs. uden modregning af lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter. Alternativt kan instituttet vælge at beregne nettopositioner mellem lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter, hvis de hidrører fra samme instrumenttype, f.eks. mellem positioner i en obligation hidrørende fra henholdsvis købte og solgte obligationsterminsforretninger og -futures.

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

Positionernes værdiansættelse.

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

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

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

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

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

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

- 13) I det omfang instituttet ikke har mulighed for at fremskaffe markedsværdien på gældsinstrumenter, kan instituttet anvende følgende værdiansættelser:

- a) Positioner i obligationer og andre gældsbeviser kan indgå med deres kursværdi på opgørelsestidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 65 og 66. Tilsvarende gælder positioner i værdipapirer opstået efter opdeling af afledte finansielle instrumenter baseret på obligationer og andre gældsbeviser.
- b) Positioner i øvrige balanceførte poster kan indgå med deres bogførte værdi, jf. reglerne i regnskabsbekendtgørelsens kapitel 7.
- c) Positioner i gældsinstrumenter, der er opstået efter opdeling af et afledt finansielt instrument, og som ikke er et værdipapir, kan indgå med den nominelle værdi (hovedstolen).

Beregning af positionernes renterisiko.

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

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

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

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

- 17) Ved beregningen af renterisikoen skal for alle positioner - alt efter valg af varighedsmål - forudsættes en stigning i den effektive rente på 1 procentpoint eller en stigning på 1 procentpoint i alle nul kuponrenter (i modsætning til hvad der er tilfældet ved beregningen af varighedsvægtede positioner i henhold til pkt. 4 i bilag 2 til kapitaldækningsbekendtgørelsen).
- 18) Efter beregning af varighed og modificeret varighed beregnes renterisikoen på hvert gælds instruments nettoposition som:

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

hvor:

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

NP_{mv} = Nettopositionens markedsværdi på opgørelses-tidspunktet.

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

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

- 19) For konverterbare obligationer beregnes renterisikoen som:

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

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

Udfyldelse af skemaerne.

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

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

- 21) I skema FE17 (KE11) fremgår instituttets (koncernens) positioner og renterisiko fordelt efter instrumenttype. Overordnet opdeles alle positioner og renterisici efter, om positionerne indgår i handelsbeholdningen eller ligger udenfor.

Alle poster i skemaet (post 1.1-1.8, post 2.1-2.8 samt post 3) udfyldes med

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

Positionerne opgøres i henhold til vejledningens pkt. 7.

- 22) Instituttets handelsbeholdning angives i post 1.1-1.8 i skema FE17 (KE11).

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

I post 1.2 og 1.3 medtages positioner afledt af henholdsvis futures samt terminsforretninger og optioner baseret på obligationer og andre omsættelige gældsbeviser. I posterne medtages således både den lange og korte position, der opstår ved opdeling af afledte finansielle instrumenter baseret på værdipapirer, der er gældsinstrumenter. Herudover medtages positioner i gældsinstrumenter m.v., der er opstået efter opdeling af afledte finansielle instrumenter baseret på aktier m.v. Afledte positioner i aktier medtages selvsagt ikke.

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

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

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

I post 1.8 angives den del af handelsbeholdningens lange og korte nettopositioner samt renterisiko, der ikke er opgjort til markedsværdi, dvs. positioner, hvor renterisikoberegning er foretaget med udgangspunkt i værdiansættelserne angivet i vejledningens pkt. 13.

- 23) Positioner uden for handelsbeholdningen angives i post 2.1-2.8 i skema FE17 (KE11).

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.

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

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

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

I post 2.8 angives den del af positionerne med tilhørende renterisiko, der ikke er opgjort til markedsværdi, dvs. positioner, hvor renterisikoberegning er foretaget med udgangspunkt i værdiansættelserne angivet i vejledningens pkt. 13.

- 24) I skema FE18 (KE12), post 1.1-1.8, foretages en opgørelse af instituttets (koncernens) renterisiko fordelt efter modificeret varighed.

I denne opgørelse medtages alle positioner, bortset fra positioner, hvor instituttet i henhold til vejledningens pkt. 3 kan undlade at beregne renterisiko. I modsætning til i skema FE17 (KE11) vil to positioner opstået ved opdeling af samme afledte finansielle instrument ofte skulle placeres i hver sin række afhængig af positionernes modificerede varighed.

- 25) I skema FE18 (KE12), post 2.1-2.8, fordeles alle korte og lange nettopositioner samt tilhørende renterisici på grundlag af positionernes valuta.

I post 2.1 medtages alle positioner i danske kroner.

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

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

- 26) I skema FE18 (KE12) angives endvidere lange og korte nettopositioner i konverterbare obligationer samt disse positioners

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

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

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

Ovennævnte identitet tager hensyn til, at renterisikoen på positioner med begrænset eller afdækket renterisiko

samt positioner med specielle renteformler ikke skal medtages i opgørelserne over instituttets renterisiko fordelt på henholdsvis modificeret varighed og valuta.

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

$$b) \quad FE18[13] = FE18[21]$$

$$c) \quad FE18[30] = FE18[38]$$

Denne sammenhæng kan ikke udstrækkes til også at gælde opgørelsen af positioner fordelt på instrumenter på FE1. Mellem opgørelsen af positioner fordelt efter henholdsvis instrumenter og modificeret varighed samt valuta gælder derimod følgende sammenhæng:

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

Identiteten d skal for det første sikre, at positioner med begrænset eller afdækket renterisiko og positioner med specielle renteformler ikke medtages i opgørelserne fordelt efter modificeret varighed og valuta. Idet opgørelsen af positioner i FE17 og FE18 er forskellig, jf. pkt. 6 og 7 ovenfor, skal den for det andet sikre, at lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter i FE17 bliver modregnet korrekt i FE18.

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.

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 6

| | | 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 51 |
| 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 | 52 55 56 61 |

| | | |
|-------------|--|----|
| | Bestemmelser vedrørende undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger. | 62 |
| | §§ 74-77 | |
| Kapitel 8. | Den indre værdis metode. | 65 |
| | § 78 | |
| Kapitel 9. | Bestemmelser om indholdet af noterne. | 67 |
| | Generelle bestemmelser. | |
| | §§ 79-82 | |
| | Noter til aktivposter. | 68 |
| | §§ 83-90 | |
| | Noter til passivposter. | 70 |
| | §§ 91-100 | |
| | Noter til resultatopgørelsen. | 72 |
| | §§ 101-105 | |
| Kapitel 10. | Bestemmelser vedrørende koncernregnskaber. | 74 |
| | § 106 | |
| | Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab. | 74 |
| | § 107 | |
| | Udeholdelse af koncernregnskabet. | 75 |
| | § 108 | |
| | Koncernregnskabet. | 76 |
| | §§ 109-114 | |
| | Konsolidering. | 77 |
| | §§ 115-116 | |
| | Værdiansættelse. | 78 |
| | §§ 117-119 | |
| | Pro rata-konsolidering. | 80 |
| | § 120 | |
| | Noter. | 80 |
| | §§ 121-124 | |

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 garantikapitalAktie-/andels-/garantikapital ultimo
- 8.2. Overkurs ved emission primo
 - a. Tilgang ved emission
 - b. Tilgang ved fusion
 - c. Overført til overskudsfordeling
 - d. Anden afgangOverkurs 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 afgangReserver 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 opskrivinger
 - f. Anden afgangOpskrivningshenlæggelser ultimo

| | | |
|-------------|--|-----|
| Kapitel 11. | Bestemmelser om månedsbalancer m.v. | 84 |
| | Indledende bestemmelser. | 84 |
| | §§ 125-126 | |
| | Bestemmelser vedrørende balance og ikke- balanceførte poster og om værdiansættelse. | 84 |
| | §§ 127-140 | |
| | Bestemmelser om skemaer for renterisiko og valutapositioner. | 89 |
| | §§ 141-142. | |
| Kapitel 12. | Bestemmelser om kvartals- og halvårsregns- skaber. | 91 |
| | §§ 143-147 | |
| Kapitel 13. | Indsendelse og offentliggørelse. | 92 |
| | Månedsbalancer m.v. | 92 |
| | § 148 | |
| | Den 13. månedsindberetning. | 93 |
| | § 149 | |
| | Kvartals- og halvårsregnskaber. | 93 |
| | § 150 | |
| | Foreløbige årsregnskaber. | 94 |
| | § 151 | |
| | Endelige årsregnskaber. | 95 |
| | §§ 152-158 | |
| Kapitel 14. | Overgangsbestemmelser. | 98 |
| | §§ 159-160 | |
| Kapitel 15. | Straffebestemmelser. | 99 |
| | § 161 | |
| Kapitel 16. | Ikrafttrædelse. | 100 |
| | § 162 | |

- Bilag 1. Renterisiko (FA12/KA12).
Bilag 2. Valutapositioner.
Bilag 3. Aktiekøbs-, aktiesalgsforretninger.
Bilag 4. Renterisiko (FE17-18/KE11-12).
Bilag 5. Puljepensionsordninger.
Bilag 6. Indholdsfortegnelse.

Fællesfor-
mularer.

FA
KA
FE
KE
FB
KB
FC
KD

| Instituttets navn | Registreringsnr. | Afdelingskode | |
|--|------------------|---------------|--------------------------------------|
| | | | Mellemværender i alt 1.000 kr. |
| DEBET | | | |
| 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> |

1.1.1996

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

| Instituttets navn | Registreringsnr. | Afdelingskode | | |
|---|---|---|--|--|
| DEBET | Mellemværender med valutaindlendinge i kroner 1.000 kr. | Mellemværender med valutaindlendinge i valuta 1.000 kr. | Mellemværender med valutaudlendinge i kroner 1.000 kr. | Mellemværender med valutaudlendinge i valuta 1.000 kr. |
| 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. | | | | |
| 3.1 Tilgodehavender hos centralbanker | | | | |
| 3.1.1 Tidsindskud | <u>1</u> | | <u>31</u> | <u>46</u> |
| 3.1.2 Certifikater | <u>2</u> | | | <u>47</u> |
| 3.1.3 Tilgodehavender i Garantifonden for Danske Optioner og Futures | <u>3</u> | <u>17</u> | | |
| 3.2 Tilgodehavender hos egne filialer i udlandet/den øvrige del af instituttet | <u>4</u> | <u>18</u> | <u>32</u> | <u>48</u> |
| 3.3 Tilgodehavender hos datterbanker i udlandet ... | | | <u>33</u> | <u>49</u> |
| 3.4 Tilgodehavender hos andre pengeinstitutter | | | | |
| 3.4.1 Anfordring | <u>5</u> | <u>19</u> | <u>34</u> | <u>50</u> |
| 3.4.2 Tidsindskud (fordelt efter restløbetid) | | | | |
| 3.4.2.1 Dag-til-dag | <u>6</u> | <u>20</u> | <u>35</u> | <u>51</u> |
| 3.4.2.2 Til og med 3 måneder | <u>7</u> | <u>21</u> | <u>36</u> | <u>52</u> |
| 3.4.2.3 Over 3 måneder | <u>8</u> | <u>22</u> | <u>37</u> | <u>53</u> |
| 3.4.3 Øvrige tilgodehavender | <u>9</u> | <u>23</u> | <u>38</u> | <u>54</u> |
| 3.5 Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter | | | | |
| 3.5.1 Anfordring | <u>10</u> | <u>24</u> | <u>39</u> | <u>55</u> |
| 3.5.2 Tidsindskud (fordelt efter restløbetid) | | | | |
| 3.5.2.1 Dag-til-dag | <u>11</u> | <u>25</u> | <u>40</u> | <u>56</u> |
| 3.5.2.2 Til og med 3 måneder | <u>12</u> | <u>26</u> | <u>41</u> | <u>57</u> |
| 3.5.2.3 Over 3 måneder | <u>13</u> | <u>27</u> | <u>42</u> | <u>58</u> |
| 3.5.3 Øvrige tilgodehavender | <u>14</u> | <u>28</u> | <u>43</u> | <u>59</u> |
| 3.6 Checks m.v. | <u>15</u> | <u>29</u> | <u>44</u> | <u>60</u> |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter i alt | <u>16</u> | <u>30</u> | <u>45</u> | <u>61</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 | | | | | | |
| 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. | <u>1</u> | <u>15</u> | <u>27</u> | <u>39</u> |
| 6.2 Unoterede aktier m.v. | <u>2</u> | <u>16</u> | <u>28</u> | <u>40</u> |
| Aktier m.v. i alt | <u>3</u> | <u>17</u> | <u>29</u> | <u>41</u> |
| 7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele | | | | |
| 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter | <u>4</u> | <u>18</u> | <u>30</u> | <u>42</u> |
| 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder | <u>5</u> | <u>19</u> | <u>31</u> | <u>43</u> |
| Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele i alt | <u>6</u> | <u>20</u> | <u>32</u> | <u>44</u> |
| 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder | | | | |
| 8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter | <u>7</u> | <u>21</u> | <u>33</u> | <u>45</u> |
| 8.2 Kapitalandele i andre virksomheder | <u>8</u> | <u>22</u> | <u>34</u> | <u>46</u> |
| Kapitalandele i tilknyttede virksomheder i alt | <u>9</u> | <u>23</u> | <u>35</u> | <u>47</u> |
| 9. Immaterielle aktiver | <u>10</u> | | | <u>48</u> |
| 10. Materielle aktiver | <u>11</u> | | | <u>49</u> |
| 11. Egne kapitalandele | <u>12</u> | <u>24</u> | <u>36</u> | <u>50</u> |
| 12. Andre debetposter | <u>13</u> | <u>25</u> | <u>37</u> | <u>51</u> |
| Debet i alt | <u>14</u> | <u>26</u> | <u>38</u> | <u>52</u> |

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

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

- 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

| 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 Opskrivningshenlæggelser | <u>12</u> | | | | |
| 8.5 Overført overskud eller underskud | <u>13</u> | | | | |
| Egenkapital i alt | <u>14</u> | | | | |
| Kredit i alt | <u>15</u> | <u>24</u> | <u>31</u> | <u>40</u> | |

Instituttets navn

Registreringsnr.

Afdelingskode

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

| Instituttets navn | Registreringsnr. | 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 | | | | | |
| 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 (som opgjort i henhold til bestemmelserne i kapitel 11 om månedsbalancer) 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 | <u>4</u> | <u>14</u> | <u>24</u> |
| GRD | <u>5</u> | <u>15</u> | <u>25</u> |
| XEU | <u>6</u> | <u>16</u> | <u>26</u> |
| I alt | <u>7</u> | <u>17</u> | <u>27</u> |
| ISK ¹ | <u>8</u> | <u>18</u> | <u>32</u> |
| AUD ¹ | <u>9</u> | <u>19</u> | <u>33</u> |
| NZD ¹ | <u>10</u> | <u>20</u> | <u>34</u> |
| Unoterede valutaer ¹ (arten anføres) | | | |
| 1 | <u>11</u> | <u>21</u> | <u>35</u> |
| 2 | <u>12</u> | <u>22</u> | <u>36</u> |
| 3 | <u>13</u> | <u>23</u> | <u>37</u> |

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

| Koncernens navn | Registreringsnr. | |
|---|------------------|----------------|
| | | Mellemværender |
| | | i alt |
| | | 1.000 kr. |
| DEBET | | |
| 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v. | | <u>1</u> |
| 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker | | <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> |

| Koncernens navn | Registreringsnr. | |
|--|------------------|--------------------------------------|
| <u>KREDIT - IKKE-BALANCEFØRTE POSTER</u> | | 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> |

| 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 | | 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 (som opgjort i henhold til bestemmelserne i kapitel 11 om månedsbalancer) af den under post 1.1 angivne beholdning | | 9 |
| 2. Beholdning m.v. tilknyttet koncernens 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 |

| 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> |

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. 4.

§ 6 Modregning mellem 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.

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

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

| Resultatopgørelse for ____ . kvartal 19 ____ | Beløb for kvartalet | Beløb år til dato |
|---|------------------------|----------------------|
| | 1.000 kr. | 1.000 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> |

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

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

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

1.000 kr.

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

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

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

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

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

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

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

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

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

| Supplerende oplysninger for _____ kvartal 19____ | Beløb |
|---|-----------|
| Likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v. | |
| | 1.000 kr. |

Bank- og sparekasselovens § 28.

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

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

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

Beløb

1.000 kr.

| | |
|---|---|
| A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi | 1 |
| B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og 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/FE5, post 8.1) (3 dec.) | 5 |

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

| Gennemsnitssaldi | Mellemværender i danske kroner 1.000 kr. | Mellemværender i fremmed valuta 1.000 kr. | I alt 1.000 kr. |
|--|--|---|--------------------|
| Aktiver | | | |
| 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker | 1 | 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 |
| a- og b-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 nuistillet 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__
 Resultatopgørelsen

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

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

Resultatopgørelse for ____ . kvartal 19__

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

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

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

Anm. Se side FE12.

1.1.1996

| Puljepensionsordninger | Beløb for kvartalet | Beløb år til dato |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| RESULTATOPGØRELSE | Pensionspuljer 1.000 kr. | Pensionspuljer 1.000 kr. |
| 1. Renteindtægter m.v. | | |
| 1.1 Rente af kontantindestående | 1 | 19 |
| 1.2 Rente af indeksobligationer | 2 | 20 |
| 1.3 Rente af øvrige obligationer | 3 | 21 |
| 1.4 Øvrige renteindtægter | 4 | 22 |
| I alt renteindtægter m.v. | 5 | 23 |
| 2. Udbytte af aktier m.v. | | |
| 2.1 Udbytte af aktier m.v. | 6 | 24 |
| 2.2 Udbytte af investeringsforeningsandele | 7 | 25 |
| I alt udbytte m.v. | 8 | 26 |
| 3. Kursreguleringer | | |
| 3.1 Kursregulering af indeksobligationer (+/-) | 9 | 27 |
| 3.2 Kursregulering af øvrige obligationer m.v. (+/-) | 10 | 28 |
| 3.3 Kursregulering af aktier m.v. (+/-) | 11 | 29 |
| 3.4 Kursregulering af investeringsforeningsandele (+/-) | 12 | 30 |
| 3.5 Kursregulering af valuta (+/-) | 13 | 31 |
| 3.6 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-) | 14 | 32 |
| 3.7 Kursregulering af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (i relation til instituttet) (+/-) | 15 | 33 |
| I alt kursreguleringer (+/-) | 16 | 34 |
| 4. Gebyrer og provisionsudgifter | 17 | 35 |
| Puljernes resultat | 18 | 36 |
| AKTIVER | | |
| 1. Kontantindestående | | 37 |
| 2. Indeksobligationer | | 38 |
| 3. Øvrige obligationer m.v. | | 39 |
| 4. Aktier m.v. | | 40 |
| 5. Investeringsforeningsandele | | 41 |
| 6. Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (i relation til instituttet) .. | | 42 |
| 7. Andre aktiver | | 43 |
| 8. Periodeafgrænsningsposter | | 44 |
| Aktiver i alt | | 45 |
| PASSIVER | | |
| 1. Samlet indlån | | 46 |
| 2. Andre passiver | | 47 |
| 3. Periodeafgrænsningsposter | | 48 |
| Passiver i alt | | 49 |
| <u>Ikke-balanceførte poster</u> | | |
| 1. Aktiver købt på termin | | 50 |
| <u>Noter</u> | | |
| Gennemsnitlig indlån | | 51 |

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

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

Institut ekskl.
pensionspuljer
1.000 kr.

AKTIVER

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

PASSIVER

| | |
|--|----|
| 1. Gæld til kreditinstitutter | 15 |
| 2. Indlån ¹ | 16 |
| 3. Udstedte obligationer | 17 |
| 4. Andre passiver | 18 |
| 5. Periodeafgrænsningsposter | 19 |
| 6. Hensættelser til omkostninger | 20 |
| 7. Efterstillede kapitalindskud | 21 |
| 7a. Resultat år til dato | 22 |
| 8. Egenkapital | 23 |
| Passiver i alt | 24 |

Ikke-balanceførte poster

| | |
|--------------------------------------|----|
| 1. Garantier m.v. | 25 |
| 2. Andre forpligtelser | 26 |
| heraf: | |
| 2.1 Aktiver købt på termin | 27 |
| Ikke-balanceførte poster i alt | 28 |

Noter

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

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

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

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

| Renterisiko fordelt efter instrumenttype | Lange positioner 1.000 kr. | Korte positioner 1.000 kr. | Renterisiko 1.000 kr. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| 1. Positioner i handelsbeholdningen | | | |
| 1.1 Værdipapirer i balancen inkl. spotforretninger | 1 | 18 | 35 |
| 1.2 Værdipapirfutures og -terminsforretninger | 2 | 19 | 36 |
| 1.3 Værdipapiroptioner | 3 | 20 | 37 |
| 1.4 Renteswaps | 4 | 21 | 38 |
| 1.5 Rentefutures og FRA'er | 5 | 22 | 39 |
| 1.6 Renteoptioner m.v. | 6 | 23 | 40 |
| 1.7 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1 til 1.6) | 7 | 24 | 41 |
| 1.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi | 8 | 25 | 42 |
| 2. Positioner uden for handelsbeholdningen | | | |
| 2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3) | 9 | 26 | 43 |
| 2.2 Positioner med begrænset eller afdækket renterisiko | 10 | 27 | 44 |
| 2.3 Positioner med specielle renteformler | 11 | 28 | 45 |
| 2.4 Valutaswaps | 12 | 29 | 46 |
| 2.5 Valutaterminer og -futures | 13 | 30 | 47 |
| 2.6 Valutaoptioner | 14 | 31 | 48 |
| 2.7 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.6) | 15 | 32 | 49 |
| 2.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi | 16 | 33 | 50 |
| 3. Alle positioner (summen af post 1.7 og 2.7) | 17 | 34 | 51 |

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

Kapitel 4

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

§ 9 RESULTATOPGØRELSE

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

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19__

Beløb

PASSIVER OG IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

1.000 kr.

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

Balance pr. ultimo ____ . kvartal 19 ____

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Supplerende oplysninger for _____ kvartal 19____ | Beløb |
|---|-----------|
| Likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v. | |
| | 1.000 kr. |

Bank- og sparekasselovens § 28.

| | |
|---|----|
| Anfordringsgæld og gæld med kortere opsigelsesvarsel end 1 måned | 1 |
| 15 % heraf | 2 |
| Reducerede gælds- og garantiforpligtelser *) | 3 |
| 10 % heraf | 4 |
| Til opfyldelse heraf 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) | |
| *) <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__
 Vedrørende egne aktier m.v.
 Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5.

Beløb

1.000 kr.

| | |
|---|---|
| A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi | 1 |
| B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger | 2 |
| C. Belånte egne aktier til nominal værdi | 3 |
| D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi | 4 |
| E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/KE5, post 8.1) (3 dec.) | 5 |

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

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

5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.

5.1. Afgiven garantiprovision

5.2. Afgivne gebyrer og andre provisionsudgifter

I alt 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 afledte finansielle instrumenter m.v.

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).

Opgørelse af renterisiko på gældsinstrumenter m.v.

| Renterisiko fordelt efter instrumenttype | Lange positioner 1.000 kr. | Korte positioner 1.000 kr. | Renterisiko 1.000 kr. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| 1. Positioner i handelsbeholdningen | | | |
| 1.1 Værdipapirer i balancen inkl. spotforretninger | 1 | 18 | 35 |
| 1.2 Værdipapirfutures og -terminsforretninger | 2 | 19 | 36 |
| 1.3 Værdipapiroptioner | 3 | 20 | 37 |
| 1.4 Renteswaps | 4 | 21 | 38 |
| 1.5 Rentefutures og FRA'er | 5 | 22 | 39 |
| 1.6 Renteoptioner m.v. | 6 | 23 | 40 |
| 1.7 I alt i handelsbeholdningen (summen af post 1.1 til 1.6) | 7 | 24 | 41 |
| 1.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi | 8 | 25 | 42 |
| 2. Positioner uden for handelsbeholdningen | | | |
| 2.1 Balanceførte poster (ekskl. 2.2 og 2.3) | 9 | 26 | 43 |
| 2.2 Positioner med begrænset eller afdækket renterisiko | 10 | 27 | 44 |
| 2.3 Positioner med specielle renteformler | 11 | 28 | 45 |
| 2.4 Valutaswaps | 12 | 29 | 46 |
| 2.5 Valutaterminer og -futures | 13 | 30 | 47 |
| 2.6 Valutaoptioner | 14 | 31 | 48 |
| 2.7 I alt uden for handelsbeholdningen (summen af post 2.1 til 2.6) | 15 | 32 | 49 |
| 2.8 Heraf ikke opgjort til markedsværdi | 16 | 33 | 50 |
| 3. Alle positioner (summen af post 1.7 og 2.7) | 17 | 34 | 51 |

| Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__ | Beløb |
|---|-----------|
| | 1.000 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 |

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19_____

Beløb

1.000 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 | |
| 5.1 Afgiven garantiprovision | <u>20</u> |
| 5.2 Afgivne gebyrer og andre provisionsudgifter | <u>21</u> |
| I alt afgivne gebyrer og provisionsudgifter | <u>22</u> |
| B. Netto rente- og gebyrindtægter | <u>23</u> |
| 6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾ | |
| 6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-) | <u>24</u> |
| 6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-) | <u>25</u> |
| 6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-) | <u>26</u> |
| 6.4 Kursregulering af valuta (+/-) | <u>27</u> |
| 6.5 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-) | <u>28</u> |
| 6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-) | <u>29</u> |
| I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/-) | <u>30</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.

| Balance pr. ultimo regnskabsåret 19____ | Beløb |
|--|-----------|
| AKTIVER | |
| | 1.000 kr. |
| 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v. | 1 |
| 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker | 2 |
| 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. | |
| 3.1 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 |

Overskudsfordeling for regnskabsåret 19__

Beløb

1.000 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 sparekasserreserve | 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 |

Ikke-balanceførte poster

Beløb

1.000 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

| Balance, fortsat | Beløb |
|---|-----------|
| PASSIVER | |
| | 1.000 kr. |
| 1. Gæld til kreditinstitutter | |
| 1.1 Gæld til centralbanker | 1 |
| 1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter | 2 |
| Gæld til kreditinstitutter i alt | 3 |
| 2. Indlån | |
| 2.1 Indlån på anfordring | 4 |
| 2.2 Indlån med opsigelsesvarsel | 5 |
| 2.3 Tidsindskud | 6 |
| 2.4 Særlige indlånsformer | 7 |
| Indlån i alt | 8 |
| 3. Udstedte obligationer m.v. | 9 |
| 4. Andre passiver | 10 |
| 5. Periodeafgrænsningsposter | 11 |
| 6. Hensættelser til omkostninger | |
| 6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser | 12 |
| 6.2 Hensættelser til eventualskatter | 13 |
| 6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger | 14 |
| Hensættelser til omkostninger i alt | 15 |
| 7. Efterstillede kapitalindskud | 16 |
| 8. Egenkapital | |
| 8.1 Aktiekapital/andelskapital/garantikapital | 17 |
| 8.2 Overkurs ved emission | 18 |
| 8.3 Reserver | |
| 8.3.1 Bunden sparekassereserve | 19 |
| 8.3.2 Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder | 20 |
| 8.3.3 Andre reserver | 21 |
| Reserver i alt | 22 |
| 8.4 Opskrivningshenlæggelser | 23 |
| 8.5 Overført overskud eller underskud | |
| 8.5.1 Overført fra tidligere år | 24 |
| 8.5.2 Overført af årets resultat | 25 |
| Overført overskud eller underskud i alt | 26 |
| Egenkapital i alt | 27 |
| Passiver i alt | 28 |

Noter til årsregnskabet 19____

Beløb

1.000 kr.

Ad. resultatopgørelsens post 1.4

Øvrige renteindtægter m.v.

| | |
|--|---|
| 1.4.1 Terminspræmie af fondsterminsforretninger | 1 |
| 1.4.2 Terminspræmie af valutaterminsforretninger | 2 |
| 1.4.3 Renter af swapforretninger | 3 |
| 1.4.4 Andre øvrige renteindtægter m.v. | 4 |
| Øvrige renteindtægter m.v. i alt | 5 |

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v.

| | |
|--|----|
| 6.5.1 Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/-) | 6 |
| 6.5.2 Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/-) | 7 |
| 6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/-) | 8 |
| 6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/-) | 9 |
| 6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/-) | 10 |
| 6.5.6 Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-) | 11 |
| Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. i alt .. | 12 |

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

| | |
|--|----|
| 8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse | 13 |
| 8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion | 14 |
| 8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab | 15 |
| Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt | 16 |

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker

| | |
|---|----|
| Forskellen mellem beholdningens anskaffelsessværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet | 17 |
|---|----|

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelt efter deres restløbetid

| | |
|---|----|
| 1. Anfordringstilgodehavender | 18 |
| 2. Til og med 3 måneder | 19 |
| 3. Over 3 måneder og til og med et år | 20 |
| 4. Over et år og til og med 5 år | 21 |
| 5. Over 5 år | 22 |
| I alt | 23 |

| Kapitalbevægelser | Beløb |
|--|-----------|
| | 1.000 kr. |
| Kapitalbevægelser | |
| 8.1 Aktie-/andels-/garantikapital primo | 1 |
| a. Ny indbetalt aktie-/andels-/garantikapital | 2 |
| b. Udvidelse ved fondsaktier | 3 |
| c. Udvidelse ved fusion | 4 |
| d. Udgået ved nedskrivning af aktiekapital/andelskapital/ tilbagebetaling af garantikapital | 5 |
| Aktie-/andels-/garantikapital ultimo | 6 |
| 8.2 Overkurs ved emission primo | 7 |
| a. Tilgang ved emission | 8 |
| b. Tilgang ved fusion | 9 |
| c. Overført til overskudsfordeling | 10 |
| d. Anden afgang | 11 |
| Overkurs ved emission ultimo | 12 |
| 8.3 Reserver primo | 13 |
| a. Henlagt af det til disposition værende beløb | 14 |
| b. Tilgang ved fusion | 15 |
| c. Anden tilgang | 16 |
| d. Overført til overskudsfordeling | 17 |
| e. Anden afgang | 18 |
| Reserver ultimo | 19 |
| 8.4 Opskrivningshænlæggelser 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 |
| Opskrivningshænlæggelser 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

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).....

13

Ad. aktivpost 5.1

1.000 kr.

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs

14

5.1.2 Noteret på andre børser

15

5.1.3 Andre

16

Obligationer m.v. i alt

17

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

Finansielle
anlægsaktiver
1.000 kr.Finansielle
omsætningsaktiver
1.000 kr.

I alt

1.000 kr.

6.1 Noteret på Københavns
Fondsbørs

1

7

18

6.2 Noteret på andre børser

2

8

19

6.3 Unoterede aktier, der
handles på et marked el-
ler i et markeds-lignende
system, hvor der fast-
sættes en pris, jf.
regnskabsbekendtgørel-
sens § 66, stk. 7

3

9

20

6.4 Andre aktier

4

10

21

6.5 Øvrige kapitalandele ..

5

11

22

Aktier m.v. i alt

6

12

23

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi ..

24

b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾

25

c. Finansielle omsætningsaktiver, der ikke er værdiansat til
markedsværdi

26

d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾

27

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

fra lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,

4. selskaber omfattet af lov om visse spare- og udlånsvirksomheder og
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 i § 37a, stk. 4 i lov om banker og sparekasser.

§ 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 lov om banker og sparekasser bilag 1, nr. 2-12, angivne aktiviteter.
- 4) Moderselskaber: Selskaber som defineret i § 37a, stk. 1 og 4 i lov om banker og sparekasser.
- 5) Dattervirksomheder: Virksomheder som har den i § 37a, stk. 2 i lov om banker og sparekasser, beskrevne tilknytning til et moderselskab.
- 6) Koncernvirksomheder: Et moderselskab og dets dattervirksomheder.

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

1.000 kr.

Ad. aktivpost 4

Udlån

Fordelt efter deres restløbetid

| | |
|---|----------|
| 1. På anfordring | <u>1</u> |
| 2. Til og med 3 måneder | <u>2</u> |
| 3. Over 3 måneder og til og med et år | <u>3</u> |
| 4. Over et år og til og med 5 år | <u>4</u> |
| 5. Over 5 år | <u>5</u> |
| I alt | <u>6</u> |

Ad. aktivpost 4.2

Andre udlån

Fordelt efter kategorier

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

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

| | |
|--|-----------|
| Obligationer m.v., der udløber i næste regnskabsår | <u>14</u> |
|--|-----------|

Ad. aktivpost 5

Obligationer m.v.

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

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

Noter til årsregnskabet 19_____ Beløb Beløb

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

| | Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter 1.000 kr. | Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder 1.000 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

1.000 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

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

| | Aktivpost 9.1 Goodwill 1.000 kr. | Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver 1.000 kr. |
|--|--|--|
| A. Anskaffelsesværdi primo | 1 | 14 |
| a. Årets tilgang | 2 | 15 |
| b. Årets afgang | 3 | 16 |
| c. Årets valutakursregulering (+/-) | 4 | 17 |
| B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold | 5 | 18 |
| C. Afskrivninger primo | 6 | 19 |
| a. Årets afskrivninger | 7 | 20 |
| b. Årets straksafskrivninger af goodwill | 8 | |
| c. Årets nedskrivninger | 9 | 21 |
| d. Tilbageført af- og nedskrivninger | 10 | 22 |
| e. Årets valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/-) . | 11 | 23 |
| D. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold | 12 | 24 |
| E. Bogført beholdning ultimo (B - D) | 13 | 25 |

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 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
1.000 kr.Aktivpost 8.2
Kapitalandele i
andre virksomheder
1.000 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 |
|--|-----------|
| | 1.000 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 anskaffelsesværdi) | 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⁾ Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

| | Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme 1.000 kr. | Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. 1.000 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 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. 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 årsregnskabet 19____

Beløb

1.000 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 1.000 kr. | Salg 1.000 kr. |
|-------------------------------|------------------|-------------------|
| Obligationsforretninger | 1 | 15 |
| Aktieforretninger | 2 | 16 |
| Valutaforretninger | 3 | 17 |
| Andre forretninger | 4 | 18 |
| I alt | 5 | 19 |

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 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 12

1.1.2 Til og med 3 måneder 13

1.1.3 Over 3 måneder og til og med et år 14

1.1.4 Over et år og til og med 5 år 15

1.1.5 Over 5 år 16

I alt 17

Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4

Passivpost 2.2
Indlån med op-
sigelsesvarsel
1.000 kr.Passivpost 2.3
Tidsindsud
1.000 kr.Passivpost 2.4
Særlige
indlånsformer
1.000 kr.

Fordelt efter restløbetid

2.2.1 Til og med 3 måneder 1 6 18

2.2.2 Over 3 måneder og til og med
et år 2 7 19

2.2.3 Over et år og til og med 5 år .. 3 8 20

2.2.4 Over 5 år 4 9 21

I alt 5 10 22

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

a. Til og med 3 måneder 23

b. Over 3 måneder og til og med et år 24

c. Over et år og til og med 5 år 25

d. Over 5 år 26

I alt 27

| Noter til årsregnskabet 19__ | Beløb | Beløb | Beløb |
|--|--|--|--------------------------|
| Ad. efterstillede tilgodehavender | | | |
| | Associerede virksomheder samt virksomheder, hvori instituttet har øvrige betydende kapitalandele | Tilknyttede virksomheder | Andre virksomheder |
| | 1.000 kr. | 1.000 kr. | 1.000 kr. |
| Aktivpost | | | |
| 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. | | | 1.000 kr. |
| Aktiver, der er solgt som led i en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning (bogført beløb). | | | |
| 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. | | Associerede virksomheder samt virksomheder, hvori instituttet har øvrige betydende kapitalandele | Tilknyttede virksomheder |
| | | 1.000 kr. | 1.000 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 |

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

Noter til årsregnskabet 19__

Beløb

Beløb

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

| | Køb 1.000 kr. | Salg 1.000 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 1.000 kr. | Salg 1.000 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 1.000 kr. | Udstedte 1.000 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 1.000 kr. | Udstedte 1.000 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. antal beskæftigede

Antal

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

1

Ad. pensionstilsagn

1.000 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

| Noter til årsregnskabet 19____ | Beløb |
|---|----------------|
| | 1.000 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 ¹⁾ | |
| 1. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag | <u>13</u> |
| 2. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v. ²⁾ | <u>14</u> |
| 3. Vægtede aktiver uden for handelsbeholdningen | <u>15</u> |
| 4. Vægtede poster under strengen | <u>16</u> |
| 5. Vægtede poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen | <u>17</u> |
| 6. Vægtede poster med markedsrisiko m.v. | <u>18</u> |
| 7. Vægtede poster i alt (summen af post 3 til 6) | <u>19</u> |
| 8. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, 3 dec. | <u>20</u> pct. |
| 9. Solvensprocent efter reduktionsmetoden, 3 dec. ²⁾ | <u>21</u> pct. |
| 10. Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt | <u>22</u> pct. |

¹⁾ Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

²⁾ Beregnes ikke af institutter, der i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

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

Institut ekskl.
pensionspuljer
1.000 kr.

AKTIVER

| | |
|---|----|
| 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker 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 |
|--|----|

Oplysninger vedrørende puljepensionsordninger.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19____

| | Institut ekskl. pensionspuljer 1.000 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 afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-) | 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 |

Specifikationer til resultatopgørelse for årsregnskab 19__

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

| | Mellemværender i danske kroner 1.000 kr. | Mellemværender i fremmed valuta 1.000 kr. | I alt 1.000 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 _____ |

Puljepensionsordninger

RESULTATOPGØRELSE

Pensionspuljer
1.000 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 afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-) | 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 |

Ikke-balanceførte poster

1. Aktiver købt på termin 32

Noter

Gennemsnitlig indlån 33

1.1.1996

Specifikationer vedrørende hensættelser

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

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

¹⁾ Bortset fra udlån m.v. til offentlige myndigheder fordeles erhvervs-udlån 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.

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

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

Specifikationer vedrørende hensættelser
 De 10 største hensættelser ultimo året

De 10 største hensættelser ultimo året

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

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

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.

Specifikationer vedrørende hensættelser

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

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

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

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

Specifikationer til balancen

AKTIVER

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

Specifikationer til balancen

Tilgodehavender med nedsat rente

| | Samlet tilgodehavende med nedsat rente | |
|---|---|--|
| | 1. Udlån/andre tilgodehavender | 2. Efterstillede tilgodehav. i andre virksomheder end kreditinstitutter |
| | 1.000 kr. | 1.000 kr. |
| 0 % | 1 | 9 |
| Under 3 % | 2 | 10 |
| 3 % indtil 6 % | 3 | 11 |
| I alt | 4 | 12 |
| | Bogførte beløb i balancen ¹⁾ | |
| | 3. Udlån/andre tilgodehavender | 4. Efterstillede tilgodehav. i andre virksomheder end kreditinstitutter |
| | 1.000 kr. | 1.000 kr. |
| 0 % | 5 | 13 |
| Under 3 % | 6 | 14 |
| 3 % og indtil 6 % | 7 | 15 |
| I alt | 8 | 16 |
| I alt hensat på ovenstående (1-3) + (2-4) | | 17 |

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

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

| Specifikationer til balancen | Beløb | Beløb |
|------------------------------|-------|-------|
| AKTIVER | | |

| | Bogført værdi 1.000 kr. | Pålydende værdi 1.000 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 obligationsudstedende 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 udtrukken men endnu ikke forfalden obligation skal forblive på den post, hvor den hører til, indtil forfald)

Specifikationer til balancen

AKTIVER

Beløb

1.000 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 rest-
løbetid (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

Beløb

PASSIVER

1.000 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 |
| 2.4.2.2 | 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 | Gevinstopspareingskonti | 31 |
| 2.4.11 | Konjunkturudligningskonti | 32 |
| | I alt på særlige indlånsformer | 33 |
| | Depoter etableret i forbindelse med særlige indlånsformer (kursværdi) | |
| | Kapitalpensionsdepoter | 34 |
| | Ratepensionsdepoter | 35 |

2. Indlån

Antal konti

Beløb
1.000 kr.

2.1 Indlån på anfordring

| | | | |
|-------|---|---|----|
| 2.1.1 | Til og med 10.000 kr. | 1 | 36 |
| 2.1.2 | Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr. | 2 | 37 |
| 2.1.3 | Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr. | 3 | 38 |
| 2.1.4 | Over 1.000.000 kr. | 4 | 39 |
| | I alt (beløbet skal stemme med pas- sivpost 2.1) | 5 | 40 |

2.2 Indlån med opsigelsesvarsel:

| | | | |
|-------|---|----|----|
| 2.2.1 | Til og med 10.000 kr. | 6 | 41 |
| 2.2.2 | Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr. | 7 | 42 |
| 2.2.3 | Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr. | 8 | 43 |
| 2.2.4 | Over 1.000.000 kr. | 9 | 44 |
| | I alt (beløbet skal stemme med pas- sivpost 2.2) | 10 | 45 |

2.3 Tidsindskud

| | | | |
|-------|---|----|----|
| 2.3.1 | Til og med 10.000 kr. | 11 | 46 |
| 2.3.2 | Fra 10.001 kr. til og med 100.000 kr. | 12 | 47 |
| 2.3.3 | Fra 100.001 kr. til og med 1.000.000 kr. | 13 | 48 |
| 2.3.4 | Over 1.000.000 kr. | 14 | 49 |
| | I alt (beløbet skal stemme med pas- sivpost 2.3) | 15 | 50 |

Specifikationer til balancen

AKTIVER

1.000 kr.

12. Andre aktiver

| | |
|---|----------|
| 12.1 Positiv værdi af afledte finansielle instrumenter m.v. | <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> |

Supplerende oplysninger

Struktur og beskæftigelse

Antal

Antal kreditinstitutafdelinger (ekskl. hovedsædet)

| | |
|---|----------|
| Antal kreditinstitutafdelinger primo regnskabsåret | <u>1</u> |
| 1. Nyetablerede i regnskabsåret | <u>2</u> |
| 2. Nedlagte i regnskabsåret | <u>3</u> |
| Antal kreditinstitutafdelinger 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> |

| Specifikationer til balancen | Beløb | Beløb |
|--|--------------------|------------------|
| PASSIVER | | |
| 2.4 Særlige indlånsformer | Antal konti | 1.000 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 | | 1.000 kr. |
| 4.1 Forskellige kreditorer | | 11 |
| 4.2 Skyldig skat af årets indkomst..... | | 12 |
| 4.3 Ikke hævet udbytte/rente af garantikapital fra 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 afledte finansielle instrumenter m.v. | | 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.) | | |

Soliditet i henhold til § 21 i lov om banker og sparekasser m.v.

Beløb

1.000 kr.

| | |
|---|----|
| 1. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag | 1 |
| 2. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v. ¹⁾ | 2 |
| 3. Vægtede aktiver uden for handelsbeholdningen | 3 |
| 4. Vægtede poster under strengen | 4 |
| 5. Vægtede poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen | 5 |
| 6. Vægtede poster med markedsrisiko m.v. | 6 |
| 7. Vægtede poster i alt (summen af post 3 til 6) | 7 |
| 8. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, 3 dec. | 8 |
| 9. Solvensprocent efter reduktionsmetoden, 3 dec. ¹⁾ | 9 |
| 10. Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt | 10 |

¹⁾ Beregnes ikke af institutter, der i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

Anm. De enkelte punkter opgøres som angivet i Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, idet de enkelte poster dog indgår i opgørelsen til deres værdi ifølge nærværende årsregnskab.

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, kontraktiskonteringskreditter, indlånskonti i debet og lignende udlån.

Gennemsnitlige balancetal m.v. i regnskabsåret opgjort
dag-til-dag (udgangspunkt i foregående regnskabsårs
status)

Beløb

1.000 kr.

Gennemsnitssaldi

Aktiver

| | |
|--|---|
| 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos central- banker 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 Opskrivningshænlæggelser | 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 |

| Supplerende oplysninger. Vedrørende kapitalandele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt. | Beløb |
|--|-----------|
| | 1.000 kr. |
| A. Beholdning af instituttets erhvervede kapitalandele ¹⁾ | 1 |
| B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger | 2 |
| - kapitalandele i andre kredit- eller finansieringsinsti- tutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 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 kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt. | Beløb |
|--|-----------|
| | 1.000 kr. |
| A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾ | 1 |
| B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger | 2 |
| - kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter BSL § 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.

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

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

Til opfyldelse heraf haves

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

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

*) Opgørelse af reducerede gælds- og garantiforpligtelser:

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

| Supplerende oplysninger. Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5 | Beløb |
|---|-----------|
| | 1.000 kr. |
| A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi | 1 |
| B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger | 2 |
| C. Belånte egne aktier til nominal værdi | 3 |
| D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi | 4 |
| E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/FB5, post 8.1) (3 dec.) | 5 |

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 - 1.000 kr.
5. Andel af selskabets aktie-/anpartskapital - %
6. Bogført til - 1.000 kr.
7. Efterstillede kapitalindskud - 1.000 kr.
8. Bogført til - 1.000 kr.
9. Øvrige tilgodehavender - 1.000 kr.

Supplerende oplysninger

Aktier/anpart 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 - 1.000 kr.
5. Andel af selskabets aktie-/anpartskapital - %
6. Bogført til - 1.000 kr.
7. Efterstillede kapitalindsud - 1.000 kr.
8. Bogført til - 1.000 kr.
9. Øvrige tilgodehavender - 1.000 kr.

Supplerende oplysninger

Beholdning af aktier/anparter 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 - 1.000 kr.
5. Bogført til - 1.000 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 - 1.000 kr.
5. Bogført til - 1.000 kr.
6. Efterstillede kapitalindskud - 1.000 kr.
7. Bogført til - 1.000 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 - 1.000 kr.
3. Kurs ultimo
4. Bogført beløb - 1.000 kr.

Stk. 4. Under post 4.2. Andre udlån føres pantebreve, 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 børsmæglerselskaber 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. § 4, stk. 2, 1. led i lov om gældsbreve, 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.

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 - 1.000 kr.
4. Nominel beholdning af garantibeviser - 1.000 kr.
5. Nominel beholdning af andelsbeviser - 1.000 kr.
6. Nominel beholdning af ansvarlig indskudskapital - 1.000 kr.

Instituttets navn

_____, den 19

(direktionens underskrift)

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 - 1.000 kr.
3. Kurs ultimo
4. Valutakurs ultimo
5. Bogført beløb - 1.000 kr.

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19____

Beløb

1.000 kr.

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

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19_____

Beløb

1.000 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 | |
| 5.1 Afgiven garantiprovision | <u>20</u> |
| 5.2 Afgivne gebyrer og andre provisionsudgifter | <u>21</u> |
| I alt afgivne gebyrer og provisionsudgifter | <u>22</u> |
| B. Netto rente- og gebyrindtægter | <u>23</u> |
| 6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾ | |
| 6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-) | <u>24</u> |
| 6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-) | <u>25</u> |
| 6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-) | <u>26</u> |
| 6.4 Kursregulering af valuta (+/-) | <u>27</u> |
| 6.5 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-) | <u>28</u> |
| 6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-) | <u>29</u> |
| I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/-) | <u>30</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.

| Balance, fortsat | Beløb |
|---|-----------|
| PASSIVER | |
| | 1.000 kr. |
| 1. Gæld til kreditinstitutter | |
| 1.1 Gæld til centralbanker | 1 |
| 1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter | 2 |
| Gæld til kreditinstitutter i alt | 3 |
| 2. Indlån | |
| 2.1 Indlån på anfordring | 4 |
| 2.2 Indlån med opsigelsesvarsel | 5 |
| 2.3 Tidsindskud | 6 |
| 2.4 Særlige indlånsformer | 7 |
| Indlån i alt | 8 |
| 3. Udstedte obligationer m.v. | 9 |
| 4. Andre passiver | 10 |
| 5. Periodeafgrænsningsposter | 11 |
| 6. Hensættelser til omkostninger | |
| 6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser | 12 |
| 6.2 Hensættelser til eventualskatter | 13 |
| 6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger | 14 |
| Hensættelser til omkostninger i alt | 15 |
| 7. Efterstillede kapitalindskud | 16 |
| 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 |
| 8.6 Forskelsbeløb vedrørende konsolidering | 22 |
| Egenkapital i alt | 23 |
| Heraf minoritetsinteressers andel | 24 |
| Passiver i alt | 25 |

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19____

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

| | |
|--|----|
| 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v. | 1 |
| 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker | 2 |
| 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. | |
| 3.1 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 |

| Noter til koncernregnskabet 19____ | Beløb |
|---|-----------|
| | 1.000 kr. |
| Ad. resultatopgørelsens post 1.4 | |
| Øvrige renteindtægter m.v. | |
| 1.4.1 Terminspræmie af fondsterminsforretninger | 1 |
| 1.4.2 Terminspræmie af valutaterminsforretninger | 2 |
| 1.4.3 Renter af swapforretninger | 3 |
| 1.4.4 Andre øvrige renteindtægter m.v. | 4 |
| Øvrige renteindtægter m.v. i alt | 5 |
| Ad. resultatopgørelsens post 6.5 | |
| Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. | |
| 6.5.1 Kursregulering af fondsterminsforretninger (+/-) | 6 |
| 6.5.2 Kursregulering af valutaterminsforretninger (+/-) | 7 |
| 6.5.3 Kursregulering af swapforretninger (+/-) | 8 |
| 6.5.4 Kursregulering af optionsforretninger (+/-) | 9 |
| 6.5.5 Kursregulering af FRA's (+/-) | 10 |
| 6.5.6 Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-) | 11 |
| Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. i alt | 12 |
| Ad. resultatopgørelsens post 8.1 | |
| Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentant- skab | |
| 8.1.1 Lønninger og vederlag til bestyrelse | 13 |
| 8.1.2 Lønninger og vederlag til direktion | 14 |
| 8.1.3 Lønninger og vederlag til repræsentantskab | 15 |
| Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentant- skab i alt | 16 |
| Ad. aktivpost 2 | |
| Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker | |
| Forskellen mellem beholdningens anskaffelsessværdi og den højere markedsværdi på opgørelsestidspunktet | 17 |
| Ad. aktivpost 3 | |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. | |
| Fordelt efter deres restløbetid | |
| 1. Anfordringstilgodehavender | 18 |
| 2. Til og med 3 måneder | 19 |
| 3. Over 3 måneder og til og med et år | 20 |
| 4. Over et år og til og med 5 år | 21 |
| 5. Over 5 år | 22 |
| I alt | 23 |

| Ikke-balanceførte poster | Beløb |
|--------------------------|-----------|
| | 1.000 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 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).....

13

Ad. aktivpost 5.1

1.000 kr.

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs

14

5.1.2 Noteret på andre børser

15

5.1.3 Andre

16

Obligationer m.v. i alt

17

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

Finansielle
anlægsaktiver
1.000 kr.Finansielle
omsætningsaktiver
1.000 kr.

I alt

1.000 kr.

6.1 Noteret på Københavns
Fondsbørs1718

6.2 Noteret på andre børser

28196.3 Unoterede aktier, der
handles på et marked el-
ler i et markeds-lignende
system, hvor der fast-
sættes en pris, jf.
regnskabsbekendtgørel-
sens § 66, stk. 73920

6.4 Andre aktier

41021

6.5 Øvrige kapitalandele ..

51122

Aktier m.v. i alt

61223

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi ..

24b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾25c. Finansielle omsætningsaktiver, der ikke er værdiansat til
markedsværdi26d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾27

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

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.

Noter til koncernregnskabet 19____

Beløb

1.000 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

Beløb

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

| | Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter 1.000 kr. | Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder 1.000 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 koncernregnskabet 19_____

Beløb

1.000 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 |
|---|----|

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

| | Aktivpost 9.1 Goodwill 1.000 kr. | Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver 1.000 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

1.000 kr.

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomhederVærdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser 18

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomhederAktivpost 8.1
Kapitalandele i
kreditinstitutter
1.000 kr.Aktivpost 8.2
Kapitalandele i
andre virksomheder
1.000 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

1.000 kr.

Ad. Grunde og ejendomme

| | |
|--|---|
| a. Ejendomme, som koncernen har erhvervet til egen brug | 1 |
| b. Ejendomme, som koncernen har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet | 2 |
| c. Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsesværdi) | 3 |
| d. Andre ejendomsinteresser | 4 |
| A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+d) | 5 |
| B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditvirksomhed | 6 |
| C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditvirksomhed i procent af koncernens ansvarlige kapital (med 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⁾ Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

| | Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme 1.000 kr. | Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. 1.000 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 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 årsregnskabet 19__

Beløb

1.000 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. solvensprocent¹⁾

| | | |
|---|----|------|
| 1. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag | 13 | |
| 2. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v. ²⁾ | 14 | |
| 3. Vægtede aktiver uden for handelsbeholdningen | 15 | |
| 4. Vægtede poster under strengen | 16 | |
| 5. Vægtede poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen | 17 | |
| 6. Vægtede poster med markedsrisiko m.v. | 18 | |
| 7. Vægtede poster i alt (summen af post 3 til 6) | 19 | |
| 8. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, 3 dec. | 20 | pct. |
| 9. Solvensprocent efter reduktionsmetoden, 3 dec. ²⁾ | 21 | pct. |
| 10. Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt | 22 | pct. |

¹⁾ Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

²⁾ Beregnes ikke af institutter, der i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

Noter til koncernregnskabet 19____

Beløb

1.000 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 | 12 |
| 1.1.2 Til og med 3 måneder | 13 |
| 1.1.3 Over 3 måneder og til og med et år | 14 |
| 1.1.4 Over et år og til og med 5 år | 15 |
| 1.1.5 Over 5 år | 16 |
| I alt | 17 |

Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4

Fordelt efter restløbetid

| | Passivpost 2.2 Indlån med op- sigelsesvarsel 1.000 kr. | Passivpost 2.3 Tidsindskud 1.000 kr. | Passivpost 2.4 Særlige indlånsformer 1.000 kr. |
|---|---|--|---|
| 2.2.1 Til og med 3 måneder | 1 | 6 | 18 |
| 2.2.2 Over 3 måneder og til og med et år ... | 2 | 7 | 19 |
| 2.2.3 Over et år og til og med 5 år..... | 3 | 8 | 20 |
| 2.2.4 Over 5 år | 4 | 9 | 21 |
| I alt | 5 | 10 | 22 |

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

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

Ad. passivpost 6

| | |
|--|----|
| Heraf udgør forskelsbeløb vedrørende konsolidering | 28 |
|--|----|

Ad. passivposterne 1-7

| | |
|--|----|
| De i koncernregnskabet indgåede virksomheders samlede gæld til dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet | 29 |
|--|----|

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

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

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.

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

1.000 kr.

Kapitaliserede værdi af pensionstilsagn

a. Ubetingede pensionstilsagn

4

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

| Supplerende oplysninger Vedrørende kvalificerede andele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt. | Beløb |
|--|-----------|
| | 1.000 kr. |
| A. Beholdning af kvalificerede andele ¹⁾ | 1 |
| B. Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgshandlinger | 2 |
| - kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 6 | 3 |
| - kvalificerede andele i andre kredit- eller finansierings- institutter fratrukket i koncernens ansvarlige kapital efter BSL § 21a, stk. 7 | 4 |
| - kapitalandele i dattervirksomheder, der driver forsikrings- virksomhed, og som ikke indgår i den konsoliderede kapital- dækningsopgørelse | 5 |
| - kapitalandele i 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.

Soliditet i henhold til § 21 i lov om banker og sparekasser m.v.

Beløb

1.000 kr.

| | |
|---|----|
| 1. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag | 1 |
| 2. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v. ¹⁾ | 2 |
| 3. Vægtede aktiver uden for handelsbeholdningen | 3 |
| 4. Vægtede poster under strengen | 4 |
| 5. Vægtede poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen | 5 |
| 6. Vægtede poster med markedsrisiko m.v. | 6 |
| 7. Vægtede poster i alt (summen af post 3 til 6) | 7 |
| 8. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, 3 dec. | 8 |
| 9. Solvensprocent efter reduktionsmetoden, 3 dec. ¹⁾ | 9 |
| 10. Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt | 10 |

¹⁾ Beregnes ikke af institutter, der i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

Anm. De enkelte punkter opgøres som angivet i Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter, idet de enkelte poster dog indgår i opgørelsen til deres værdi ifølge nærværende årsregnskab.

| Supplerende oplysninger Vedrørende egne aktier m.v. Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 5 | Beløb |
|---|-----------|
| | 1.000 kr. |
| A. Beholdning af egne aktier til nominal værdi | 1 |
| B. Beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgforretninger | 2 |
| C. Belånte egne aktier til nominal værdi | 3 |
| D. I alt korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi | 4 |
| E. Korrigeret beholdning af egne aktier og belånte egne aktier til nominal værdi i procent af aktiekapital (100 x D/KB4, post 8.1) (3 dec.) | 5 |

| Supplerende oplysninger Vedrørende kapitalandele Bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 2. pkt. | Beløb |
|--|-----------|
| | 1.000 kr. |
| A. Beholdning af koncernens erhvervede kapitalandele ¹⁾ | 1 |
| B. Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger | 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.

Ch.reg.nr.

KB24

koncernens navn

_____ , den 19

(direktionens underskrift)

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

Bank- og sparekasselovens § 28.

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

| Resultatopgørelse for regnskabsåret 19__ | Beløb |
|---|-----------|
| | 1.000 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 |

| Resultatopgørelse for regnskabsåret 19____ | Beløb |
|---|-----------|
| | 1.000 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 | |
| 5.1 Afgiven garantiprovision | 20 |
| 5.2 Afgivne gebyrer og andre provisionsudgifter | 21 |
| I alt afgivne gebyrer og provisionsudgifter | 22 |
| B. Netto rente- og gebyrindtægter | 23 |
| 6. Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.¹⁾ | |
| 6.1 Kursregulering af obligationer m.v. (+/-) | 24 |
| 6.2 Kursregulering af aktier m.v. (+/-) | 25 |
| 6.3 Kursregulering af pantebreve m.v. (+/-) | 26 |
| 6.4 Kursregulering af valuta (+/-) | 27 |
| 6.5 Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. (+/-) | 28 |
| 6.6 Regulering vedrørende pensionspuljer (+/-) | 29 |
| I alt kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. (+/-) | 30 |

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.

| Balance, fortsat | Beløb |
|---|-----------|
| PASSIVER | |
| | 1.000 kr. |
| 1. Gæld til kreditinstitutter | |
| 1.1 Gæld til centralbanker | 1 |
| 1.2 Gæld til øvrige kreditinstitutter | 2 |
| Gæld til kreditinstitutter i alt | 3 |
| 2. Indlån | |
| 2.1 Indlån på anfordring | 4 |
| 2.2 Indlån med opsigelsesvarsel | 5 |
| 2.3 Tidsindskud | 6 |
| 2.4 Særlige indlånsformer | 7 |
| Indlån i alt | 8 |
| 3. Udstedte obligationer m.v. | 9 |
| 4. Andre passiver | 10 |
| 5. Periodeafgrænsningsposter | 11 |
| 6. Hensættelser til omkostninger | |
| 6.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser | 12 |
| 6.2 Hensættelser til eventualskatter | 13 |
| 6.3 Øvrige hensættelser til omkostninger | 14 |
| Hensættelser til omkostninger i alt | 15 |
| 7. Efterstillede kapitalindskud | 16 |
| 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 |
| 8.6 Forskelsbeløb vedrørende konsolidering | 22 |
| Egenkapital i alt | 23 |
| Heraf minoritetsinteressers andel | 24 |
| Passiver i alt | 25 |

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 afledte finansielle instrumenter m.v. 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 afledte finansielle instrumenter m.v.

§ 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.

Balance pr. ultimo regnskabsåret 19__

Beløb

AKTIVER

1.000 kr.

| | |
|--|----|
| 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker m.v. | 1 |
| 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker | 2 |
| 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. | |
| 3.1 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 |

Noter til koncernregnskabet 19____

Beløb

1.000 kr.

Ad. resultatopgørelsens post 1.4

Øvrige renteindtægter m.v.

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

Ad. resultatopgørelsens post 6.5

Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v.

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

Ad. resultatopgørelsens post 8.1

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab

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

Ad. aktivpost 2

Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker

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

Ad. aktivpost 3

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

Fordelt efter deres restløbetid

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

Ikke-balanceførte poster

Beløb

1.000 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 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).....

13

Ad. aktivpost 5.1

1.000 kr.

Obligationer m.v.

5.1.1 Noteret på Københavns Fondsbørs

14

5.1.2 Noteret på andre børser

15

5.1.3 Andre

16**Obligationer m.v. i alt**17

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.Finansielle
anlægsaktiver
1.000 kr.Finansielle
omsætningsaktiver
1.000 kr.

I alt

1.000 kr.

6.1 Noteret på Københavns
Fondsbørs1718

6.2 Noteret på andre børser

28196.3 Unoterede aktier, der
handles på et marked el-
ler i et markeds-lignende
system, hvor der fast-
sættes en pris, jf.
regnskabsbekendtgørel-
sens § 66, stk. 73920

6.4 Andre aktier

41021

6.5 Øvrige kapitalandele ..

51122**Aktier m.v. i alt**61223

Ad. aktivpost 6

Aktier m.v.

a. Finansielle omsætningsaktiver værdiansat til markedsværdi ..

24b. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under a og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾25c. Finansielle omsætningsaktiver, der ikke er værdiansat til
markedsværdi26d. Forskellen mellem købsprisen på finansielle omsætningsakti-
ver under c og den højere markedsværdi på opgørelsestids-
punktet ¹⁾27

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

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

1.000 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 | Beløb |
|----------------------------------|-------|-------|
|----------------------------------|-------|-------|

Ad. aktivpost 7

Kapitalandele i associerede virksomheder og
øvrige betydende kapitalandele

Specifikation af finansielle anlægsaktiver

| | Aktivpost 7.1 Kapitalandele i kreditinstitutter 1.000 kr. | Aktivpost 7.2 Kapitalandele i andre virksomheder 1.000 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

1.000 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 |
|---|----|

Noter til koncernregnskabet 19__

Beløb

Beløb

Ad. aktivpost 9

Immaterielle aktiver

| | Aktivpost 9.1 Goodwill 1.000 kr. | Aktivpost 9.2 Øvrige immaterielle aktiver 1.000 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

1.000 kr.

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomhederVærdien af beholdningen af noterede aktier til de officielle ultimokurser 18

Ad. aktivpost 8

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

| | Aktivpost 8.1 Kapitalandele i kreditinstitutter 1.000 kr. | Aktivpost 8.2 Kapitalandele i andre virksomheder 1.000 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 |
|--|-----------|
| | 1.000 kr. |
| Ad. Grunde og ejendomme | |
| a. Ejendomme, som koncernen har erhvervet til egen brug | 1 |
| b. Ejendomme, som koncernen har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet | 2 |
| c. Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsesværdi) | 3 |
| d. Andre ejendomsinteresser | 4 |
| A. Ejendomsinteresser i alt (a+b+d) | 5 |
| B. Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditvirksomhed | 6 |
| C. Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditvirksomhed i procent af koncernens ansvarlige kapital (med 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⁾ Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

Stk. 2. Posten omfatter forudbetalte og tilgodehavende renter, herunder fradrag som følge af for meget indbetalt acontoskat, provision, husleje samt afgivne deposita, 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.

Noter til koncernregnskabet 19____

Beløb

Beløb

Ad. aktivpost 10

Materielle aktiver

| | Aktivpost 10.1 Grunde og ejendomme 1.000 kr. | Aktivpost 10.2 Maskiner og inventar m.v. 1.000 kr. |
|--|---|---|
| A. Anskaffelsesværdi primo | 1 | 18 |
| a. Årets tilgang | 2 | 19 |
| b. Årets afgang | 3 | 20 |
| c. Årets valutakursregulering (+/-) | 4 | 21 |
| B. Anskaffelsesværdi ultimo på aktiver i behold | 5 | 22 |
| 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. Afskrivninger primo | 11 | 23 |
| a. Årets afskrivninger | 12 | 24 |
| b. Årets nedskrivninger | 13 | 25 |
| c. Tilbageført af- og nedskrivning | 14 | 26 |
| d. Valutakursregulering af af- og nedskrivning (+/-) | 15 | 27 |
| F. Afskrivninger ultimo på aktiver i behold | 16 | 28 |
| G. Bogført værdi ultimo (B + D - F) | 17 | 29 |
| Herudover er der i løbet af regnskabsåret foretaget straks- afskrivninger på maskiner og inventar m.v. på i alt | | 30 |

Noter til årsregnskabet 19____

Beløb

1.000 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. solvensprocent¹⁾

| | | |
|---|----|------|
| 1. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag | 13 | |
| 2. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko m.v. ²⁾ | 14 | |
| 3. Vægtede aktiver uden for handelsbeholdningen | 15 | |
| 4. Vægtede poster under strengen | 16 | |
| 5. Vægtede poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen | 17 | |
| 6. Vægtede poster med markedsrisiko m.v. | 18 | |
| 7. Vægtede poster i alt (summen af post 3 til 6) | 19 | |
| 8. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, 3 dec. | 20 | pct. |
| 9. Solvensprocent efter reduktionsmetoden, 3 dec. ²⁾ | 21 | pct. |
| 10. Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt | 22 | pct. |

¹⁾ Opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse af 22. december 1995 om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter.

²⁾ Beregnes ikke af institutter, der i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 36 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

Noter til koncernregnskabet 19_____

Beløb

1.000 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 | 12 |
| 1.1.2 Til og med 3 måneder | 13 |
| 1.1.3 Over 3 måneder og til og med et år | 14 |
| 1.1.4 Over et år og til og med 5 år | 15 |
| 1.1.5 Over 5 år | 16 |
| I alt | 17 |

Ad. passivpost 2.2, 2.3 og 2.4

Fordelt efter restløbetid

| | Passivpost 2.2 Indlån med op- sigelsesvarsel 1.000 kr. | Passivpost 2.3 Tidsindsud 1.000 kr. | Passivpost 2.4 Særlige indlånsformer 1.000 kr. |
|---|---|---|---|
| 2.2.1 Til og med 3 måneder | 1 | 6 | 18 |
| 2.2.2 Over 3 måneder og til og med et år ... | 2 | 7 | 19 |
| 2.2.3 Over et år og til og med 5 år..... | 3 | 8 | 20 |
| 2.2.4 Over 5 år | 4 | 9 | 21 |
| I alt | 5 | 10 | 22 |

Ad. passivpost 3

Udstedte obligationer m.v.

Fordelt efter restløbetid

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

Ad. passivpost 6

| | |
|--|----|
| Heraf udgør forskelsbeløb vedrørende konsolidering | 28 |
|--|----|

Ad. passivposterne 1-7

| | |
|--|----|
| De i koncernregnskabet indgåede virksomheders samlede gæld til dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet | 29 |
|--|----|

Ch.reg.nr.

KD18

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)

Noter til koncernregnskabet 19____

Beløb

| Ad. antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltids- beskæftigede (med 3 dec.) | Antal |
|--|-----------|
| 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 | 1.000 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> |

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

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.

- 7) Konsoliderede virksomheder: Selskabet og de dattervirksomheder, hvis regnskaber indgår ved konsolidering i selskabets koncernregnskab.
- 8) Associerede virksomheder: Virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, men i hvilke instituttet og dets eventuelle dattervirksomheder hver for sig eller samlet besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse. Et institut formodes at udøve betydelig indflydelse på en virksomhed, hvis instituttet og dets eventuelle dattervirksomheder besidder 20 pct. eller mere af stemmerettighederne i virksomheden.
- 9) Tilknyttede virksomheder: Et instituts dattervirksomheder, dets moderselskaber og moderselskabernes øvrige dattervirksomheder.
- 10) Kapitalinteresser: En virksomheds direkte eller indirekte besiddelse af 20 pct. eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, jf. § 37a, stk. 5 i lov om banker og sparekasser.
- 11) 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.

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

§ 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 afledte finansielle instrumenter m.v. 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, herunder finansieringstillæg som følge af restskat, 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.

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. § 118, stk. 4, 3. pkt.

§ 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, og garantikapital i sparekasseaktieselskaber, jf. § 52d, stk. 2, 2. pkt i lov om banker og sparekasser.

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-, af- og nedskrivninger.

§ 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 lov om banker og sparekasser § 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. § 78, 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. § 39, stk. 2 i lov om banker og sparekasser, 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 kationer.

Stk. 3. Under post 1.1. Garantier føres endvidere importremburser og bekræftede eksportremburser. Lange remburser 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 vekslers 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. § 66, stk. 5 og 6 samt § 68, stk. 2,
4. indekstillaeg på aktiver,
5. terminspræmie af fonds- og valutaterminsforretninger og
6. fradrag som følge af for meget indbetalt acontoskat.

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 børsmæglerselskaber 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 fradrag som følge af for meget indbetalt a conto skat.

Stk. 10. Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres f.eks. renter fra swapforretninger opgjort netto.

Stk. 11. Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres endvidere terminspræmie, jf. definitionen i § 2, nr. 31, opgjort netto af fonds- og valutaterminsforretninger. Værdireguleringer af terminsforretninger hidrørende fra renteændringer efter forretningens indgåelse føres under post 6.5. Kursregulering af afledte finansielle instrumenter m.v. Værdireguleringer af terminsforretninger hidrørende fra valutakursændringer efter forretningens indgåelse føres under post 6.4. Kursregulering af valuta.

Stk. 12. Den i § 40, stk. 11, anførte nettoterminspræmie beregnes af såvel afviklede som uafviklede fonds- og valutaterminsforretninger. Terminspræmierne periodiseres over forretningernes løbetid.

Stk. 13. Tilbageføring af tidligere års tilskrevne renter må ikke finde sted. Indtægtsføring af renter skal ophøre, såfremt renten kan anses for uerholdelig. Indgår renten alligevel på et senere tidspunkt, skal den indtægtsføres under den til tilgodehavendet hørende renteindtægtspost.

Stk. 14. Rente betragtes som uerholdelig i følgende tilfælde:

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

- 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.
- 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.

Stk. 15. Uanset bestemmelserne i § 40, stk. 14, betragtes renten ikke som uerholdelig i tilfælde, hvor stillede sikkerheder kan dække såvel hovedstol som tilskrevne renter.

§ 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,
4. indekstillæg på passiver og
5. finansieringstillæg som følge af restskat.

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 samt finansieringstillæg som følge af restskat.

§ 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. § 78.

§ 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 rembursprovision. Videregiven garantiprovision til andre kredit- eller finansieringsinstitutter føres under post 5.1. Afgiven garantiprovision.

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.

Under post 5.1. Afgiven garantiprovision føres afgivne eller videregivne garantiprovisioner, herunder rembursprovisioner.

Stk. 2. Under post 5.2. Afgivne gebyrer og andre provisionsudgifter føres alle øvrige afgivne provisioner, herunder afgivne provisioner ved formidlede udlandsudlån, inkassoprovision m.v samt gebyrer og kurtage ved handel med valuta, værdipapirer, futures og optioner 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. 7. 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 tilgodehavender bortset fra indtægtsført underkurs eller udgiftsført overkurs, der jf. § 40, stk. 1, føres under resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v.

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

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 afledte finansielle instrumenter m.v. 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 immaterielle og materielle aktiver.

Post 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver omfatter afskrivninger på aktiver posteret under aktivpost 9. 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 efter de i § 58 angivne regler. 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. 17, 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. § 78, 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. § 78, 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. Korrektioner til nedskrivninger 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. jubilæumsgratualer, 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 udgiftsførsel af immaterielle aktiver straks i anskaffelsesåret, jf. § 60, stk. 1, samt 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.

- 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.
- 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.

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

§ 54 Resultatopgørelsens post 15. Skat.

Skat af årets indkomst beregnes af den forventede skattepligtige indkomst på grundlag af gældende skattesats og føres under post 15.1. Beregnet skat af årets indkomst. Tillæg eller fradrag som følge af tidspunktet for betalingen af skatten bogføres under post 2.5. Øvrige renteudgifter m.v. henholdsvis post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. samme år, som den forventede skat afsættes.

Stk. 2. 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 afsættes med udgangspunkt i gældende skattesats og passiveres under passivpost 6.2. Hensættelser til eventualskatter.

Stk. 3. 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. 4. 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. 5. 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. § 100.

Stk. 6. En forøgelse af den udskudte skat skal anføres med positivt fortegn, mens en formindskelse anføres med negativt fortegn.

Stk. 7. 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. Bestemelsen om fortegn i stk. 6 finder tilsvarende anvendelse. Regulering af tillæg/fradrag på grund af efterreguleringen bogføres under øvrige renteudgifter/renteindtægter i samme år, som den forøgede/reducerede skat føres som efterregulering af tidligere års skat.

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 §§ 38, 39 og 39a i lov om banker og sparekasser.

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.

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. Afskrivningerne føres under resultatopgørelsens post 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver. Udgiftsførsel straks i anskaffelsesåret føres under 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. Opskrivningsshenlæggelser. Der kan kun disponeres over opskrivningsshenlæggelser som anført i stk. 3 og 4.

Stk. 3. Opskrivningshenlæggelsen skal opløses, hvis det opskrevne aktiv realiseres eller udgår af driften, eller hvis forudsætningen for opskrivningen ikke længere er til stede. Opløsningen skal ske direkte som en regulering af passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser. Opskrivningshenlæggelsen eller dele heraf kan kun føres til indtægt i resultatopgørelsen, i det omfang den udgør en realiseret fortjeneste, og skal i så fald opføres under resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter.

Stk. 4. Hele opskrivningshenlæggelsen eller en del af denne kan i institutter, der er aktieselskaber, til enhver tid overføres til selskabets aktiekapital under passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital, jf. dog § 29, stk. 1 i lov om aktieselskaber.

§ 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, stk. 1, 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 forholdsmæssigt over værdipapirets løbetid. Denne afskrivning foretages under resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter 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.

Stk. 7. Uanset bestemmelserne i stk. 1 til 6 kan unoterede aktier, der handles på et marked eller i et markedslignende system, hvor der fastsættes en pris, opføres til markedsværdi, dog ikke højere end den regnskabsmæssige indre værdi. Kursregulering af sådanne unoterede aktier føres under resultatopgørelsens post 6.2. Kursregulering af aktier m.v.

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. Hensættelseskontoen opdeles i to dele:

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

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

Stk. 7. Hensættelserne samt rubriceringen af disse skal foretages efter en vurdering af fradrag for eventuelle stillede sikkerheder. Det er således ikke et krav, at der skal hensættes, hvis det vurderes, at de stillede sikkerheder kan dække engagementet.

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

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

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

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

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

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

- 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.
- 31) Terminspræmie: Ved terminspræmie forstås forskellen mellem en fonds- eller valutaterminsforretnings værdi opgjort til den aftalte terminskurs og værdien opgjort til den tilsvarende spotkurs på indgåelsestidspunktet. Terminspræmien kan være såvel positiv som negativ.

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

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

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

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

Stk. 15. Valutakursreguleringer af hensættelser i fremmed valuta føres under resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af valuta.

Stk. 16. Ved hensættelser på ikke-balanceførte poster føres et til hensættelsen svarende beløb 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. 17. Hensættelser kan tilbageføres, når begrundelsen for den foretagne hensættelse ikke længere består.

Stk. 18. Reguleringer i henhold til stk. 1-5 og stk. 16-17 føres netto under resultatopgørelsens post 11. Afskrivninger og hensættelser på debitorer (netto).

§ 68 Fast forrentede tilgodehavender, herunder pantebreve, 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 tilgodehavender, herunder pantebreve.

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

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

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

Stk. 3. Uafviklede valutaterminsforetninger 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 fondsterminsforetninger 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.

Bestemmelser vedrørende undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger.

- § 74 Uanset bestemmelserne i § 65, § 66 og § 68 kan værdiregulering af fast forrentede aktiver, undlades i de tilfælde, hvor disse aktiver afdækker renterisikoen på et fast forrentet passiv således, at instituttets gældsforpligtelse i en realisationssituation fuldt ud vil kunne indfries ved en realisation af de modsvarende aktiver. Ved undladelse af værdiregulering skal instituttet fremsende en skriftlig redegørelse herom til Finanstilsynet. Værdiregulering af fast forrentede aktiver kan ligeledes mod fremsendelse af en redegørelse til Finanstilsynet undlades i de tilfælde, hvor instituttet anvender fast forrentede passiver til afdækning af de pågældende fast forrentede aktiver.

Stk. 2. Uanset bestemmelserne i §§ 69-73 skal værdiregulering af afledte finansielle instrumenter undlades, hvis forretningerne anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver, jf. § 76. Det forudsættes, at de pågældende passiver ikke tillige er anvendt til afdækning af renterisikoen på fast forrentede aktiver, således at instituttet har undladt værdiregulering i henhold til reglerne i stk. 1.

Stk. 3. Uanset bestemmelserne i § 66, § 68 samt §§ 69-73 skal værdiregulering af fast forrentede udlån (herunder fast forrentede pantebreve), fast forrentede unoterede værdipapirer samt afledte finansielle instrumenter undlades i de tilfælde, hvor de afledte finansielle instrumenter anvendes til afdækning af renterisikoen på de fast forrentede udlån (herunder fast forrentede pantebreve) og fast forrentede unoterede værdipapirer, jf. § 76. Det forudsættes, at de pågældende aktiver og afledte finansielle instrumenter ikke samtidig anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver eller renterisikomæssigt er afdækket af fast forrentede passiver.

- § 75 Ved undladelse af værdiregulering forstås, at forretningen optages til den værdi, hvortil den var opført på det tidspunkt, hvor afdækningen startede.
- § 76 For at der kan være tale om afdækning som anført i § 74, stk. 2 og 3, skal følgende betingelser være opfyldt:
- Afdækningsforretningen skal dække eller eliminere en væsentlig del af renterisikoen på den afdækkede position. Det vil sige, at der skal være en høj grad af sandsynlighed for, at ændringer i markedsværdien af afdækningsforretningen/-forretningerne og modsatrettede ændringer i markedsværdien af den/de afdækkede forretninger har en meget stor korrelation, således at afdækningen kan siges at være effektiv.
 - Den afdækkede og den afdækkende forretning (eventuelt delforretning) skal kunne opgøres individuelt (en til en afdækning) eller gruppevis.

- Der skal være en klar skelnen mellem afdækningsforretninger og forretninger, der ikke anvendes til afdækning. Dette indebærer blandt andet, at en afdækningsforretning (eventuelt en specificeret delforretning) skal være fastsat som værende til afdækning, og at der skal være forretningsgange for, hvornår en forretning går ind eller ud af gruppen af afdækningsforretninger.

§ 77 Instituttet skal i årsregnskabet beskrive de metoder, man anvender til risikostyring, herunder hvorledes man sikrer opfyldelsen af de i § 76 anførte kriterier.

Kapitel 8

Den indre værdis metode.

§ 78 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 § 116, stk. 4, 5 og 6, § 117 og § 118. 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 § 116, stk. 4, finder dog kun anvendelse, såfremt de nødvendige oplysninger er kendte.

Kapitel 9

Bestemmelser om
indholdet af noterne.

Generelle bestemmelser.

- § 79 Ud over de i FC-skemaerne angivne noter, skal de i §§ 82-105 angivne oplysninger fremgå af noter til årsregnskabet.
- § 80 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).
- § 81 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.
- § 82 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 § 32, stk. 1 i lov om banker og sparekasser, jf. § 32, stk. 3, 1. pkt. i lov om banker og sparekasser, skal anføres i noterne og behørigt begrundes, ligesom deres indvirkning, herunder så vidt muligt den beløbsmæssige indvirkning, på instituttets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og på resultatet skal angives.

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

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

Noter til aktivposter.

- § 83 Værdien af aktier eller andre kapitalandele erhvervet som led i medvirken ved omstruktureringer af erhvervsvirksomheder, jf. § 1a, stk. 1 i lov om banker og sparekasser, skal angives.
- § 84 Hvis et institut i regnskabsåret har foretaget opskrivninger af anlægsaktiver, jf. § 62 og 63, skal begrundelsen angives.
- § 85 Hvis kapitalandele i dattervirksomheder eller associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele er værdiansat ved hjælp af indre værdis metoder, jf. § 64, skal det anføres, at denne metode er anvendt.

§ 3 Pengeinstitutter, selskaber omfattet af lov om visse kreditinstitutter og filialer af kreditinstitutter med hjemsted uden for Den Europæiske Union, bortset fra lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, skal udarbejde:

1. årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9 samt § 152, FC-skemaerne og bilag 5 samt årsberetning,
2. foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9 samt § 151, FB-skemaerne og bilag 5,
3. kvartalsvise og halvårlige regnskaber, jf. kapitel 12 samt § 150, FE-skemaerne, bilag 3, bilag 4 og bilag 5 og
4. månedlige balancer, jf. kapitel 11 samt §§ 148-149, bilag 2 og FA-skemaerne.

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

1. årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9 samt § 152, FC-skemaerne og bilag 5 samt årsberetning og FB-skemaerne 27-30,
2. halvårlige regnskaber, jf. kapitlerne 12-13 og FE-skemaerne og bilag 5,
3. balancer m.v. ved udløbet af hvert kvartal, jf. kapitel 11 og kapitel 13 samt bilag 1.

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.

- § 86 Institutter, der har undladt værdiregulering af fast forrentede aktiver i henhold til bestemmelsen i § 74, stk. 1, skal, for hver enkelt aktivpost, anføre det bogførte beløb, købsprisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der er værdiansat i henhold til § 74, stk. 1. Endvidere skal arten og den nominelle værdi, den bogførte værdi samt markedsværdien af de til disse aktiver knyttede passiver anføres ud for hver enkelt aktivpost.
- § 87 Instituttet skal, for hver enkelt aktivpost, anføre det bogførte beløb, købsprisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der renterisikomæssigt er afdækket med afledte finansielle instrumenter, jf. bestemmelsen i § 74, stk. 3. Ud for hver enkelt aktivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den bogførte værdi samt markedsværdien af de afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisiko på den afdækkede del af aktivposten. Sidstnævnte opgørelse udspecificeres på de enkelte kategorier af afledte finansielle instrumenter.
- § 88 Til aktivpost 9.2. Øvrige immaterielle aktiver skal væsentlige beløb forklares, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.
- § 89 Til aktivpost 12. Andre aktiver anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.
- § 90 Til aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter anføres de vigtigste enkeltposter, herunder som minimum tilgodehavende rente.

Noter til passivposter.

- § 91 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.
- § 92 Instituttet skal for hver enkelt passivpost, anføre det bogførte beløb, den nominelle værdi samt markedsværdien for de passiver, der renterisikomæssigt er afdækket af afledte finansielle instrumenter, jf. bestemmelsen i § 74, stk. 2. Ud for hver enkelt passivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den bogførte værdi samt markedsværdien af de afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisikoen på den afdækkede del af passivposten. Sidstnævnte opgørelse udspecificeres på de enkelte kategorier af afledte finansielle instrumenter.
- § 93 Til passivpost 4. Andre passiver anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.
- § 94 Til passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter anføres de vigtigste enkeltposter, herunder som minimum skyldig rente.
- § 95 Til passivpost 6.3. Øvrige hensættelser til omkostninger anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 96 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 og
- 2) en angivelse af den del af de efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af den ansvarlige kapital.

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

- 1) Lånets størrelse, den valuta det er 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.

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

§ 98 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.

§ 99 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.

§ 100 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.

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

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

Stk. 2. Uanset bestemmelsen i stk. 1 skal instituttet give oplysning om det samlede honorar for det forløbne regnskabsår til den revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision samt til revisionsvirksomhedens dattervirksomheder. Endvidere skal det oplyses, hvor stor en del af dette honorar der angår andre ydelser end revision.

- § 103 Til resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.
- § 104 Til resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.
- § 105 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.

§ 106 Moderselskaber skal udarbejde et koncernregnskab og en koncernberetning.

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

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

Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.

§ 107 Et institut der er moderselskab, og som ikke har udstedt værdipapirer, der er optaget til officiel notering på en fondsbørs i en stat inden for den Europæiske Union eller et land, som Fællesskabet har indgået aftale med, kan undlade at udarbejde koncernregnskab og koncernberetning, hvis følgende betingelser alle 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, inden for Den Europæiske Union eller et land som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor koncernregnskabet udarbejdes og revideres efter lovgivningen i denne medlemsstat,
- 3) det i nr. 2 nævnte moderselskab er et kreditinstitut, jf. § 2, nr. 2,

- 4) instituttets bestyrelse ikke 6 måneder inden regnskabsårets udgang, fra virksomhedsdeltagere der ejer mindst 10 pct. af selskabskapitalen, har modtaget krav om udarbejdelse af koncernregnskab,
- 5) instituttet sammen med sit årsregnskab offentliggør:
- a) det i nr. 2 nævnte koncernregnskab og
 - b) summen af beløbene for følgende indtægtsposter for den koncern, der friholdes for udarbejdelse af koncernregnskab efter denne paragraf:
 - post 1: Renteindtægter 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 navn og hjemsted for det moderselskab, der udarbejder det i nr. 2 nævnte koncernregnskab, og dels anfører, at denne paragraf er bragt i anvendelse.

Udeholdelse af koncernregnskabet.

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

Stk. 2. Andre dattervirksomheder end de i stk. 1 nævnte kan for et givet år udeholdes af koncernregnskabet, hvis Finanstilsynet i medfør af § 37a, stk. 14, jf. § 37a, stk. 8 i lov om banker og sparekasser, 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.

§ 109 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 § 37, stk. 5, jf. § 37a, stk. 10 i lov om banker og sparekasser og bestemmelserne i denne bekendtgørelses kapitel 13.

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

§ 111 Koncernregnskabet følger kalenderåret.

§ 112 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.

§ 113 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. § 112 finder anvendelse.

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

Konsolidering.

§ 115 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 § 117 og § 118, 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.

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

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

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

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

§ 117 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 § 31, stk. 2 i lov om banker og sparekasser, nævnte formål.

Stk. 4. Dattervirksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5, skal udarbejde årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9 samt § 152, FC-skemaerne, bilag 5 samt årsberetning.

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

1. årsregnskab på konsolideret basis, jf. kapitlerne 2-10 samt § 152 og KD-skemaerne samt årsberetning,
2. foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-10 samt § 151 og KB-skemaerne,
3. kvartalsvise og halvårlige regnskaber på konsolideret basis, jf. kapitlerne 10 og 12 samt § 150, bilag 3 og KE-skemaerne og
4. Månedlige balancer, jf. kapitlerne 9, 10 og 11 samt §§ 148-149, bilag 2-3, 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.

§ 118 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 anvendes på følgende måde

- 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. Øvrige hensættelser til omkostninger. Beløbet må i så fald kun indtægtsføres i resultatopgørelsen i det omfang, den forventede udgift eller ugunstige udvikling realiseres.

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

Pro rata-konsolidering.

- § 120 Ved pro rata-konsolidering i henhold til § 37a, stk. 11, 1. pkt. i lov om banker og sparekasser, finder §§ 109-112, §§ 115-118 og §§ 121-124 anvendelse med de fornødne tilpasninger.

Stk. 2. Ved pro rata-konsolidering i henhold til § 37a, stk. 11, 1. pkt. i lov om banker og sparekasser finder § 119 ikke anvendelse.

Noter.

- § 121 Udover de noter, der kræves i fællesform KD, skal noterne i det offentliggjorte koncernregnskab i det mindste indeholde:

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

- d) for virksomheder, der er fuldt konsoliderede i medfør af § 37a, stk. 11, 2. pkt. i lov om banker og sparekasser, oplysninger om de forhold, der ligger til grund for den fælles drift.
- 2) De samme oplysninger, som kræves under nr. 1, for de dattervirksomheder der jf. § 108 ikke indgår i koncernregnskabet. Tillige anføres for hver enkelt virksomhed begrundelsen for udeholdelsen fra koncernregnskabet. Endvidere anføres for hver enkelt dattervirksomhed:
- a) de konsoliderede virksomheders samlede tilgodehavender i virksomheden,
 - b) de konsoliderede virksomheders samlede gæld til virksomheden,
 - c) de konsoliderede virksomheders forpligtelser over for virksomheden ført under ikke-balanceførte poster,
 - d) størrelsen af koncernvirksomhedernes kapitalandel og
 - e) virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab,
- 3) a) Navn og hjemsted for de associerede virksomheder samt for de virksomheder, hvori koncernen har øvrige betydende kapitalandele og
- b) de konsoliderede virksomheders andel af kapitalen i de i litra a anførte associerede virksomheder m.v. samt de konsoliderede virksomheders gæld til og tilgodehavender i disse virksomheder.
- 4) a) Navn og hjemsted for de virksomheder, hvor der foretages pro rata-konsolidering i medfør af § 120,

- b) de forhold, der ligger til grund for den fælles ledelse og
 - c) andelen af kapital i hver enkelt af de under litra a nævnte virksomheder, som besiddes af de konsoliderede virksomheder.
- 5) a) Navn og hjemsted for de virksomheder, bortset fra de under 1-4 nævnte virksomheder, i hvilke koncernvirksomhederne besidder mindst 10 % af den samlede kapital og
- b) for hver enkelt af de under litra a angivne virksomheder størrelsen af koncernvirksomhedernes kapitalandel.
- 6) Hvorvidt den indre værdis metode anvendes til værdiansættelse af koncernens kapitalandele i datterselskaber samt i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.
- 7) Eventuelle resterende forskelsbeløb, jf. § 118, 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 § 116, 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 § 120.

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

§§ 82, 86-87, 89, 92-93, 96, 98, 102, stk. 2 og 103-105.

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

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

Kapitel 11

Bestemmelser om månedsbalancer m.v.

Indledende bestemmelser.

- § 125 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.

- § 126 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 valutaforskrifter.

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

- § 127 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.

§ 128 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 § 137, stk. 3.

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

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

Stk. 4. Forskellen mellem den i stk. 3 beregnede værdi af aktiver og passiver i fremmed valuta og værdien af de samme aktiver og passiver opgjort alene efter de principper, der er beskrevet i stk. 1 og 2, opføres som valutaagio, under kreditpost 5.1. Valutaagioen opgøres særskilt for mellemværender med henholdsvis valutaindlændinge og valutaudlændinge. Valutakursregulering af ikke-balanceførte poster må ikke påvirke kreditpost 5.1.

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

§ 129 I den 13. månedsindberetning, jf. § 149, værdiansættes posterne på samme måde som i det foreløbige årsregnskab, jf. dog § 137, stk. 3.

§ 130 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.

§ 131 Debetpost 3.6. Checks m.v.

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

§ 132 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.

§ 133 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.

§ 134 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. § 136, posteres, hvis de overgår til egen beholdning, også under debetpost 5.4. som mellemværender med valutaudlændinge.

§ 135 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.

§ 136 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.

§ 137 Kreditpost 5. Diverse driftsposter.

Valutaagio posteres under kreditpost 5.1., jf. det i § 128, 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 valuta-indlændinge 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.

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

Disse poster udfyldes ikke af filialer i udlandet.

Kapitel 2

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

§ 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.

§ 139 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. Fondsterminsforretninger i fremmed valuta opgøres på samme måde, idet de dog optages til de pr. ultimo måneden af Danmarks Nationalbank offentliggjorte valutakurser. Hvis udstederen af det underliggende værdipapir er valutaudlænding, posteres forretningen som et mellemværende med valutaudlændinge, mens den posteres som et mellemværende med valutaindlændinge, hvis udstederen af det underliggende værdipapir er valutaindlænding.

§ 140 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 valuta-positioner.

§ 141 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.

§ 142 Valutapositioner.

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

Kapitel 12

Bestemmelser om kvartals- og halvårsregnskaber.

- § 143 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.

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

- § 145 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.

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

- § 147 Aktiekøbs- og aktiesalgforretninger, jf. § 24, stk. 9 i lov om banker og sparekasser, opgøres på skemaerne FE7-9 (KE7-9) i overensstemmelse med de i bilag 3 anførte retningslinier.

Kapitel 13

Indsendelse og offentliggørelse.

§ 148 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. FA1-11 og FA13-14 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 KA13-14, 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.

§ 149 Den 13. månedsindberetning.

De i § 148, 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. § 148, stk. 4, 1. pkt., gælder også for den 13. månedsindberetning.

§ 150 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-FE18 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-KE12 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. § 37, stk. 5 i lov om banker og sparekasser, 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. 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. I de halvårsregnskaber, der offentliggøres i dagspressen, kan alle tal afrundes til hele mio. kr.

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

§ 151 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 Den Europæiske Union bortset fra de lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, 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.

§ 152 Endelige årsregnskaber.

Institutter herunder datterselskaber udarbejder de i § 36, stk. 1 i lov om banker og sparekasser nævnte regnskaber på fællesform FC.

Stk. 2. Koncerner udarbejder de i § 36, stk. 1 i lov om banker og sparekasser 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.

§ 153 Såfremt instituttet (koncernen) lader årsregnskabet trykke, skal dette omfatte hele det endelige årsregnskab og årsberetningen. Procentangivelser og lignende kan dog 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.

§ 154 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.

§ 155 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.

Stk. 2. Ved hver post i det offentliggjorte årsregnskab anføres sammenligningstal fra foregående års regnskab.

§ 156 Ønsker et institut, efter at have opfyldt kravet i lov om banker og sparekasser om offentliggørelse af årsregnskabet i dagspressen, herudover at give regnskabsoplysninger i forkortet form, er dette tilladt under forudsætning af, at det af såvel overskriften som offentliggørelsens helhedsindtryk klart fremgår, at der er tale om et sammendrag af regnskabstal. Endvidere angives, hvor offentligheden vederlagsfrit kan få det fuldstændige årsregnskab udleveret.

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

Kapitel 14

Overgangsbestemmelser.

- § 159 Opskrivningshensættelser foretaget før 1. januar 1991 behandles efter reglerne i § 62, dog således at beløbet tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægsaktiver.
- § 160 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.