

Lov om investeringsforeninger og specialforeninger(* 1)

LOV nr 476 af 10/06/1997 (Historisk)

Senere ændringer til forskriften

LOV Nr. 1053 af 23/12/1998 § 2

LBK Nr. 298 af 11/05/1999

Oversigt

- Kapitel 1 Indledende bestemmelser
- Kapitel 2 Godkendelse, vedtægter m.v.
- Kapitel 3 Generalforsamling, ledelse m.v.
- Kapitel 4 Almindelige bestemmelser
- Kapitel 5 Regnskab og revision
- Kapitel 6 Prospekt, oplysninger til investorerne og offentliggørelse af
- Kapitel 7 Investeringsbeviser m.v.
- Kapitel 8 Tilbagekaldelse af godkendelse, opløsning, fusion og spaltning
- Kapitel 9 Investeringsforeningers anbringelse
- Kapitel 10 Specialforeningers anbringelse
- Kapitel 11 Grænseoverskridende virksomhed
- Kapitel 12 Depotselskabet
- Kapitel 13 Tilsyn
- Kapitel 14 Delegations- og klagebestemmelser
- Kapitel 15 Straffebestemmelser m.v.
- Kapitel 16 Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Den fulde tekst

Lov om investeringsforeninger og specialforeninger(* 1)

VI MARGRETHE DEN ANDEN, af Guds Nåde Danmarks Dronning, gør vitterligt: Folketinget har vedtaget og Vi ved Vort samtykke stadfæstet følgende lov:

Kapitel 1

Indledende bestemmelser

§ 1. Denne lov finder anvendelse på investeringsforeninger,

- 1) som har til formål fra en videre kreds eller offentligheden at modtage midler, som under iagttagelse af et princip om risikospredning anbringes i værdipapirer i overensstemmelse med reglerne i kapitel 9, og
- 2) som på forlangende af en deltager skal indløse deltagerens andel af formuen med midler, der hidrører fra denne.

§ 2. Loven finder endvidere anvendelse på specialforeninger,

- 1) som har til formål fra et eller flere medlemmer, en videre kreds eller offentligheden at

modtage midler, som under iagttagelse af et princip om risikospredning anbringes i værdipapirer i overensstemmelse med reglerne i kapitel 10, og

- 2) som indløser en deltagers andel af formuen efter vedtægternes bestemmelse herom, jf. stk. 4-6.

Stk. 2. Ved specialforeninger forstås

- 1) placeringsforeninger, som placerer deres midler i overensstemmelse med § 64,
- 2) pengemarkedsforeninger, som anbringer de modtagne midler i pengemarkedsrelaterede værdipapirer, jf. § 65 og § 66,
- 3) investeringsinstitutforeninger, som anbringer de modtagne midler i andre investeringsforeningers, pengemarkedsforeningers, erhvervsudviklingsforeningers og placeringsforeningers andele, jf. § 67,
- 4) erhvervsudviklingsforeninger, som fortrinsvis anbringer de modtagne midler i unoterede kapitalandele i aktie- eller anpartsselskaber, jf. § 68.

Stk. 3. Vedtægterne for en specialforening skal indeholde bestemmelser om, hvorvidt foreningen henvender sig til et eller flere medlemmer, en videre kreds eller offentligheden.

Stk. 4. Det kan i vedtægterne for de i stk. 2, nr. 1-3, nævnte specialforeninger fastsættes, at emission og indløsning ikke kan finde sted i en forud fastlagt periode.

Stk. 5. Efter emissionsperiodens udløb kan bestyrelsen i de i stk. 4 nævnte specialforeninger efter vedtægternes bestemmelse herom dog træffe beslutning om, at foreningen skal være åben for emission eller indløsning i bestemte perioder.

Stk. 6. Vedtægterne for de i stk. 2, nr. 4, nævnte specialforeninger skal indeholde bestemmelse om, at foreningen ikke er åben for emission, og at intet medlem kan kræve sig indløst. Dog kan det på generalforsamlingen med samme majoritet som til vedtægtsændring, jf. § 13, besluttet, at der kan ske nyemission eller indløsning på nærmere angivne tidspunkter. Ved indløsning i disse tilfælde skal medlemmerne have indløst forholdsvis lige store andele af formuen.

§ 3. Virksomhed som nævnt i §§ 1 og 2 skal organiseres i foreningsform. Medlem af foreningen er enhver ejer af en andel af foreningens formue.

Stk. 2. Enhver andel i en forenings formue skal medføre samme rettigheder, jf. dog § 12.

Stk. 3. En investeringsforening kan ikke drive anden virksomhed end nævnt i § 1, og en specialforening kan ikke drive anden virksomhed end nævnt i § 2.

§ 4. En forening kan opdeles i afdelinger, hver baseret på en bestemt del af aktiverne.

Stk. 2. Er en forening opdelt i afdelinger, hæfter hver afdeling kun for egne forpligtelser. Dog hæfter hver afdeling principalt for sin andel af de fælles omkostninger. Er der foretaget forgæves retsforfølgning, eller er det på anden måde godtgjort, at afdelingen ikke kan opfylde sine forpligtelser, hæftes der dog subsidiært solidarisk for fælles omkostninger.

§ 5. Investeringsforeninger og specialforeninger er eneberettigede til at henvende sig til en videre kreds eller offentligheden med henblik på at modtage midler til en virksomhed som nævnt i henholdsvis § 1 og § 2.

Stk. 2. Foreningerne er forpligtede og eneberettigede til i deres navn at benytte ordene »investeringsforening« eller »specialforening« henholdsvis »placeringsforening«, »pengemarkedsforening«, »investeringsinstitutforening« eller »erhvervsudviklingsforening«. Andre

virksomheder må ikke i deres navn eller til betegnelse af virksomheden benytte ordene »investeringsforening« eller »specialforening« henholdsvis »placeringsforening«, »pengemarkedsforening«, »investeringsinstitutforening« eller »erhvervsudviklingsforening« eller betegnelser, der er egnet til at fremkalde det indtryk, at de er sådanne foreninger.

Kapitel 2

Godkendelse, vedtægter m.v.

§ 6. En forening eller afdeling skal for at kunne udøve virksomhed godkendes af Finanstilsynet og registreres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Stk. 2. For anmeldelse og registrering gælder aktieselskabslovens bestemmelser tilsvarende.

Stk. 3. Godkendelse er, foruden det, der er nævnt i § 7 og § 8, betinget af, at

- 1) foreningen eller afdelingen er gyldigt stiftet,
- 2) foreningen eller afdelingen har en formue på mindst 10 mio. kr. og
- 3) foreningens valg af depotselskab og eventuelle valg af administrationsselskab er godkendt af Finanstilsynet.

Stk. 4. Godkendelse er for investeringsforeninger desuden betinget af, at investeringsforeningens vedtægter er godkendt af Finanstilsynet.

Stk. 5. Godkendelse er for specialforeninger desuden betinget af, at Finanstilsynet ikke har bemærkninger til specialforeningens vedtægter, og at de i et eksemplar er indsendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

§ 7. Foreningens eller afdelingens minimumsformue skal enten være tegnet på den stiftende generalforsamling, eller også skal der stilles en ubetinget garanti af et pengeinstitut om tegning af investeringsandele for minimumsbeløbet.

§ 8. Finanstilsynet kan nægte godkendelse af en forening, hvis et medlem af direktionen eller bestyrelsen

- 1) må skønnes ikke at have fyldestgørende erfaring til at udøve stillingen eller hvervet,
- 2) er dømt for strafbart forhold og det udviste forhold begrundet en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet eller
- 3) i stilling eller erhverv har udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at den pågældende ikke vil varetage stillingen eller hvervet på forsvarlig måde.

§ 9. Afslag på ansøgning om godkendelse skal begrundes og meddeles foreningen senest 6 måneder efter ansøgningens modtagelse eller, hvis ansøgningen er ufuldstændig, senest 6 måneder efter, at foreningen har fremsendt de oplysninger, der er nødvendige for at træffe afgørelse. Der træffes under alle omstændigheder afgørelse senest 12 måneder efter ansøgningens modtagelse.

§ 10. En forenings vedtægter skal indeholde bestemmelser om

- 1) foreningens navn og eventuelle binavne,
- 2) den kommune her i landet, hvor foreningen skal have hjemsted (hovedkontor),
- 3) foreningens eventuelle opdeling i afdelinger,
- 4) valg og udskiftning af foreningens depotselskab,
- 5) indkaldelse til generalforsamlinger, herunder om tid og sted for disse,
- 6) hvilke anliggender der skal behandles på den ordinære generalforsamling,

- 7) stemmeretten og dennes udøvelse, herunder eventuelle begrænsninger i stemmeretten,
- 8) vedtagelse af forslag på generalforsamlingen, herunder om ændring af vedtægter og om foreningens opløsning,
- 9) bestyrelse, direktion eller administrationsselskab samt revision,
- 10) hvem der har ret til at tegne foreningen, herunder hvem der udøver stemmeretten på foreningens værdipapirer,
- 11) hvorvidt foreningen eller afdelingen er bevisudstedende eller kontoførende,
- 12) foreningsandelens størrelse (pålydende) og udformning af eventuelle beviser,
- 13) hvorvidt foreningsandelene skal lyde på navn eller kan lyde på ihændehaber, og om der gælder begrænsninger i foreningsandelens omsættelighed,
- 14) emission og indløsning af foreningsandele, herunder om der i specialforeninger gælder indskrænkninger heri,
- 15) hvorledes der skal forholdes med foreningens overskud,
- 16) hæftelsesform for foreningen, for eventuelle afdelinger samt for det enkelte medlem,
- 17) hvorledes foreningens aktiver værdiansættes, jf. § 38,
- 18) hvorledes emissions- og indløsningsprisen for foreningsandelene fastsættes, jf. §§ 29 og 31,
- 19) hvilke omkostninger der påhviler foreningen samt et maksimum for, hvor stor en andel omkostningerne må udgøre af den højeste formue i regnskabsåret,
- 20) regnskabsaflæggelse og fordeling af årsoverskud og
- 21) revision af årsregnskabet samt offentlighedens adgang til at gøre sig bekendt med dette.

Stk. 2. En investeringsforenings vedtægter skal desuden indeholde bestemmelser om de almindelige regler for investeringsforeningers anbringelse af formuen, herunder angivelse af de offentlige myndigheder eller internationale institutioner af offentlig karakter, som udsteder eller garanterer de værdipapirer, hvori investeringsforeningen agter at investere mere end 35 pct. af sin formue.

Stk. 3. En specialforenings vedtægter skal desuden indeholde bestemmelser om

- 1) de almindelige regler for specialforeningers anbringelse af formuen, og
- 2) hvem en specialforening henvender sig til.

Kapitel 3

Generalforsamling, ledelse m.v.

§ 11. Generalforsamlingen er foreningens øverste myndighed.

Stk. 2. Medlemmernes ret til at træffe beslutning i foreningen udøves på generalforsamlingen, jf. dog stk. 3.

Stk. 3. De beføjelser, der udøves af foreningens generalforsamling, tilkommer på generalforsamlingen en afdelings medlemmer, for så vidt angår

- 1) godkendelse af afdelingens årsregnskab,
- 2) ændring af vedtægternes regler for anbringelse af afdelingens formue og
- 3) afdelingens opløsning, fusion eller spaltning.

Stk. 4. Ved beslutninger i henhold til stk. 3 finder stk. 1, 2, 5 og 6 samt §§ 12 og 13 tilsvarende anvendelse.

Stk. 5. Ethvert medlem har ret til i overensstemmelse med vedtægternes regler herom at kræve et bestemt emne optaget på dagsordenen.

Stk. 6. Bestyrelsen og direktionen skal, når det forlanges af et medlem og det efter bestyrelsens skøn kan ske uden væsentlig skade for foreningen, meddele til rådighed stående oplysninger på generalforsamlingen om alle forhold, som er af betydning for bedømmelsen af årsregnskabet og foreningens stilling i øvrigt eller for spørgsmål, hvorom beslutning skal træffes på generalforsamlingen.

§ 12. Ethvert medlem skal sikres stemmeret på generalforsamlingen i forhold til sin andel. Ethvert medlem skal dog mindst have en stemme. Det kan i vedtægterne bestemmes, at intet medlem kan afgive stemme for mere end en vis procentdel af formuen eller for mere end et bestemt beløb.

Stk. 2. Er stemmeret betinget af notering i foreningens protokol, kan noteringsfristen ikke være længere end 4 uger.

§ 13. Til vedtagelse af beslutning om ændring af vedtægterne kræves, at mindst halvdelen af formuen er repræsenteret på generalforsamlingen, og at beslutningen vedtages med mindst to tredjedele af de afgivne stemmer. Er halvdelen af formuen ikke repræsenteret på generalforsamlingen, men stemmer to tredjedele af de afgivne stemmer for forslaget, kan forslaget vedtages på en ekstraordinær generalforsamling, der indkaldes med mindst 3 ugers varsel. På den ekstraordinære generalforsamling kan forslaget vedtages med to tredjedele af de afgivne stemmer uden hensyn til, hvor stor en del af formuen der er repræsenteret.

Stk. 2. Ændring af vedtægterne for en investeringsforening og ændring af vedtægterne for en specialforening, for så vidt angår stiftelse af nye afdelinger, kan ikke træde i kraft, før ændringen er godkendt af Finanstilsynet.

§ 14. Bestyrelsen og direktionen forestår ledelsen af foreningens anliggender, jf. dog § 15, stk. 2.

Stk. 2. Bestyrelsen skal bestå af mindst 3 medlemmer, der vælges af generalforsamlingen. Flertallet af bestyrelsens medlemmer må hverken være medlemmer af depotselskabets bestyrelse eller ansat i depotselskabet eller i andre selskaber i en koncern, som depotselskabet er en del af.

Stk. 3. Bestyrelsen skal sørge for en forsvarlig organisation af foreningens virksomhed, der skal udøves i overensstemmelse med loven og foreningens vedtægter. Bestyrelsen skal tage stilling til, om foreningens formueforhold til enhver tid er forsvarlige i forhold til foreningens drift. Bestyrelsen skal påse, at bogføring og formueforvaltning kontrolleres på en efter foreningens forhold tilfredsstillende måde.

Stk. 4. Bestyrelsen skal ved en forretningsorden træffe nærmere bestemmelse om udøvelsen af sit hverv.

Stk. 5. Bestyrelsen skal udfærdige skriftlige retningslinjer for foreningens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen fastlægges.

Stk. 6. Et eksemplar af de i stk. 5 nævnte retningslinjer skal indsendes til Finanstilsynet, der ligeledes skal orienteres skriftligt om eventuelle ændringer heri.

§ 15. Bestyrelsen ansætter en direktion, der varetager den daglige ledelse af foreningen. Direktionen skal derved følge de retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen har givet. Den daglige ledelse omfatter ikke dispositioner, der efter foreningens forhold er af usædvanlig art eller af stor betydning. Sådanne dispositioner kan direktionen kun foretage efter særlig bemyndigelse fra bestyrelsen, medmindre bestyrelsens beslutning ikke kan afventes uden væsentlig ulempe for foreningens virksomhed. Bestyrelsen skal i så fald snarest muligt underrettes om den trufne disposition.

Stk. 2. Den daglige ledelse kan i stedet overlades til et af Finanstilsynet godkendt

administrationsselskab med hjemsted her i landet, således at de opgaver, der påhviler en forenings direktør, udføres af administrationsselskabets direktør. Dette skal være et aktieselskab og må ikke drive anden virksomhed end daglig ledelse af investeringsforeninger og daglig ledelse af specialforeninger. Bestemmelserne i stk. 1 og 3 samt i § 14, stk. 3-6, finder tilsvarende anvendelse på administrationsselskabet.

Stk. 3. Direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt interne revisions- og vicerevisionschefer må ikke eje eller drive selvstændig erhvervsvirksomhed eller som bestyrelsesmedlem, funktionær eller på anden måde deltage i ledelsen eller driften af anden erhvervsvirksomhed end foreningen, jf. dog stk. 4-6 og §§ 16-18. De kan dog eje, drive og deltage i administrationen af fast ejendom. Endvidere kan direktører med bestyrelsens tilladelse midlertidigt eje eller drive selvstændig erhvervsvirksomhed, som de ejer ved tiltrædelsen af deres stilling i foreningen eller senere arver, hvis en umiddelbar afhændelse af erhvervsvirksomheden vil være forbundet med et økonomisk tab. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt interne revisions- og vicerevisionschefer.

Stk. 4. Forbudet i stk. 3 gælder ikke for hverv i foreninger, institutioner, råd, nævn og lignende, der ikke har til formål at fremme deltagernes økonomiske interesser gennem erhvervsdrift.

Stk. 5. I foreninger, hvor direktøren er eneste ansatte eller ikke har fuldtidsbeskæftigelse, finder stk. 3 ikke anvendelse.

Stk. 6. De i stk. 3 nævnte personer kan dog varetage tilsvarende stillinger i andre investeringsforeninger og specialforeninger inden for samme gruppe. Endvidere kan de interne revisions- og vicerevisionschefer uanset stk. 3 være intern revisions- og vicerevisionschef i et selskab som nævnt i § 62, stk. 4.

§ 16. Bestyrelsen kan tillade, at en direktør kan være bestyrelsesmedlem i et pengeinstitut, et realkreditinstitut, et forsikringsselskab eller et fondsmæglerselskab, jf. dog § 18. Endvidere kan bestyrelsen tillade, at direktører kan være bestyrelsesmedlem i en investeringsforening eller specialforening uden for den i § 15, stk. 6, nævnte gruppe af foreninger, jf. dog § 18. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede. Den pågældende må dog ikke varetage hvervet som bestyrelsesformand.

Stk. 2. Hvervet kan kun bestrides, såfremt der ikke er personsammenfald for flertallet af medlemmerne i bestyrelsen for det pågældende selskab og foreningens bestyrelse.

Stk. 3. Samtlige tilladelser givet af bestyrelsen i medfør af stk. 1 skal fremgå af bestyrelsens forhandlingsprotokol.

Stk. 4. Foreningens årsregnskab skal indeholde oplysning om de i stk. 1 nævnte hverv, jf. § 37, stk. 5.

§ 17. Bestyrelsen kan tillade, at direktører kan være bestyrelsesmedlem i andre erhvervsvirksomheder end de i § 16 nævnte institutter og virksomheder, jf. dog § 18. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede.

Stk. 2. Bestyrelsen kan desuden tillade, at en direktør kan være bestyrelsesmedlem i de i § 7 i lov om værdipapirhandel m.v. nævnte selskaber, jf. dog § 18. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede.

Stk. 3. § 16, stk. 3 og 4, finder tilsvarende anvendelse.

§ 18. En direktør, vicedirektør, underdirektør og en dermed ligestillet kan højst være medlem af 10 bestyrelser i de erhvervsvirksomheder, der er omfattet af §§ 16 og 17, heraf 5 bestyrelser i

erhvervsvirksomheder, der er børsnoterede eller har en egenkapital på over 50 mio. kr.

§ 19. § 15, stk. 3 og 4, og §§ 16-18 samt § 37, stk. 5, gælder tilsvarende for administrationsselskabers ledelse og interne revisions- og vicerevisionschefer, dersom foreningens daglige ledelse varetages af administrationsselskabet. En direktør kan dog ikke være direktør i andre administrationsselskaber.

Stk. 2. Såfremt administrationsselskabet er datterselskab af et pengeinstitut, kan den interne revisions- eller vicerevisionschef uanset stk. 1 være intern revisions- eller vicerevisionschef i andre virksomheder inden for koncernen efter de regler, der er fastsat efter § 34, stk. 5, i bank- og sparekasseloven.

§ 20. Bestyrelsesmedlemmer og direktører skal være myndige og have bopæl her i landet. Kravet om bopæl anvendes ikke i det omfang, andet er fastsat i eller i medfør af international aftale eller ved bestemmelser fastsat af økonomiministeren.

Stk. 2. Bestyrelse, direktion og personale må kun aflønnes med faste beløb. Dog kan der udbetales tantieme med faste beløb. Overlades ledelsen af en forening til et administrationsselskab, må dette ligeledes kun honoreres med faste beløb og tantieme med faste beløb.

§ 21. Hvervet som bestyrelsesmedlem kan hverken forenes med stillingen som direktør i foreningen eller i dennes eventuelle administrationsselskab. Dog kan bestyrelsen i en direktørs forfald midlertidigt beskikke et af sine medlemmer til direktør. Den pågældende kan i så fald ikke udøve stemmeret i de nævnte organer.

Stk. 2. Der skal senest 4 uger efter ansættelse, valg og afgang af direktion, bestyrelsesmedlemmer og revision gives meddelelse til Finanstilsynet. Meddelelsen skal være modtaget i Finanstilsynet senest ved fristens udløb.

§ 22. Varetages foreningens daglige ledelse af et administrationsselskab, finder § 20 og § 21, stk. 2, tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Flertallet af medlemmerne i administrationsselskabets bestyrelse må hverken være medlemmer af depotselskabets bestyrelse eller ansat i depotselskabet eller i et selskab i en koncern, som depotselskabet er en del af.

§ 23. Direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt interne revisions- og vicerevisionschefer i en forening må ikke for egen regning udføre eller deltage i spekulationsforretninger. Det samme gælder for andre ledende medarbejdere med et særligt ansvar for fonds- eller valutafunktioner.

Stk. 2. Bestyrelsen er forpligtet til at udarbejde interne retningslinjer for, hvilke andre medarbejdere der ikke for egen regning må udføre eller deltage i spekulationsforretninger. Retningslinjerne skal omfatte ledende medarbejdere med ansvar for fonds- eller valutafunktioner, der ikke er omfattet af stk. 1.

Stk. 3. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om, hvilke formuedispositioner der udgør spekulationsforretninger.

Stk. 4. Medlemmer af ledelsen af en forening, af dens depotselskab eller eventuelle administrationsselskab må ikke uden samtykke fra foreningens bestyrelse overdrage værdipapirer eller andet til foreningen eller erhverve sådanne aktiver fra foreningen. Samtykke skal gives i hvert enkelt tilfælde og indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol.

Stk. 5. Et bestyrelsesmedlem eller en direktør må ikke deltage i behandling af spørgsmål om aftaler mellem foreningen og den pågældende selv eller om søgsmål mod den pågældende selv eller søgsmål mod tredjemand eller om aftale mellem foreningen og tredjemand, hvis bestyrelsesmedlemmet eller direktøren deri har en væsentlig interesse, der kan være stridende mod foreningens.

Stk. 6. En direktør kan ikke bestride hverv som direktør i en forening, såfremt den pågældende har anmeldt betalingsstandsning, er under konkursbehandling, har indgivet begæring om gældssanering, eller der er indledt forhandling om tvangsakkord.

§ 24. Bestyrelsen skal for direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede udarbejde retningslinjer om indberetning af formuedispositioner omfattet af de særlige undtagelser, som fremgår af bekendtgørelsen udstedt i medfør af § 23, stk. 3.

Stk. 2. På baggrund af de foretagne indberetninger skal den valgte revision i revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet afgive erklæring om, hvorvidt indberetningerne har givet anledning til bemærkninger, jf. § 23, stk. 3.

§ 25. Den valgte revision skal en gang om året gennemgå foreningens interne retningslinjer vedrørende indberetning efter § 24, stk. 1, og afgive erklæring i revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet om, hvorvidt selskabets forretningsgange på dette område er betryggende.

§ 26. § 23, stk. 1-3, og §§ 24 og 25 gælder tilsvarende for administrationsselskabets ledelse og interne revisions- og vicerevisionschef, dersom foreningens daglige ledelse varetages af et administrationsselskab.

§ 27. Bestyrelsesmedlemmer, revisorer, direktører og de øvrige ansatte i en forening, i dets depotselskab og i dets eventuelle administrationsselskab må ikke uberettiget røbe, hvad de under udøvelse af deres stilling eller hverv har fået kundskab om.

Kapitel 4

Almindelige bestemmelser

§ 28. En forening eller afdeling må ikke optage lån.

Stk. 2. Finanstilsynet kan dog tillade, at en forening eller afdeling

- 1) optager kortfristede lån på højst 10 pct. af formuen for at indløse medlemsandele eller for at udnytte tegningsrettigheder og
- 2) optager lån på højst 10 pct. af formuen til erhvervelse af ejendomme, der er nødvendige til udøvelse af dens virksomhed.

Stk. 3. De i stk. 2, nr. 1 og 2, omhandlede lån må i alt højst udgøre 15 pct. af foreningens eller afdelingens formue.

§ 29. Andele i en forening eller afdeling kan kun tegnes mod samtidig indbetaling af emissionsprisen.

Stk. 2. Emissionsprisen fastsættes ved at dividere formuens værdi på emissionstidspunktet med den nominelle værdi af tegnede andele. Der tillægges et beløb til dækning af udgifter ved køb af værdipapirer og nødvendige omkostninger ved emissionen.

Stk. 3. Stk. 1 omfatter ikke fondsandele.

§ 30. En forenings eller afdelings overskud (nettoindtægt) skal enten udloddes til medlemmerne i form af udbytte eller henlægges til forøgelse af formuen i overensstemmelse med vedtægternes bestemmelser herom. Mindst en gang om året skal foreningen eller afdelingen udbetale udbytte eller i tilfælde af henlæggelse underrette medlemmerne om det henlagte beløbs størrelse.

Stk. 2. Generalforsamlingen i udbyttebetalende foreninger eller afdelinger, der anbringer formuen i obligationer, kan efter vedtægternes bestemmelser herom beslutte, at den efter stk. 1 opgjorte udlodning helt eller delvis overføres til udlodning for efterfølgende regnskabsår.

Stk. 3. Vedtægterne kan bestemme, at en forening eller afdeling ud over den i stk. 1 og 2 besluttede udlodning kan udlodde af formuen for at sikre en stabil udlovningsprocent.

§ 31. En forening eller afdeling skal på et medlems forlangende indløse andele. Vedtægterne i en specialforening kan indeholde anden bestemmelse, jf. § 2, stk. 4-6.

Stk. 2. Indløsningsprisen udregnes på grundlag af en opgørelse svarende til den i § 29, stk. 2, 1. pkt., nævnte foretaget på indløsnings tidspunktet. Der gøres fradrag i indløsningsprisen for udgifter ved salg af værdipapirer samt for nødvendige omkostninger ved indløsningen.

Stk. 3. Indløsning kan udsættes efter vedtægternes bestemmelser herom. Foreningen skal senest 8 dage efter udsættelsen have indgivet meddelelse herom til Finanstilsynet. Investeringsforeninger skal inden for samme tidsfrist tillige have indgivet meddelelse om udsættelsen til de kompetente myndigheder i andre medlemsstater af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, i hvilke investeringsforeningen markedsfører sine andele.

Stk. 4. Finanstilsynet kan kræve, at foreningen udsætter indløsningen af andele.

Stk. 5. Finanstilsynet skal have meddelelse, såfremt en forenings eller afdelings formue ikke længere opfylder lovens eller vedtægternes mindstekrav. Finanstilsynet kan fastsætte en frist til at bringe formuen i overensstemmelse med mindstekravet eller kan beslutte, at foreningen eller afdelingen skal afvikles.

Stk. 6. Såfremt bestyrelsen i en forening eller afdeling skønner, at imødekommelse af et indløsningskrav, hvorved den resterende formue vil komme under lovens eller vedtægternes mindstekrav, kan betyde en risiko for, at alle andele ikke kan indfries fuldt ud, eller for forskelsbehandling af investorerne og foreningens øvrige kreditorer, skal foreningen udsætte indløsningen og indberette det til Finanstilsynet. Samtidig skal der gives meddelelse om, hvorvidt foreningen henholdsvis afdelingen søges videreført ved reetablering af formuen, jf. § 6, stk. 3, nr. 2, eller om bestyrelsen vil forelægge et forslag til beslutning om opløsning af foreningen eller afdelingen for generalforsamlingen.

§ 32. En forening eller afdeling må ikke yde lån eller stille garanti.

§ 33. En forening eller afdeling må ikke udføre eller deltage i spekulationsforretninger.

§ 34. Værdipapirer, der noteres på en fondsbørs eller handles på et andet reguleret marked som nævnt i § 59, stk. 1, nr. 1, og § 65, stk. 2, skal, såfremt de handles uden for fondsbørsen eller markedet, handles til samme eller en mere fordelagtig pris end den, der omsætningens størrelse taget i betragtning kunne opnås på fondsbørsen eller det regulerede marked.

Regnskab og revision

§ 35. For hvert regnskabsår udarbejder bestyrelse og direktion eller direktionen i administrationsselskabet i overensstemmelse med lovgivningens og vedtægternes regler herom et årsregnskab bestående af resultatopgørelse, balance og noter. Endvidere udarbejdes en årsberetning. De opregnede dele udgør en helhed. Endelig skal der hvert år pr. 30. juni udarbejdes en formueopgørelse.

Stk. 2. Er foreningen opdelt i afdelinger, skal årsregnskabet og formueopgørelsen udarbejdes særskilt for hver afdeling.

Stk. 3. Årsregnskab og årsberetning skal underskrives af bestyrelsen og af direktionen eller direktionen i administrationsselskabet. Mener et bestyrelsesmedlem, en direktør eller en direktør i administrationsselskabet, at årsregnskabet eller årsberetningen ikke bør godkendes, eller har vedkommende andre indvendinger mod disse, som vedkommende ønsker at gøre generalforsamlingen bekendt med, skal vedkommende gøre rede herfor i sin påtegning.

§ 36. Regnskabsåret er kalenderåret. Dog kan den første regnskabsperiode omfatte et kortere eller længere tidsrum, dog højst atten måneder.

§ 37. Årsregnskabet skal opstilles på overskuelig måde i overensstemmelse med denne lov og forskrifter udstedt i medfør af loven.

Stk. 2. Årsregnskabet skal give et retvisende billede af foreningens henholdsvis afdelingens aktiver og passiver, dens økonomiske stilling samt resultatet.

Stk. 3. Hvis anvendelsen af bestemmelser i denne lov eller forskrifter udstedt i medfør af loven ikke er tilstrækkelige til at give et retvisende billede som nævnt i stk. 2, skal der gives yderligere oplysninger i årsregnskabet.

Stk. 4. Årsregnskabet skal indeholde oplysninger om usædvanlige retshandler af større betydning, som har fundet sted mellem foreningen og dens administrationsselskab eller foreningen og dens depotselskab samt mellem foreningen og de virksomheder, som er direkte eller indirekte forbundet med foreningens administrationsselskab og depotselskab, jf. § 1, stk. 2, nr. 5, 7 og 10, i lov om visse selskabers aflæggelse af årsregnskab m.v.

Stk. 5. I en note til årsregnskabet skal der gives oplysninger om hverv, som bestyrelsen har godkendt, jf. §§ 16-18. Oplysningerne, som skal vedrøre samtlige hverv i det pågældende regnskabsår, skal omfatte en angivelse af hvervet samt navnet på den pågældende, som har påtaget sig dette.

§ 38. Posterne i årsregnskabet værdiansættes i overensstemmelse med følgende almindelige principper:

- 1) Foreningen formodes at fortsætte sin virksomhed.
- 2) Værdiansættelsesmetoderne må ikke ændres fra det ene regnskabsår til det næste.
- 3) Værdiansættelsen skal i alle tilfælde ske under udvisning af behørig forsigtighed og især således,
 - a) at kun den fortjeneste, der er konstateret på balancetidspunktet, medtages, jf. dog stk. 2,
 - b) at der tages hensyn til alle forudsigelige risici og eventuelle tab, som er opstået i løbet af det regnskabsår, årsregnskabet vedrører, eller i et tidligere regnskabsår, selv om disse risici eller tab først bliver kendt mellem balancetidspunktet og det tidspunkt, på hvilket årsregnskabet udarbejdes, og
 - c) at der tages hensyn til enhver værdiforringelse, hvad enten årsregnskabet udviser tab eller fortjeneste.

- 4) Der skal tages hensyn til indtægter og udgifter vedrørende det år, som regnskabet omfatter, uanset betalingstidspunkt.
- 5) Aktiv- og passivposternes bestanddele skal værdiansættes hver for sig.
- 6) Åbningsbalancen for hvert år skal svare til balancen for det foregående år.

Stk. 2. Finanstilsynet kan uanset stk. 1, nr. 3, litra a og b, fastsætte regler, hvorefter værdipapirer, andre aktiver, gældsposter og finansielle instrumenter opføres til markedsværdien.

Stk. 3. De almindelige principper i stk. 1 kan fraviges i undtagelsestilfælde. Eventuelle fravigelser skal anføres i noterne og behørigt begrundes tillige med angivelse af deres beløbsmæssige indvirkning på foreningens aktiver og passiver, dens økonomiske stilling og resultatet.

§ 39. Årsberetningen skal indeholde en redegørelse for udviklingen i foreningens økonomiske aktiviteter og forhold. Hvis årsregnskabet i væsentlig grad er påvirket af usædvanlige forhold, samt hvis der er væsentlig usikkerhed ved opgørelsen af årsregnskabet, skal der gives oplysning herom i en særskilt del af beretningen. Oplysningerne skal gives hver for sig og om muligt med beløbsangivelse.

Stk. 2. Årsberetningen skal endvidere indeholde omtale af

- 1) betydningsfulde hændelser indtruffet efter regnskabsårets afslutning og
- 2) foreningens forventede udvikling.

Stk. 3. Bestyrelsen skal i årsberetningen eller i tilknytning til resultatopgørelsen eller balancen stille forslag til beslutning vedrørende anvendelse af foreningens overskud.

§ 40. En forenings henholdsvis afdelings årsregnskab skal revideres af mindst to revisorer, hvoraf den ene skal være statsautoriseret. De øvrige revisorer skal være statsautoriserede eller registrerede.

Stk. 2. De for aktieselskaber gældende revisionsbestemmelser i årsregnskabsloven finder tilsvarende anvendelse på foreninger.

Stk. 3. Finanstilsynet kan fastsætte bestemmelser om revisionens gennemførelse i foreninger.

Stk. 4. Finanstilsynet kan afskedige en revisor, der findes åbenbart uegnet til sit hverv, og i stedet udpege en anden revisor, jf. herved stk. 1, der fungerer, indtil nyt valg kan foretages.

Stk. 5. Ved revisorskifte skal foreningen og revisor give Finanstilsynet hver sin redegørelse, hvis skiftet skyldes særlige forhold.

Stk. 6. Finanstilsynet kan pålægge revisorerne at give oplysninger om foreningens forhold.

Stk. 7. Finanstilsynet kan foranstalte en ekstraordinær revision i en forening. Foreningen kan pålægges at betale for revisionens udførelse. Finanstilsynet godkender honorarets størrelse.

§ 41. Foreningen skal meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af afgørende betydning for foreningens eller afdelingens fortsatte virksomhed. De valgte revisorer skal påse, at foreningen overholder denne forpligtelse.

§ 42. Det reviderede og godkendte årsregnskab og årsberetningen skal senest 10 dage efter afholdelse af den generalforsamling, hvor regnskabet er forelagt til godkendelse, og senest 4 måneder efter regnskabsperiodens afslutning være modtaget i Finanstilsynet i to eksemplarer. En kopi af revisionsprotokollen skal samtidig indsendes til Finanstilsynet.

Stk. 2. Finanstilsynet fremsender årsregnskabet og årsberetningen til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der bekendtgør modtagelsen i sit edb-informationssystem. De modtagne årsregnskaber og årsberetninger er offentligt tilgængelige i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Stk. 3. Formueopgørelse pr. 30. juni skal fremsendes til Finanstilsynet senest 2 måneder efter halvårets udløb.

§ 43. Finanstilsynet fastsætter regler om foreningens regnskabsaflæggelse, herunder om årsregnskabs opstilling, indhold af resultatopgørelsens og balancens poster, ikkebalanceførte poster, noter, værdiansættelser af de enkelte poster, årsberetning samt foreløbige årsregnskaber.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter endvidere regler om formueopgørelse pr. 30. juni.

Stk. 3. Ved regnskabsårets slutning skal enhver forening give Finanstilsynet alle oplysninger, som efter bestemmelse af Finanstilsynet er fornødne til tilvejebringelse af en foreningsstatistik.

Kapitel 6

Prospekt, oplysninger til investorerne og offentliggørelse af

emissions- og indløsningsprisen

§ 44. Ved udbud af andele skal foreningen eller afdelingen udarbejde et prospekt. Prospektet skal holdes ajour.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter bestemmelser om de oplysninger, prospektet skal indeholde for investeringsforeninger og specialforeninger, samt anden information til investorerne.

Stk. 3. Prospektet skal senest dagen efter offentliggørelsen være modtaget i Finanstilsynet.

§ 45. Enhver opfordring fra en forening til køb af andele i foreningen skal indeholde oplysninger om prospektet og dets udleveringssted.

Stk. 2. Prospektet, det seneste reviderede årsregnskab og den seneste halvårsopgørelse skal i en af Finanstilsynet godkendt form på begæring udleveres vederlagsfrit.

§ 46. En investeringsforening og en specialforening, der henvender sig til en videre kreds eller offentligheden, skal offentliggøre emissionsprisen og prisen ved indløsning mindst 2 gange om måneden. Andre specialforeninger, deres eventuelle administrationsselskaber og deres depotselskaber skal på et medlems forlangende oplyse emissionsprisen og prisen ved indløsning og, for så vidt angår specialforeninger, der ikke er åbne for emission og indløsning, den indre værdi.

Stk. 2. Finanstilsynet kan tillade, at den i stk. 1, 1. pkt., nævnte offentliggørelse kun finder sted en gang om måneden.

Stk. 3. Ved enhver tegning eller indløsning af andele skal der gives oplysning om emissionsprisen eller prisen ved indløsning.

Kapitel 7

Investeringsbeviser m.v.

§ 47. En forening eller afdeling skal til ethvert medlem udstede et eller flere investeringsbeviser, hvis

foreningen eller afdelingen er bevisudstedende, eller anden dokumentation, hvis foreningen eller afdelingen er kontoførende, for medlemmets andel af foreningens formue.

§ 48. Udstedes foreningens andele efter bestyrelsens beslutning gennem en værdipapircentral, afholdes alle omkostninger i forbindelse hermed af foreningen. Foreningen skal indgå aftale med et eller flere kontoførende institutter om, at medlemmerne på foreningens regning kan få

- 1) deres andele m.v. indskrevet og opbevaret der og
- 2) meddelelse om udbytte m.v. samt årlig kontoudskrift.

Stk. 2. Medlemmerne har ret til selv at udpege et kontoførende institut, der på foreningens regning udfører de i stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte opgaver, såfremt instituttet over for foreningen påtager sig opgaverne for samme udgift, som foreningen skulle have afholdt til det institut, foreningen har indgået aftale med.

§ 49. Overdrages et investeringsbevis til eje eller pant, finder § 14, stk. 1 og 2, i lov om gældsbreve tilsvarende anvendelse. Dette gælder dog ikke, hvis der i henhold til en bestemmelse i foreningens vedtægter er taget utvetydigt og iøjnefaldende forbehold i investeringsbeviset lydende på, at det ikke er et omsætningsbevis.

§ 50. Et til ihændehaveren udstedt investeringsbevis bliver ved med at være et ihændehaverpapir, selv om det forsynes med foreningens påtegning om, at ejerens navn er noteret, hvis navnet ikke er påført beviset.

Stk. 2. På udbyttekuponer finder §§ 24 og 25 i lov om gældsbreve tilsvarende anvendelse.

§ 51. Mortifikation af investeringsbeviser uden dom kan kun ske, såfremt foreningens vedtægter og investeringsbeviser indeholder bestemmelser herom. Mortifikationsindkaldelse skal indrykkes i Statstidende i det første nummer i et kvartal med følgende varsel:

- 1) Mindst 4 uger ved mortifikation af investeringsbeviser, der ikke er omsætningspapirer.
- 2) Mindst 6 måneder ved mortifikation af andre investeringsbeviser.

Stk. 2. Bestemmelserne i stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på kuponer. Kuponark kan mortificeres uden dom sammen med et investeringsbevis, hvortil de hører, såfremt vedtægterne ikke bestemmer andet.

Kapitel 8

Tilbagekaldelse af godkendelse, opløsning, fusion og spaltning

§ 52. Finanstilsynet kan tilbagekalde en forenings eller afdelings godkendelse, hvis

- 1) foreningen eller afdelingen ikke længere opfylder betingelserne for at få godkendelse, jf. §§ 6-8,
- 2) foreningen eller afdelingen gør sig skyldig i grov eller gentagen overtrædelse af bestemmelser i denne lov eller af forskrifter udstedt i medfør af loven,
- 3) foreningens eller afdelingens virksomhed ikke påbegyndes senest 12 måneder efter godkendelsens meddelelse eller
- 4) foreningens eller afdelingens virksomhed ikke udøves i en periode på over 6 måneder.

Stk. 2. Afgørelser om tilbagekaldelse af godkendelse skal begrundes og meddeles foreningen.

§ 53. Tilbagekaldes godkendelsen af en forening eller afdeling, skal foreningen eller afdelingen opløses.

Stk. 2. Er der ikke fastsat andet i lovgivningen, træffes beslutning om opløsning af en forening af generalforsamlingen og gennemføres ved likvidation. Finanstilsynet kan fastsætte en frist for denne beslutnings vedtagelse. Overskrides fristen, kan Finanstilsynet beslutte, at foreningen træder i likvidation.

§ 54. De for aktieselskaber gældende opløsningsbestemmelser finder med de fornødne tilføjelser tilsvarende anvendelse på foreninger omfattet af denne lov samt afdelinger heraf. Aktieselskabslovens § 123 kan ikke fraviges.

§ 55. Finanstilsynet kan dog tillade anden form for afvikling eller opløsning af en forening eller afdeling, såfremt foreningen fremlægger en afviklingsplan, og depotselskabet erklærer at ville hæfte for såvel forfalden og uforfalden som omtvistet gæld.

Stk. 2. Inden opløsning efter stk. 1 skal ledelsen til Finanstilsynet indsende en erklæring om, at al gæld er betalt. Såfremt foreningen eller afdelingen er skattepligtig, skal der endvidere vedlægges en erklæring fra told- og skattemyndighederne om, at der ikke foreligger skatte- og afgiftskrav vedrørende foreningen eller afdelingen.

§ 56. Finanstilsynet kan udnævne en likvidator til sammen med den eller de af generalforsamlingen valgte at foretage likvidationen, såfremt hensynet til foreningens medlemmer eller kreditorer taler herfor, jf. § 54.

§ 57. Bestemmelserne i denne lov om Finanstilsynets beføjelser og om foreningernes pligter over for Finanstilsynet finder tilsvarende anvendelse på foreninger, der er under opløsning.

§ 58. En beslutning om fusion af to eller flere foreninger eller af to eller flere afdelinger af samme forening samt beslutning om spaltning af en forening eller en afdeling heraf er ikke gyldig, før Finanstilsynet har givet tilladelse til fusionen eller spaltningen.

Stk. 2. De for aktieselskaber gældende bestemmelser om fusion og spaltning i aktieselskabsloven finder tilsvarende anvendelse på foreninger og afdelinger heraf.

Kapitel 9

Investeringsforeningers anbringelse

af midler og likviditet m.v.

§ 59. En investeringsforenings formue må bortset fra de i stk. 2, 3 og 5 nævnte aktiver udelukkende bestå af:

- 1) Værdipapirer, der er optaget til notering på en fondsbørs, eller som handles på et andet reguleret marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden. Såfremt fondsbørsen eller markedet befinder sig i en stat, der ikke er medlem af Den Europæiske Union, eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, skal fondsbørsen eller markedet være godkendt af Finanstilsynet eller fastsat i investeringsforeningens vedtægter.
- 2) Nyemitterede værdipapirer under forudsætning af opfyldelse af følgende to betingelser:
 - a) At der i emissionsbestemmelserne gives tilsagn om, at der vil blive fremsat begæring om optagelse til notering på en fondsbørs eller handel på et andet reguleret marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden. Såfremt

fondsbørsen eller markedet befinder sig i en stat, der ikke er medlem af Den Europæiske Union, eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, skal fondsbørsen eller markedet dog være godkendt af Finanstilsynet, eller det skal fremgå af investeringsforeningens vedtægter, at foreningen investerer i værdipapirer, der er noteret på den pågældende fondsbørs eller omsættes på markedet.

- b) Der opnås tilladelse til optagelse til notering inden udløbet af et år fra emissionen.
- 3) Tinglyste pantebreve i dansk fast ejendom, for så vidt de ved erhvervelsen enten har panteret inden for 80 pct. af ejendommens handelsværdi eller er sikret ved garanti. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for godkendelse af garantier, fastsættelse af handelsværdien og opgørelse af den foranstående gæld.
- 4) Likvide midler i accessorisk omfang.

Stk. 2. En investeringsforening eller afdeling kan investere indtil 10 pct. af sin formue i andre værdipapirer end de i stk. 1 nævnte. Investeringsforeningen kan endvidere erhverve løsøre og fast ejendom, som er påkrævet for udøvelse af dens virksomhed.

Stk. 3. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for en investeringsforenings adgang til at anbringe midler i finansielle instrumenter.

Stk. 4. En investeringsforening må hverken investere i ædle metaller eller certifikater for disse.

Stk. 5. En investeringsforening, der besidder tinglyste pantebreve af den i stk. 1, nr. 3, nævnte art, kan ved misligholdelse af pantebrevet midlertidigt overtage den pantsatte ejendom på tvangsauktion. Indberetning herom skal gives til Finanstilsynet.

§ 60. En investeringsforening eller en afdeling må højst investere 5 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af en enkelt udsteder.

Stk. 2. En investeringsforening eller en afdeling kan dog investere indtil 10 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af samme udsteder, såfremt den samlede værdi af sådanne værdipapirer ikke overstiger 40 pct. af formuen.

Stk. 3. Finanstilsynet kan fastsætte bestemmelser om, at stk. 1 og 2 ikke finder anvendelse på værdipapirer udstedt eller garanteret af offentlige myndigheder samt på obligationer udstedt af realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter.

§ 61. En investeringsforening eller afdeling må højst investere 5 pct. af sin formue i andele i andre investeringsforeninger, såfremt disse opfylder betingelserne i § 1 og § 3, stk. 3, og hovedsageligt investerer i værdipapirer af den i § 59, stk. 1, nævnte art.

Stk. 2. En investeringsforening må ikke investere i andele i andre investeringsforeninger, der har samme ledelse eller administrationsselskab eller på anden måde er nærstående med investeringsforeningen, medmindre Finanstilsynet giver tilladelse hertil. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for tilladelse til at foretage sådanne investeringer.

§ 62. En investeringsforening må eje indtil 15 pct. af aktier udstedt af det samme aktieselskab.

Stk. 2. Uanset stk. 1 må en investeringsforening ikke eje aktier i et enkelt aktieselskab i et sådant omfang, at besiddelsen giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på selskabet. Flere investeringsforeninger, der har samme ledelse eller administrationsselskab eller på anden måde er nærstående, må heller ikke tilsammen kunne udøve en betydelig indflydelse på et enkelt aktieselskab.

Stk. 3. En investeringsforening må eje indtil 10 pct. af andre kategorier af værdipapirer udstedt af en

enkelt udsteder.

Stk. 4. Bestemmelserne i stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse på aktier i selskaber, der udelukkende udøver administrations-, investerings- eller markedsføringsvirksomhed for den eller de pågældende investeringsforeninger.

Stk. 5. Bestemmelsen i stk. 3 finder ikke anvendelse på obligationer udstedt eller garanteret af offentlige myndigheder samt de i § 59, stk. 1, nr. 3, omhandlede pantebreve.

§ 63. De ved § 59, stk. 2, § 60, stk. 1-3, og § 61, stk. 1, fastsatte grænser kan overskrides, hvor sådanne overskridelser følger af, at

- 1) der efterfølgende er kursændringer på værdipapirer, der indgår i investeringsforeningens eller afdelingens formue,
- 2) investeringsforeningen eller afdelingen udnytter tegningsrettigheder knyttet til værdipapirer, der indgår i foreningens eller afdelingens formue, eller
- 3) investeringsforeningens eller afdelingens formue formindskes som følge af indløsning af andele.

Stk. 2. Overstiger de samlede overskridelser 10 pct. af formuen, skal de senest 6 måneder efter være nedbragt til 10 pct. Finanstilsynet kan i det enkelte tilfælde fastsætte en kortere eller længere frist.

Kapitel 10

Specialforeningers anbringelse

af midler og likviditet m.v.

Placeringsforeninger

§ 64. En placeringsforening kan investere sine midler i værdipapirer i overensstemmelse med de i kapitel 9 angivne regler.

Stk. 2. En placeringsforening kan investere sine midler i følgende værdipapirer uden de begrænsninger, der er fastsat i § 60, stk. 1 og 2:

- 1) Værdipapirer udstedt eller garanteret af den danske stat eller andre medlemsstater af Den Europæiske Union eller af stater, som Fællesskabet har indgået aftale med.
- 2) Værdipapirer udstedt eller garanteret af en stat, der ikke er medlem af Den Europæiske Union, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet.
- 3) Værdipapirer udstedt eller garanteret af en international institution af offentlig karakter, som en eller flere medlemsstater deltager i, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet.
- 4) Værdipapirer udstedt af Kreditforeningen af Kommuner i Danmark, danske realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter godkendt af en stat, der er medlem af Den Europæiske Union, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, når institutterne er optaget på en af Kommissionen udarbejdet liste.

Stk. 3. En placeringsforening eller afdeling må dog højst anbringe 30 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af en enkelt udsteder omfattet af stk. 2, nr. 4.

Stk. 4. En placeringsforening, hvis investeringsstrategi helt eller delvis er baseret på at følge et anerkendt aktieindeks, kan investere i aktier, der indgår i et aktieindeks, ud over de begrænsninger,

der fremgår af § 60, stk. 1 og 2, men aldrig mere end den vægt, som aktien indgår med i indekset.

Pengemarkedsforeninger

§ 65. Ved pengemarkedsrelaterede værdipapirer forstås:

- 1) Renterelaterede værdipapirer med udløb inden for 12 måneder.
- 2) Renterelaterede værdipapirer med en løbetid på 12 måneder.
- 3) Certifikater udstedt af virksomheder, hvis egenkapital ifølge det senest afsluttede årsregnskab udgør mindst 100 mio. kr., og med udløb inden for 12 måneder eller en løbetid på 12 måneder.
- 4) Variabelt forrentede obligationer, hvor renten tilpasses markedsniveauet mindst en gang om året.

Stk. 2. En pengemarkedsforenings formue må bortset fra de i § 69 nævnte aktiver udelukkende bestå af pengemarkedsrelaterede værdipapirer, der

- 1) er optaget til notering eller handel på en fondsbørs eller et tilsvarende reguleret marked i et land inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 2) er optaget til notering eller handel på et af Finanstilsynet anerkendt tilsvarende reguleret marked uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 3) er udstedt eller garanteret af en centraladministration eller en centralbank i en medlemsstat inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 4) er udstedt eller garanteret af Den Europæiske Investeringsbank,
- 5) er udstedt eller garanteret af et tredjeland eller, i tilfælde af forbundsstater, disses delstater, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet,
- 6) er udstedt eller garanteret af en anden international institution af offentlig karakter, i hvilken en eller flere medlemsstater deltager, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet,
- 7) er udstedt af Kreditforeningen af Kommuner i Danmark eller
- 8) er udstedt af danske realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter godkendt af en stat, der er medlem af Den Europæiske Union, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, når institutterne er optaget på en af Kommissionen udarbejdet liste.

§ 66. En pengemarkedsforening må højst anbringe 30 pct. af formuen i pengemarkedsrelaterede værdipapirer udstedt af den samme udsteder. For virksomhedscertifikater udstedt af den samme udsteder er grænsen dog højst 5 pct.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte grænser gælder ikke for pengemarkedsrelaterede værdipapirer udstedt af de i § 65, stk. 2, nr. 3-6, nævnte udstedere.

Stk. 3. En pengemarkedsforening må højst investere 20 pct. af formuen i de i stk. 1, 2. pkt., nævnte virksomhedscertifikater.

Investeringsinstitutforeninger

§ 67. En investeringsinstitutforening må anbringe de modtagne midler i andre investeringsforeningers, pengemarkedsforeningers, erhvervsudviklingsforeningers og placeringsforeningers andele eller andele i disse foreningers afdelinger.

Stk. 2. En investeringsinstitutforening eller afdeling må højst investere 20 pct. af sin formue i en og samme forening eller afdeling. Der må højst placeres 20 pct. af investeringsinstitutforeningens formue i andele i erhvervsudviklingsforeninger, jf. § 68.

Erhvervsudviklingsforeninger

§ 68. En erhvervsudviklingsforening skal fortrinsvis investere sin formue i aktier og anparter i unoterede aktieselskaber og anpartsselskaber. Endvidere kan den investere i værdipapirer som nævnt i kapitel 9.

Stk. 2. Højst 10 pct. af formuen kan på investeringstidspunktet investeres i unoterede aktier og anparter udstedt af det samme selskab. For investering i andre værdipapirer gælder de i kapitel 9 nævnte begrænsninger.

Stk. 3. Bestemmelserne i § 62, stk. 2, om betydelig indflydelse finder tillige anvendelse på erhvervsudviklingsforeningers investeringer i såvel noterede som unoterede aktier og anparter.

Stk. 4. Finanstilsynet fastsætter regler om foreningens informationspligt, herunder om de oplysninger, foreningen skal give om de selskaber, i hvilke formuen placeres.

Fælles regler for specialforeninger

§ 69. En specialforening kan anbringe likvide midler i accessorisk omfang som indskud i et pengeinstitut.

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for en specialforenings adgang til at anbringe midler i finansielle instrumenter.

§ 70. De ved § 64, stk. 3, § 66, stk. 1 og 3, § 67, stk. 2, og § 68, stk. 2, fastsatte grænser kan overskrides, hvor sådanne overskridelser følger af, at

- 1) der efterfølgende er kursændringer på værdipapirer, der indgår i specialforeningens eller afdelingens formue,
- 2) specialforeningen eller afdelingen udnytter tegningsrettigheder knyttet til værdipapirer, der indgår i foreningens eller afdelingens formue, eller
- 3) specialforeningens eller afdelingens formue formindskes som følge af indløsning af andele.

Stk. 2. Overstiger de samlede overskridelser 10 pct. af formuen, skal de senest 6 måneder efter være nedbragt til 10 pct. Finanstilsynet kan i det enkelte tilfælde fastsætte en kortere eller længere frist.

Kapitel 11

Grænseoverskridende virksomhed

§ 71. Et udenlandsk investeringsinstitut, der opfylder betingelserne i § 3, stk. 3, og § 59, kan markedsføre sine andele her i landet, såfremt dette er hjemlet i international aftale eller ved bestemmelser fastsat af Finanstilsynet, eller såfremt Finanstilsynet giver tilladelse hertil.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter regler om udenlandske investeringsinstitutters adgang til at drive virksomhed her i landet, herunder oprettelse af salgskontorer og ekspeditionssteder, samt om offentliggørelse af prospekt og regnskab.

§ 72. En dansk investeringsforening, der agter at markedsføre sine andele i en anden medlemsstat af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, skal give meddelelse herom til Finanstilsynet samt til de kompetente myndigheder i den anden medlemsstat.

Kapitel 12

Depotselskabet

§ 73. En forenings værdipapirer og likvide midler skal forvaltes og opbevares særskilt af et af Finanstilsynet godkendt depotselskab.

Stk. 2. Værdipapirer skal forvaltes særskilt for foreningen.

Stk. 3. Som depotselskab kan godkendes banker og sparekasser med hjemsted her i landet samt herværende filialer af tilsvarende udenlandske kreditinstitutter.

§ 74. Depotselskabet skal påse, at

- 1) foreningens udstedelse og indløsning af medlemsandele foretages i overensstemmelse med reglerne i denne lov og vedtægterne,
- 2) værdipapirer, der sælges for foreningens regning, kun udleveres mod, at salgssummen (modydelsen) indbetales til depotselskabet,
- 3) betaling for værdipapirer, der købes for foreningens regning, kun finder sted mod levering af disse til depotselskabet,
- 4) udbetaling af udbytte eller henlæggelse af overskud til forøgelse af formuen foregår i overensstemmelse med vedtægternes regler herom,
- 5) værdiansættelsen af en forenings beholdning af pantebreve sker i overensstemmelse med reglerne herom,
- 6) en forenings køb og salg af værdipapirer sker i overensstemmelse med § 34, og
- 7) køb og salg af andre værdier, herunder pantebreve, sker til priser, der ikke er mindre fordelagtige end priserne i handel og vandel.

§ 75. Depotselskabet er ansvarlig efter dansk rets almindelige regler over for foreningen for enhver skade, foreningen måtte lide som følge af manglende eller mangelfuld opfyldelse af selskabets forpligtelser. Depotselskabet er ansvarligt, selv om depotselskabet overlader opbevaring af foreningens formue eller en del heraf til et andet kreditinstitut. Depotselskabet kan ikke ved aftale fraskrive sig dette ansvar.

Stk. 2. Depotselskabet skal i sin egenskab af depotselskab udelukkende handle i foreningens interesse.

Kapitel 13

Tilsyn

§ 76. Finanstilsynet påser overholdelsen af loven og af de bestemmelser, der er udstedt i medfør af loven undtagen § 23, stk. 1 og 3. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen påser overholdelsen af § 6, stk. 2.

§ 77. Foreningerne skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed. Finanstilsynet er berettiget til at foretage undersøgelser på stedet af foreningens virkemåde og forhold. Tilsvarende gælder for foreningens depotselskab og eventuelle administrationsselskab.

Stk. 2. § 50, stk. 1, og § 50 b i lov om banker og sparekasser m.v. finder tilsvarende anvendelse på Finanstilsynets tilsyn efter denne lov.

Stk. 3. Finanstilsynet kan kræve alle oplysninger, herunder regnskaber og regnskabsmateriale, udskrift af bøger, andre forretningspapirer og elektronisk lagrede data, som skønnes nødvendige for Finanstilsynets virksomhed eller til afgørelse af, om en juridisk person er omfattet af lovens bestemmelser.

§ 78. Foreningen og de valgte revisorer skal straks meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold,

der er af afgørende betydning for foreningens fortsatte virksomhed. Pligten gælder tilsvarende for forhold, som de valgte revisorer konstaterer som led i hvervet som revisor i et selskab, som medvirker ved investeringsforeningens aktiviteter, jf. § 15, stk. 2, og § 73.

§ 79. Finanstilsynet afgiver en årlig beretning til økonomiministeren om sin virksomhed. Beretningen skal herunder angive de foreninger, der er omfattet af denne lov, og indeholde en sammenstilling af foreningernes indberetninger og regnskaber. Økonomiministeren bestemmer, i hvilket omfang beretningen skal offentliggøres.

§ 80. § 51 i lov om banker og sparekasser m.v. finder tilsvarende anvendelse på medarbejdere i Finanstilsynet, når det gælder tilsynets virksomhed efter denne lov.

§ 81. De af loven omfattede foreninger dækker udgifterne ved Finanstilsynets virke i henhold til denne lov. Bidragene fastsættes af Finanstilsynet i forhold til de samlede aktiver, dog kan der fastsættes et minimumsbeløb. Bidragene tillægges udpantningsret.

§ 82. De frister, der er fastsat i eller i henhold til denne lov, begynder at løbe fra og med dagen efter den dag, hvor den begivenhed, som udløser fristen, finder sted. Dette gælder ved beregning af såvel dage- som uge-, måneds- og årsfrister.

Stk. 2. Er fristen angivet i uger, udløber fristen, jf. stk. 1, på ugedagen for den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted.

Stk. 3. Er fristen angivet i måneder, udløber fristen, jf. stk. 1, på månedsdagen for den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted. Hvis den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted, er den sidste dag i en måned, eller hvis fristen udløber på en månedsdato, som ikke findes, udløber fristen altid på den sidste dag i måneden uanset dens længde.

Stk. 4. Er fristen angivet i år, udløber fristen, jf. stk. 1, på årsdagen for den dag, hvor den begivenhed, som udløste fristen, fandt sted.

Stk. 5. Udløber en frist i en weekend, på en helligdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, udstrækkes fristen til den førstkomende hverdag.

Kapitel 14

Delegations- og klagebestemmelser

§ 83. Henlægger økonomiministeren sine beføjelser efter loven til Finanstilsynet, kan ministeren fastsætte regler om klageadgangen, herunder at klager ikke kan indbringes for højere administrativ myndighed.

§ 84. Afgørelser truffet af Finanstilsynet eller af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i henhold til loven eller forskrifter udstedt i medfør af loven kan indbringes for Erhvervsministeriets Erhvervsankenævn senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.

Kapitel 15

Straffebestemmelser m.v.

§ 85. Undlader en forenings bestyrelse, direktion, revisor, administrationsselskab eller depotselskab i rette tid at efterkomme de pligter, der efter loven påhviler dem over for Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, kan Finanstilsynet som tvangsmiddel pålægge de pågældende daglige eller

ugentlige bøder.

§ 86. Medmindre højere straf er forskyldt efter straffeloven, straffes overtrædelse af bestemmelserne i § 3, stk. 3, § 5, § 6, stk. 1, § 14, stk. 4 og 6, § 15, § 16, stk. 2-5, § 17, stk. 2, § 19, §§ 23-27, § 28, stk. 1, § 29, stk. 1 og 2, § 31, stk. 2, 5 og 6, §§ 32 og 33, §§ 35-39, § 40, stk. 1, 5 og 6, § 41, § 44, stk. 1 og 3, § 46, stk. 1, § 47, stk. 1, § 59, stk. 1, 2, 4 og 5, § 60, stk. 1 og 2, § 61, § 62, stk. 1-3, § 63, stk. 2, § 64, stk. 2-4, § 65, stk. 2, § 66, stk. 1 og 3, § 67, stk. 2, § 68, stk. 2 og 3, § 70, stk. 2, § 72, § 74 og § 75, stk. 2, med bøde eller hæfte.

Stk. 2. Medmindre højere straf er forskyldt efter straffeloven, straffes personer, der er knyttet til en forening, og som giver urigtige eller vildledende oplysninger om forhold vedrørende foreningen til Finanstilsynet, andre offentlige myndigheder eller til noget foreningsorgan, med bøde eller hæfte.

Stk. 3. På samme måde straffes personer, som er knyttet til en forening, og som med forsæt eller grov uagtsomhed giver urigtige eller vildledende oplysninger til offentligheden eller til foreningens medlemmer eller påfører eller fremkalder nærliggende fare for, at der påføres foreningen et tab ved dens virksomhed.

Stk. 4. Stk. 3 finder tilsvarende anvendelse på oplysninger, der afgives af en person, der er knyttet til et depot- eller administrationsselskab om forhold vedrørende selskabet, såfremt oplysningerne tillige har betydning for foreningen.

Stk. 5. Den, der forsætligt eller groft uagtsomt undlader at afgive oplysninger eller afgiver urigtige eller vildledende oplysninger i henhold til § 77, stk. 3, straffes med bøde eller hæfte, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter anden lovgivning.

Stk. 6. I forskrifter, der udstedes af Finanstilsynet i medfør af denne lov, kan der fastsættes straf af bøde for overtrædelse af bestemmelserne i forskrifterne.

Stk. 7. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Kapitel 16

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

§ 87. Loven træder i kraft den 1. januar 1998.

Stk. 2. Samtidig ophæves lov om investeringsforeninger, jf. lovbekendtgørelse nr. 85 af 12. februar 1990.

Stk. 3. De bekendtgørelser, der er udstedt i medfør af lov om investeringsforeninger, jf. lovbekendtgørelse nr. 85 af 12. februar 1990, forbliver i kraft, til de erstattes. Disse bekendtgørelser finder tilsvarende anvendelse på specialforeninger.

§ 88. De ved lovens ikrafttræden bestående investeringsforeninger skal inden den 1. januar 1999 bringe deres vedtægter i overensstemmelse med kravene i denne lov.

Stk. 2. Vedtægtsændringer, som er nødvendige for at bringe vedtægterne i overensstemmelse med forskrifterne i denne lov, men som ikke har opnået vedtagelse på en generalforsamling, skal anses som gyldigt vedtaget af generalforsamlingen, såfremt der på denne ikke er afgivet så stort et antal stemmer imod ændringerne, som efter vedtægterne kræves til beslutning om foreningens opløsning.

Stk. 3. Senest den 1. marts 1998 skal der foretages indberetning om indgåede engagementer m.v., jf. § 24, samt være udarbejdet interne retningslinjer ifølge § 25.

Stk. 4. Bestemmelsen i § 37, stk. 5, finder anvendelse på regnskabsår, der begynder den 1. januar 1998 eller senere.

§ 89. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes i kraft for disse landsdele med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.

Givet på Christiansborg Slot, den 10. juni 1997

Under Vor Kongelige Hånd og Segl

MARGRETHE R.

/ Marianne Jelved

Officielle noter

(* 1) Loven indeholder bestemmelser, der implementerer Rådets direktiv nr. 85/611/EØF af 20. december 1985 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter), EF-Tidende nr. L 375, s. 3, Rådets direktiv nr. 88/220/EØF af 22. marts 1988, EF-Tidende nr. L 100, s. 31 (ændret investeringspolitik), og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv nr. 95/26/EF af 29. juni 1995, EF-Tidende nr. L 168, s. 7 (stærkelse af tilsynet - »BCCI-direktivet«).

Lovsamling

Søgning Nye regler

Bekendtgørelse om investeringsforeningers placering af formuen i realkreditobligationer, statsobligationer m.m.^(note 1)

BEK nr 1051 af 17/12/1997.

I medfør af § 60, stk. 3, og § 86, stk. 6, i lov nr. 476 af 10. juni 1997 om investeringsforeninger og specialforeninger, fastsættes:

§1. De i § 60, stk. 1, og 2, fastsatte begrænsninger finder ikke anvendelse på

- 1) værdipapirer udstedt eller garanteret af den danske stat eller andre medlemsstater af Den Europæiske Union, eller stater som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 2) værdipapirer udstedt eller garanteret af en stat i zone A, jf. Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v., bilag 1: Lande omfattet af zone A,
- 3) værdipapirer udstedt eller garanteret af en international institution af offentlig karakter, som en eller flere medlemsstater deltager i, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet, eller
- 4) værdipapirer udstedt af KommuneKredit, danske realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter godkendt af en stat, der er medlem af Den Europæiske Union, eller stater som Fællesskabet har indgået aftale med, når institutterne er optaget på en af Kommissionen udarbejdet liste.

Stk. 2. Såfremt en investeringsforening eller afdeling investerer mere end 35 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt eller garanteret af en stat eller en international institution af offentlig karakter, jf. stk. 1, nr. 1-3, skal beholdningen heraf bestå af værdipapirer fra mindst 6 forskellige emissioner, og værdipapirerne fra en og samme emission må ikke overstige 30 pct. af investeringsforeningens eller afdelingens formue.

Stk. 3. En investeringsforening eller afdeling må dog højst anbringe 25 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent omfattet af stk. 1, nr. 4. Hvis en investeringsforening eller afdeling investerer mere end 5 pct. af sin formue i sådanne værdipapirer udstedt af samme emittent, må den samlede værdi af sådanne beholdninger ikke overstige 80 pct. af foreningens eller afdelingens formue.

§ 2. Overtrædelse af § 1 straffes med bøde.

§ 3. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1998. Samtidig ophæves Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 620 af 21. september 1989 om investeringsforeningers placering i realkreditobligationer, statsobligationer

m.m.

Finanstilsynet, den 17. december 1997

Henrik Bjerre-Nielsen

/ Lars Louw Pedersen

Lovsamling

Søgning Nye regler

Bekendtgørelse om erhvervsudviklingsforeningers informationspligt

BEK nr 1053 af 17/12/1997.

- Kapitel 1 Generelle oplysninger
- Kapitel 2 Oplysninger om de enkelte investeringer i unoterede kapitalandele i
- Kapitel 3 Oplysninger vedrørende den samlede beholdning af unoterede
- Kapitel 4 Straffe- og ikrafttrædelsesbestemmelser

I medfør af § 68, stk. 4, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger, fastsættes:

Kapitel 1

Generelle oplysninger

§ 1. En erhvervsudviklingsforening skal udover de oplysninger, der skal gives i medfør af andre bestemmelser i lov om investeringsforeninger og specialforeninger eller regler fastsat i medfør af denne, give de i denne bekendtgørelse nævnte oplysninger om foreningens investeringer i unoterede kapitalandele i aktie- og anpartsselskaber.

Stk. 2. Forinden en forening erhverver unoterede kapitalandele i et selskab, skal den indgå aftale om, at den vil kunne få de oplysninger fra det pågældende selskab, som er nødvendige for, at foreningen kan opfylde sine oplysningsforpligtelser efter denne bekendtgørelse.

§ 2. En erhvervsudviklingsforening skal i sit salgsmateriale give oplysning om, at foreningens investeringer i unoterede kapitalandele i selskaber generelt er mere risikofyldte end investeringer i børsnoterede værdipapirer, vedtægternes bestemmelse om at foreningen ikke er åben for emission, og at intet medlem kan kræve sig indløst. Foreningen skal tillige oplyse om eventuelle generalforsamlingsbeslutninger om emission eller indløsning i henhold til § 2, stk. 6, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger.

Stk. 2. For så vidt angår investeringer i unoterede kapitalandele i selskaber skal foreningen i sit salgsmateriale oplyse om foreningens investeringspolitik og værdiansættelsesprincipper for unoterede aktier og anparter samt om de principper, hvorefter op- og nedskrivninger af unoterede aktier og anparter foretages.

§ 3. Såfremt bestyrelsesmedlemmer eller direktører i en forening eller dens administrationsselskab har en økonomisk interesse i eller familiemæssig eller anden tilknytning til et selskab, som kan være af betydning for foreningens

dispositioner i relation til det pågældende selskab, skal vedkommende forud for foreningens erhvervelse af unoterede kapitalandele i selskabet informere bestyrelsen herom. Oplysningerne skal indføres i bestyrelsens protokol. Foreningen skal ved erhvervelse af kapitalandele i selskabet straks orientere medlemmerne herom.

Kapitel 2

Oplysninger om de enkelte investeringer i unoterede kapitalandele i

aktie- og anpartsselskaber

§ 4. En erhvervsudviklingsforening skal på begæring ved henvendelse til foreningens kontor eller salgssteder udlevere oplysninger om hvert enkelt selskab, hvis unoterede kapitalandele foreningen har investeret i.

Stk. 2. Oplysninger efter stk. 1 skal mindst omfatte:

- 1) oplysning om selskabets navn, hjemsted, etableringsår, registreringsnummer i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, direktion, antal ansatte, selskabets nominelle aktie- eller anpartskapital og foreningens andel heraf samt anskaffelsesåret,
- 2) en beskrivelse af selskabets forretningsområde, målsætning og strategi samt forventningerne til indeværende regnskabsår i relation til virksomhedens målsætning og strategi,
- 3) en beskrivelse af selskabets væsentligste produkter,
- 4) oplysninger om selskabets produktudvikling,
- 5) en beskrivelse af markedsforholdene for selskabets produkter og
- 6) selskabets omsætning, resultat før skat og resultat efter skat samt egenkapital og balancesum for hvert af de seneste tre regnskabsår.

Stk. 3. Foreningen skal hurtigst muligt oplyse medlemmerne om nye forhold, som kan være af væsentlig betydning for værdiansættelsen af foreningens kapitalandele i selskaber, hvis kapitalandele er unoterede.

Kapitel 3

Oplysninger vedrørende den samlede beholdning af unoterede

kapitalandele i aktie- og anpartsselskaber

§ 5. En erhvervsudviklingsforening skal på begæring ved henvendelse til foreningens kontor eller salgssteder udlevere oplysninger om den samlede beholdning af unoterede kapitalandele i aktie- og anpartsselskaber.

Stk. 2. Oplysninger efter stk. 1 skal mindst omfatte:

- 1) anskaffelsessummen i alt for den eksisterende beholdning af

kapitalandele,

- 2) de senest opgjorte akkumulerede op- samt nedskrivninger af den bogførte værdi af den eksisterende beholdning af kapitalandele,
- 3) den seneste bogførte værdi af beholdningen af kapitalandele,
- 4) den samlede regnskabsmæssige indre værdi af beholdningen af kapitalandele beregnet på grundlag af seneste regnskabsoplysninger for de enkelte selskaber,
- 5) årets op- samt nedskrivninger af den bogførte værdi af den eksisterende beholdning af kapitalandele,
- 6) årets op- samt nedskrivninger af den regnskabsmæssige indre værdi af den eksisterende beholdning, samt
- 7) årets avance eller tab ved salg af unoterede kapitalandele i aktie- og anpartsselskaber i forhold til den bogførte værdi.

Kapitel 4

Straffe- og ikrafttrædelsesbestemmelser

§ 6. Overtrædelse af §§1-5 straffes med bøde.

§ 7. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1998.

Finanstilsynet, den 17. december 1997

Henrik Bjerre-Nielsen

/ Jens Anthon Vestergaard

26. november 1998

Ref.

LLP

J.nr.

142-0004

Vejledning vedrørende indberetning af investeringsforeningers og specialforeningers regnskaber.

Alle beløb indberettes som udgangspunkt uden fortegn. Visse poster, der kan være såvel positive som negative, hvilket er angivet ved "(+ / ÷)" efter postbetegnelsen, opføres uden fortegn, hvis beløbet påvirker resultatet i positiv retning, og med minustegn, hvis beløbet påvirker resultatet i negativ retning.

Der må ikke oprettes ekstra felter eller poster i skemaerne, eller i øvrigt foretages ændringer eller tilføjelser.

Vejledningen gælder tilsvarende for formueopgørelse pr. 30. juni.

Indberetningsskemaerne finder tillige anvendelse for specialforeninger.

For kontoførende foreninger hvor begrebet "andele" ikke finder anvendelse, udfyldes felterne for cirkulerende beviser ikke. Det drejer sig om skema A6 (felt 1-6), B11 (felt 1-6), X6 (felt 1-6) og Y11 (felt 1-6).

Endvidere finder skema B1 (felt 13-17) ikke anvendelse for kontoførende foreninger.

Skema B1

post 4 Skat af ordinært resultat

Under post 4.1 *Aktuel skat af årets ordinære resultat* føres den beregnede skat af årets ordinære resultat.

Rentetillæg/-fradrag indtægts-/udgiftsføres under post 1.1.9. *Andre renteindtægter/ 1.1.14 Andre renteudgifter.*

Under post 4.2 *Udskudt skat af årets ordinære resultat (+ / ÷)* føres årets ændringer i hensættelser til udskudt skat.

Under post 4.3 *Efterregulering af tidligere års skat* (+/÷) føres forskelle mellem den beregnede udgiftsførte aktuelle skat for tidligere år og den faktisk betalte eller hensatte skat.

Skema Y1

post 5 *Formuebevægelser*

Under post 5.1 *Udlodningsregulering* (+/÷) posteres den andel af det pågældende års udlodning, der er indeholdt i emissionsprisen. Ved indløsning af investeringsbeviser posteres her den andel af indløsningsprisen, der er beregnet som udlodning på indløsnings tidspunktet.

Post 5.2 *Overført fra sidste år* (+/÷) modsvares af post 1.8 *Overført til udlodning fra sidste år* i skema Y11.

post 6 *Til rådighed for udlodning*

Posten opgøres som specificeret i skema Y5, pkt 6.

Det i post 6 opgjorte beløb opdeles således:

Under post 6.1 *Udlodning vedrørende cirkulerende beviser* føres det beløb, som er beregnet til udlodning ultimo regnskabsåret.

Under post 6.2 *Udbetalt aconto udlodning* føres beløb, som er udbetalt aconto i regnskabsåret.

Under post 6.3 *Overført til udlodning næste år* føres forskellen mellem det samlede beløb, som er til rådighed for udlodning, jf. post 6, og årets udloddede beløb, jf. post 6.1 og 6.2.

post 7 *Overført til formuen*

Hovedpost 7 *Overført til formuen* er den del af post D, der ikke er til rådighed for udlodning.

Skema B2 og Y2

post 1 *Renter (netto)*

Under underpost 1.1.1 *Indestående i depotselskab* posteres renter af indestående i eller tilsvarende tilgodehavender hos foreningens depotselskab herunder rente af valutakonti i depotselskab. Afkast af

værdipapirer udstedt af depotselskabet skal posteres efter værdipapirets art. Under underpost 1.1.1 føres endvidere renter, der modtages fra en afdeling i samme forening eller fra administrationsselskabet for udlæg ved betaling af fællesomkostninger.

Under underpost 1.1.2 *Indestående i andre pengeinstitutter* føres renter af indestående i andre pengeinstitutter, som er opført under aktivposterne 1.2 *Indestående i andre pengeinstitutter*.

Under underpost 1.1.8 *Pantebreve* posteres renter, inklusiv morarenter, fra pantebreve.

Under underpost 1.1.9 *Andre renteindtægter* posteres ordinære indtægter fra tilgodehavender samt andre indtægter fra værdipapirer i det omfang, indtægterne ikke er omfattet af underposterne 1.1.1 til 1.1.8.

Under underpost 1.1.11 *Renteudgifter, prioritetsgæld* posteres renteudgifter vedrørende ejendomme som en forening ejer herunder ejendomme overtaget som ufyldstgjort pantlover.

Under underpost 1.1.12 *Renteudgifter, optagne lån* posteres renter af lån optaget med Finanstilsynets tilladelse.

Under underpost 1.1.13 *Ikke refunderbar renteskat* posteres betalt udenlandsk ikke refunderbar renteskat.

Under underpost 1.1.14 *Andre renteudgifter* posteres renteudgifter fra gæld samt andre udgifter fra værdipapirer i det omfang, udgifterne ikke er omfattet af underposterne 1.1.11 - 1.1.13.

Under underposterne 1.2.1 - 1.2.6 skal de posterede beløb angive udbytte inden fradrag af udbytteskat.

Under underpost 1.2.7 *Øvrige udbytter* posteres udbytte og lignende, der vedrører andre værdipapirer end dem, der hører under 1.2.1 - 1.2.6. Hvis foreningen har fået Finanstilsynets tilladelse til at investere i egne investeringsbeviser, jf. lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 61, stk. 2, posteres udbytte heraf ligeledes under denne post. Dette gælder tillige for udbytte af unoterede egne investeringsbeviser. Under underpost 1.2.8 *Ikke refunderbar udbytteskat* posteres forventet ikke refunderbar udbytteskat samt reguleringer hidrørende fra tidligere års udbytteskat.

Skema B4 og Y4

post 3 *Administrationsomkostninger*

Under posterne 3.1 *Honorar til bestyrelse m.v.*, 3.2 *Løn til direktion* og 3.3 *Løn til personale* posteres omkostninger til pensionsformål under de lønposter de vedrører. Pensioner omfatter bidrag til ATP samt bidrag til øvrige pensionsordninger.

Under post 3.5 *Husleje og intern leje af egne ejendomme* posteres huslejeomkostninger for leje af lokaler samt beregnet leje af foreningens benyttelse af lokaler ejet af foreningen selv. Driftsindtægter- og udgifter, der hidrører fra fremleje af lejede lokaler, herunder afskrybning på indretning af lejede lokaler, nettoposteres her. Driftsindtægter- og udgifter, der hidrører fra udlejning og foreningens benyttelse af egne ejendomme nettoposteres under post 1.1.10 *Øvrige indtægter*.

Under post 3.6 *Kontorhold m.v.* posteres omkostninger til kontorhold inklusive afskrivninger.

Under post 3.7 *IT-omkostninger* posteres omkostninger til EDB inklusive afskrivninger.

Under post 3.8 *Markedsføringsomkostninger* posteres markedsføringsomkostninger samt salgsprovision og lignende omkostninger, som hidrører fra salgsfremmende aktiviteter. Øvrige omkostninger i forbindelse med emissioner føres ikke under denne post men under post 3.11 *Øvrige omkostninger*.

Under post 3.9 *Gebyrer til depotselskab* posteres gebyrer til depotselskabet der umiddelbart følger af opgaver nævnt i kapitel 12 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger, gebyrer vedrørende indskrivning og opbevaring af medlemsbeviser, gebyrer i forbindelse med udlodningsmeddelelser og medlemsfortegnelser samt øvrige VP-gebyrer. Andre omkostninger til depotselskabet opgøres under de poster, de enkelte udgifter vedrører.

Under post 3.10 *Andre omkostninger i forbindelse med formueplejen* posteres omkostninger til investeringsrådgivning, konsulentbistand m.m. samt omkostninger i forbindelse med market making aftaler.

Under post 3.11 *Øvrige omkostninger* posteres omkostninger til forsikringer, repræsentation og afgifter til organisationer, gebyr til Finanstilsynet, omkostninger til generalforsamling, medlemsudsendelser, børsnoteringsomkostninger samt afskrivninger på biler. Desuden posteres

omkostninger i forbindelse med emissioner og indløsninger, der ikke dækkes af emissionstillægget/indløsningsfradraget.

Under i alt opdelte administrationsomkostninger opgøres de afdelingsdirekte omkostninger i felt 12 som summen af felt 1-11.

Under i alt opdelte administrationsomkostninger opgøres andelen af fællesomkostninger i felt 24 som summen af felt 13-23.

I alt administrationsomkostninger opgøres i felt 25 som summen af felt 12 og felt 24.

Skema Y5

post 6 *Til rådighed for udlodning*

Under posterne 6.1 - 6.4 medtages resultatposterne i det omfang foreningens vedtægter og gældende skattelovgivning foreskriver, at de indgår i beregningen af udlodningspligtigt beløb.

Under post 6.5 *Udlodningsregulering ved emission/indløsning (+/÷)* medtages resultat- og udlodningsopgørelsens post 5.1 *Udlodningsregulering (+/÷)*.

Under post 6.6 *Udlodning overført fra sidste år (+/÷)* medtages resultat- og udlodningsopgørelsens post 5.2 *Overført fra sidste år (+/÷)*.

Under post 6.7 *Negativt rådighedsbeløb, som ikke overføres til næste år*, føres negative fremførte rådighedsbeløb, som i henhold til gældende skatteregler ikke kan fremføres til modregning i udlodningen i de efterfølgende år.

Under post 6.8 *Frivillig udlodning* føres beløb, som udloddes frivilligt i overensstemmelse med vedtægternes bestemmelser herom.

Skema B6 og Y6

Aktivpost 1 *Likvide midler*

Under post 1.1 *Indestående i depotselskab* medtages tilgodehavender - bortset mellemværender vedrørende handelsafvikling, jf. post 6.4, som foreningen har hos depotselskabet, jf. lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 73, stk. 1.

Under post 1.3 *Øvrige likvide midler* medtages blandt andet beholdning af sedler og mønter m.v.

Poster under punkt 2 specificeres i B9/Y9.

Poster under punkt 3 specificeres i B10/Y10.

Aktivpost 2 *Obligationer*

Beholdninger af udtrukne obligationer værdiansættes på opgørelsestidspunktet ved tilbagediskontering med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente ultimo året, alternativt til en skønnet værdi.

Aktivpost 3 *Kapitalandele*

Under post 3.5 *Investeringsbeviser i andre danske investerings- og specialforeninger* medtages investeringsbeviser i andre danske investeringsforeninger og specialforeninger. En beholdning af egne investeringsbeviser medtages under post 3.7 *Andre ejerandele*.

Under post 3.7 *Andre ejerandele* medtages blandt andet beholdning af egne investeringsbeviser, såfremt foreningen har fået Finanstilsynets tilladelse til at investere i egne investeringsbeviser, jf. lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 61, stk. 2. Dette gælder ligeledes egne unoterede investeringsbeviser. Unoterede investeringsbeviser medtages under posterne 3.5 *Investeringsbeviser i andre danske investerings- og specialforeninger* og 3.6 *Investeringsbeviser i udenlandske investerings- og specialforeninger*. Alle løbende indtægter fra aktiver omfattet af aktivpost 3.7 *Andre ejerandele* posteres under post 1.2.7 *Øvrige udbytter* i skema B2/Y2.

Ejerandele i ejendomme, herunder kapitalandele i ejendomsselskaber, hvortil der er knyttet en udnyttelsesret til en ejendom, medtages under aktivpost 6.5 *Øvrige aktiver*.

Skema B7 og Y7

Aktivpost 5 *Afledte finansielle instrumenter*

Post 5 *Afledte finansielle instrumenter* specificeres i skema B12, B13 og Y12, Y13.

Aktivpost 6 *Andre aktiver*

Under post 6.4 *Mellemværende vedrørende handelsafvikling* posteres et nettotilgodehavende pr. modpart vedrørende værdipapirhandler, som er gennemført, men endnu ikke afviklet. En nettogæld pr. modpart vedrørende uafviklede værdipapirhandler opføres under passivpost 3.3 *Mellemværende vedrørende handelsafvikling* i skema B8/Y8.

Under post 6.5 *Øvrige aktiver* medtages blandt andet ejendomme midlertidigt overtaget af foreningen i henhold til lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 59, stk. 3. Foreningens pantebreve i ejendommen optages samtidigt til kurs 0. Den kontant omregnede prioritetsgæld medtages under passivpost 3.4 *Prioritetsgæld*.

Skema B7

Aktivpost 6 *Andre aktiver*

Under post 6.6 *Tilgodehavende selskabsskat* skal afdelinger, som er tilsluttet acontoskatteordningen, opføre tilgodehavender, hvis indbetalingerne er større end den beregnede selskabsskat. Et beregnet rentetillæg opføres under aktivpost 6.3 *Andre tilgodehavender*.

Skema B8 og Y8

Passivpost 1 *Medlemmernes formue* specificeres i skema B11 og Y11.

Passivpost 2 *Afledte finansielle instrumenter* specificeres som angivet i skema B12, B13 og Y12, Y13.

Passivpost 3 *Anden gæld*

Post 3.2 *Optagne lån* vedrører de i lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 28, stk. 2, angivne lån.

Under post 3.3 *Mellemværende vedrørende handelsafvikling* posteres en nettogæld pr. modpart vedrørende værdipapirhandler, som er gennemført, men endnu ikke afviklet. Et nettotilgodehavende pr. modpart vedrørende uafviklede værdipapirhandler opføres under aktivpost 6.4 *Mellemværende vedrørende handelsafvikling* i skema B7/Y7.

Skema Y8

Passivpost 3 *Anden gæld*

Under post 3.6 *Udlodning til medlemmerne* posteres den udlodning, som foreslås udbetalt til medlemmerne svarende til resultatopgørelsens post 6.1 *Udlodning vedrørende cirkulerende beviser*.

Skema B11 og Y11

Bevægelser over passivpost 1. *Medlemmernes formue*

Primoformuen skal svare til det foregående regnskabsårs ultimoformue. I tilfælde hvor to eller flere foreninger/afdelinger er fusioneret i løbet af året, skal de respektive foreninger/afdelingers primoformue sammenlægges og opføres under post 1.1 *Medlemmernes formue (primo)*. Bevægelserne på den fortsættende forenings/afdelings formue vises herefter på skemaet.

Ved indberetning af de foreløbige regnskaber skal "Cirkulerende beviser" angives som det nominelle beløb. I det endelige regnskab kan stk.-antal angives.

Årsregnskaber for investeringsforeninger og specialforeninger, som udsteder beviser i en anden valuta end danske kroner skal i henhold til bekendtgørelse om investeringsforeningers og specialforeningers regnskaber § 3 foretage indberetninger til Finanstilsynet i danske kroner.

Omregning af regnskabet foretages efter følgende fremgangsmåde, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 34.

Balanceposter skal omregnes til balancedagens kurs.

Den valutakursdifference, der opstår ved omregning af primokapitalen til balancedagens kurs, skal posteres under post 1.2 *Valutakursregulering af primoformuen (+ / ÷)*.

Resultatopgørelsens poster omregnes til transaktionsdagens kurs eller gennemsnitlige kurser. Den valutakursdifference, der opstår som følge af omregningen til transaktionsdagens kurs eller gennemsnitlige kurser, posteres under post 1.3 *Valutakursregulering ved omregning (+ / ÷)*.

Under post 1.4 *Emissioner i året* og post 1.5 *Indløsninger i året* anføres under kolonnen formueværdi inklusive de forbundne udløsningsreguleringer.

Under post 1.6 *Netto emissionstillæg og netto indløsningsfradrag* medtages emissions- og indløsningsindtægter, der ikke modsvares af tilsvarende emissionstillæg og netto indløsningsfradrag. Hvis der er tale om nettoudgifter, skal disse posteres under post 3.11 *Øvrige omkostninger* i B4/Y4.

Skema B11**Bevægelser over passivpost 1. Medlemmernes formue**

Underpost 1.7 *Periodens resultat* (+ / ÷) er en overførsel af resultatopgørelsens post D *Årets nettoresultat*.

Skema Y11**Bevægelser over passivpost 1. Medlemmernes formue**

Under underpost 1.7 *Regulering af udlodning ved emissioner og indløsninger i året* (+ / ÷) sker der en korrektion for nettoudlodningsreguleringen, således at et beløb svarende til den samlede beregnede udlodning ved emissioner og indløsning medtages under denne underpost. Årets udlodningsregulering positiv eller negativ skal svare til resultat- og udlodningsopgørelsens post 5.1 *Udlodningsregulering* (+ / ÷).

Post 1.8 *Overført til udlodning fra sidste år* skal angives med modsat fortegn som resultat- og udlodningsopgørelsens post 5.2 *Overført fra år* (+ / ÷).

Underpost 1.10 *Overført fra resultatopgørelsen* (+ / ÷) er en overførsel af resultat- og udlodningsopgørelsens post 7 *Overført til formuen*.

Den regulering af skyldig udlodning, der vedrører emissioner og indløsninger foretaget i tidsrummet fra henholdsvis den 31. december og 30. juni til udbetalingstidspunktet, skal overføres direkte til eller fra den afsatte skyldige udlodning.

Reguleringen af skyldig udlodning må hverken påvirke det foregående årsregnskab eller årsregnskabet i det år, hvor udlodningen forfalder.

Ved fusioner mellem 2 eller flere udloddende foreninger, hvor skattemyndighederne efter en konkret afgørelse ikke har villet tillade negativ overførsel til udlodning, skal den negative saldo på 1.8 *Overført til udlodning fra sidste år* modregnes i 1.1 *Medlemmernes formue (primo)*. I en note til primoformuen i det offentliggjorte årsregnskab beskrives og begrundes denne modregning.

Skema B12 og Y12**Note til aktivpost 5 og passivpost 2**

Under positive henholdsvis negative markedsværdier opgøres de samlede positive henholdsvis negative handelsværdier for de enkelte typer kontrakter.

Skema B13 og Y13**Note til aktivpost 5 og passivpost 2**

Under *I alt netto handelsværdi* opgøres summen af positive markedsværdier fratrukket summen af negative markedsværdier for hver af de angivne instrumenttyper.

Sammentællingen af den samlede nettomarkedsværdi i skemaets felt 28 skal svare til summen af positive og negative handelsværdier opgjort i skema B12 og Y12.

Under *I alt nominel værdi* opgøres den nominelle værdi af de til instrumenterne underliggende aktiver ganget med en eventuel valutakurs svarende til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

Skema P1 - P8

Værdipapirer der indberettes, føres efter faldende værdi.

Skema P1

Under punkt B. *Danske realkreditinstitutter og KommuneKredit* føres de værdipapirer, som er nævnt i § 1, stk. 1, nr. 4, i bekendtgørelse om investeringsforeningers placering af formuen i realkreditobligationer, statsobligationer m.m. udstedt i medfør af § 60, stk. 3, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger, såfremt en investeringsforening eller afdeling har investeret mere end 5 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent.

Lovsamling

Søgning Nye regler

Bekendtgørelse om investeringsforeningers og specialforeningers regnskaber ^(note 1)

BEK nr 60343 af 26/11/1998.

- Kapitel 1: Anvendelsesområder og definitioner
- Kapitel 2: Bestemmelser om opstilling af resultatopgørelse og balance
- Kapitel 3: Bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen
- Kapitel 4: Bestemmelser for enkelte poster i balancen
- Kapitel 5: Bestemmelser om værdiansættelse
- Kapitel 6: Andre bestemmelser om årsregnskabet indhold
- Kapitel 7: Formueopgørelse pr. 30. juni
- Kapitel 8: Indberetning af årsregnskab
- Kapitel 9: Straffebestemmelser og ikrafttrædelse

I medfør af § 38, stk. 2, § 43, stk. 1-3, og § 86, stk. 6, i lov nr. 476 af 10. juni 1997 om investeringsforeninger og specialforeninger fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområder og definitioner

§ 1. Investeringsforeninger og specialforeninger skal aflægge årsregnskab efter reglerne i denne bekendtgørelse.

Stk. 2. Formueopgørelse pr. 30. juni indberettes til Finanstilsynet efter reglerne i kapitel 7.

Stk. 3. Årsregnskabet indberettes til Finanstilsynet efter reglerne i kapitel 8.

§ 2. Er en forening opdelt i afdelinger, gælder bekendtgørelsen for hver af foreningens afdelinger, jf. § 35, stk. 2, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger.

§ 3. Årsregnskabet skal udarbejdes i danske kroner. Dog kan en investeringsforening eller specialforening, der udsteder beviser i en anden valuta end danske kroner, udarbejde årsregnskabet i denne anden valuta (foreningsvalutaen). Indberetninger til Finanstilsynet foretages altid i danske kroner, jf. § 34, stk. 4 og § 36.

§ 4. I denne bekendtgørelse forstås ved:

1. **Anskaffelsespris:** Købspris tillagt eventuelle omkostninger, som direkte kan henføres til erhvervelsen af det pågældende aktiv.
2. **Handelsværdi:** Det beløb, som et aktiv kan omsættes til mellem en kvalificeret villig køber og en kvalificeret villig sælger ved en handel mellem indbyrdes uafhængige parter.
3. **Officielt noteret kurs:** "Alle handler"-kursen opgjort ved børsens lukketid for værdipapirer og finansielle instrumenter noteret på Københavns Fondsbørs eller tilsvarende kurs for værdipapirer og finansielle instrumenter optaget til notering på en anden børs eller handlet på et andet reguleret marked.

Kapitel 2

Bestemmelser om opstilling af resultatopgørelse og balance

§ 5. Balance og resultatopgørelse skal opstilles i skematisk form i overensstemmelse med bilag 1.

Stk. 2. Opstilling af balance og resultatopgørelse må kun ændres fra det ene år til det andet, hvis særlige forhold tilsiger dette. Ændringen skal anføres i noterne og behørigt begrundes.

§ 6. De poster, der er anført i opstillingsskemaerne i bilag 1, skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Under forudsætning af at opstillingsskemaernes struktur opretholdes, kan der foretages en mere detaljeret opdeling, og der kan tilføjes nye poster, når disses indhold ikke er dækket af en eksisterende post.

§ 7. Ved hver post i balance og resultatopgørelse anføres de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår. Hvis beløbene ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af beløbene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes i noterne.

Stk. 2. Poster i balance og resultatopgørelse, som ikke indeholder noget beløb, skal kun medtages, hvis det foregående årsregnskab indeholder en sådan post.

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

§ 9. Hvis et aktiv eller passiv henhører under flere poster i opstillingsskemaet, skal dets forbindelse med andre poster angives enten under den post, hvor det er opført, eller i noterne, hvis denne angivelse er nødvendig for forståelsen af årsregnskabet.

§ 10. Balancens poster opstilles efter indarbejdelse af den af bestyrelsen foreslåede fordeling af årets nettoresultat.

Stk. 2. For udloddende afdelinger specificeres den foreslåede fordeling i umiddelbar forlængelse af resultatopgørelsen. Følgende skal indgå i specifikationen: Årets nettoresultat, formuebevægelser, til disposition, til rådighed for udlodning og overført til formuen.

Bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen

§ 11. Post 1. *Renter og udbytter* specificeres i en note fordelt på de aktiver og passiver de vedrører.

§ 12. Under post 2. *Kursgevinster og -tab* opføres de samlede kursgevinster og -tab samt værdireguleringer (netto), realiserede såvel som urealiserede. Beløbet fordeles som minimum på de aktivtyper, der er anført under underposterne 2.1-2.5.

Stk. 2. Realiserede kursgevinster og -tab/værdireguleringer opgøres som forskellen mellem det beløb aktivet har indbragt ved salg og værdien primo året henholdsvis anskaffelseprisen, når aktivet er erhvervet i regnskabsåret.

Stk. 3. Urealiserede kursgevinster og -tab/værdireguleringer opgøres som forskellen mellem værdien ultimo året og værdien primo året henholdsvis anskaffelsesprisen, når aktivet er erhvervet i regnskabsåret.

§ 13. Post 3. *Administrationsomkostninger* specificeres i en note på omkostninger afholdt direkte i afdelingen og på andel af fællesomkostninger. Endvidere specificeres omkostninger efter art, herunder honorar til bestyrelse m.v., løn til direktion, løn til personale, honorar til revisorer, husleje m.v., kontorhold m.v., IT-omkostninger, markedsføringsomkostninger, gebyrer til depotselskab, andre omkostninger i forbindelse med formueplejen og øvrige omkostninger.

§ 14. Under post 4. *Skat af ordinært resultat* opføres den skat, der påhviler årets ordinære resultat, uanset om en del heraf først beskattes i senere regnskabsperioder samt efterregulering af tidligere års skat. Skat, der vedrører ekstraordinære poster fradrages i post 5. *Ekstraordinære poster efter skat*, jf. § 15. Skat, der ikke er aktuel på grund af en tidsmæssig forskel mellem årets resultat og årets skattepligtige indkomst, overføres til passivpost 3.5 *Udskudt skat*.

Stk. 2. Post 4. *Skat af ordinært resultat* specificeres i en note på årets skat, efterregulering af tidligere års skat og regulering af udskudt skat.

§ 15. Under post 5. *Ekstraordinære poster efter skat* for akkumulerende foreninger og post 4. *Ekstraordinære poster* for udloddende foreninger

opføres væsentlige indtægter og udgifter, der klart adskiller sig fra foreningens ordinære drift og er usædvanligt forekommende og usædvanlige for foreningens aktiviteter.

Stk. 2. Posten specificeres og forklares i en note fordelt på indtægter og udgifter samt for akkumulerende afdelinger tillige på skat af det ekstraordinære resultat.

Kapitel 4

Bestemmelser for enkelte poster i balancen

§ 16. Under aktivpost 5. Afledte finansielle instrumenter opføres værdien af afledte finansielle instrumenter, når værdien er positiv. Hvis værdien (netto) af afledte finansielle instrumenter er negativ, opføres den under passivpost 2. *Afledte finansielle instrumenter.*

Stk. 2. Med mindre værdien (netto) af afledte finansielle instrumenter er uden væsentlig betydning, skal afledte finansielle instrumenter specificeres på hovedtyper i en note.

§ 17. Ændringen i *Medlemmernes formue* og i cirkulerende beviser fra primo til ultimo specificeres i en note med angivelse af emissioner i året, indløsninger i året, nettoemissionstillæg og nettoindløsningsfradrag samt overførsel af periodens resultat. For udloddende foreninger skal specifikationen tillige omfatte regulering af udlodning ved emissioner og indløsninger i året og i det beløb, der er overført til udlodning det kommende år.

Kapitel 5

Bestemmelser om værdiansættelse

§ 18. Ud over de almindelige principper i § 38, stk. 1 og 3, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger anvendes de i dette kapitel anførte regler for værdiansættelse.

§ 19. Værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der er genstand for offentlig kursnotering, ansættes til den officielt noterede kurs.

§ 20. Kapitalandele, der ikke er genstand for offentlig kursnotering ansættes til en skønnet handelsværdi med udgangspunkt i den pågældende virksomheds senest foreliggende årsregnskab samt øvrige oplysninger, der måtte foreligge om virksomheden.

§ 21. Andre værdipapirer, tilgodehavender og ejendomme ansættes til en skønnet handelsværdi.

§ 22. Afledte finansielle instrumenter, der ikke er genstand for offentlig kursnotering, ansættes til en beregnet handelsværdi på baggrund af de underliggende instrumenters officielt noterede kurser/handelsværdi.

§ 23. Aktiver opført under aktivpost 6.1 *Inventar m.m.* ansættes til deres anskaffelsespris formindsket ved afskrivninger, der tilsigter en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

§ 24. Aktiver eller passiver i en anden valuta end den, hvori regnskabet udarbejdes, omregnes efter valutakursen ved regnskabsperiodens slutning.

Stk. 2. Transaktioner, der er foretaget i en anden valuta end den, hvori regnskabet udarbejdes, skal indgå i regnskabet omregnet efter valutakursen på transaktionstidspunktet.

§ 25. Alle værdireguleringer skal indgå i resultatopgørelsen.

Kapitel 6

Andre bestemmelser om årsregnskabet indhold

§ 26. Ud over de oplysninger, der kræves i andre bestemmelser, skal årsregnskabet give de særlige oplysninger, der er nævnt i §§ 27-33. Oplysninger, der er knyttet til regnskabsposter, gives i form af en note til den pågældende regnskabspost.

Stk. 2. Noterne skal med undtagelse af notekravene i §§ 16, 17 og 29 indeholde sammenligningstal fra det foregående års afslutning.

§ 27. Årsregnskabet skal indeholde et særskilt afsnit benævnt "Anvendt regnskabspraksis", hvori der som minimum skal gives oplysninger om de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, de benyttede beregningsmetoder for opgørelse af kursgevinster og -tab samt principperne for opgørelse af udlodningspligtige beløb.

Stk. 2 Hvis beløbet i en post i årsregnskabet er fremkommet ved en fordelingsberegning, skal der gives oplysning om beregningsmetoden.

§ 28. I årsregnskabet skal i skematisk form angives hoved- og nøgletal for regnskabsåret samt tilsvarende tal for de forudgående 4 regnskabsår.

Stk. 2. Der skal mindst angives følgende hovedtal, idet dog kontoførende foreninger kun skal oplyse hovedtallene under nr. 1 og 2:

1. Årets nettoresultat.
2. Medlemmernes formue inklusive udlodning til medlemmerne for året.
3. Cirkulerende kapital/andele.

Stk. 3. Der skal endvidere mindst angives følgende nøgletal, idet dog kontoførende foreninger kun skal oplyse nøgletallene under nr. 3 og 4:

1. Indre værdi pr. andel.
2. Udlodning pr. andel.

3. Årets afkast i procent.

4. Omkostningsprocent.

Stk. 4. Nøgletallene opgøres efter reglerne i bilag 2.

Stk. 5. For afdelinger, hvis regnskabsaflæggelse ikke omfatter 12 måneder, anføres, at årets nettoresultat, årets afkast i procent og omkostningsprocent er opgjort og beregnet for en kortere eller længere periode end 12 måneder. Hvis tallene herudover ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af tallene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes.

Stk. 6. Hoved- og nøgletal eller dele heraf kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades eller dække en kortere periode, hvis der i særlige tilfælde ikke vil kunne udarbejdes sammenlignelige beløb.

§ 29. Noterede værdipapirer specificeres i noterne med angivelse af navn, officielt noteret kurs, valutakurs og kursværdi for hver enkelt fondskode.

§ 30. Navn og hjemsted for virksomheder, hvis kapitalandele ikke er genstand for offentlig kursnotering, og hvori foreningen besidder mere end 5 pct. af selskabskapitalen eller stemmerettighederne, skal oplyses. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel der ejes og størrelsen af virksomhedens egenkapital ifølge det senest foreliggende regnskab.

§ 31. Medmindre beløbene i nedenstående poster er uden væsentlig betydning, skal der i noterne forklares om:

1. Unoterede obligationer, unoterede kapitalandele og andre ejerandele.
2. Investeringsbeviser i andre danske og udenlandske investeringsforeninger.
3. Pantebreve.
4. Andre tilgodehavender.
5. Øvrige aktiver.
6. Skyldige omkostninger.
7. Optagne lån.

§ 32. Der skal gives oplysning om den samlede størrelse af henholdsvis pensions-, kautions- og garantiforpligtelser og andre økonomiske forpligtelser, som ikke er opført i balancen, for så vidt angivelsen heraf er af betydning for bedømmelsen af den økonomiske stilling. Har foreningen indgået leje- eller leasingkontrakter af væsentlig betydning for foreningens drift, skal forpligtelserne i henhold til kontrakterne særskilt angives.

§ 33. I regnskaber for udloddende foreninger specificeres det beløb, der er til rådighed for udlodning, i en note.

Kapitel 7

Formueopgørelse pr. 30. juni

§ 34. Formueopgørelse pr. 30. juni i henhold til lov om investeringsforeninger og specialforeninger § 42, stk. 3, udfærdiges på de af Finanstilsynet hertil udarbejdede skemaer.

Stk. 2. Den af direktionen eller administrationsselskabet godkendte formueopgørelse indberettes elektronisk til Finanstilsynet inden udgangen af juli måned.

Stk. 3. Aktiver og passiver værdiansættes i formueopgørelsen pr. 30. juni i overensstemmelse med bestemmelserne i kapitel 5.

Stk. 4. Foreninger, hvis årsregnskab udarbejdes i anden valuta end danske kroner, skal omregne aktiver og passiver efter kursen på opgørelsestidspunktet til brug for indberetning af formueopgørelsen.

Kapitel 8

Indberetning af årsregnskab

§ 35. Det foreløbigt udarbejdede årsregnskab samt oplysninger vedrørende foreningens anbringelse af midler indberettes elektronisk til Finanstilsynet i overensstemmelse med de af Finanstilsynet hertil udarbejdede skemaer.

Stk. 2. Materialet nævnt i stk. 1 indberettes inden udgangen af februar måned.

Stk. 3. Alle ændringer, der foretages i det foreløbigt indberettede materiale, indberettes elektronisk til Finanstilsynet, således at det foreløbigt indberettede materiale med indberettede ændringer senest samtidig med indsendelse af det reviderede og godkendte årsregnskab, jf. § 42, stk. 1, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger, er i overensstemmelse med det endelige årsregnskab.

§ 36. Foreninger, hvis årsregnskab udarbejdes i en anden valuta end danske kroner, skal til brug for indberetningen foretage omregning til danske kroner, jf. § 3. Balanceposter omregnes efter kursen på balancetidspunktet. Resultatposter omregnes efter transaktionstidspunkternes kurser.

Stk. 2. I stedet for transaktionstidspunkternes kurser kan anvendes de af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i medfør af bogføringsloven fastsatte standardkurser eller gennemsnitskurser.

Kapitel 9

Straffebestemmelser og ikrafttrædelse

§ 37. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af bekendtgørelsens §§ 1-3, §§ 5-17, §§19-36 straffes med bøde.

§ 38. Bekendtgørelsen træder i kraft med virkning for regnskaber for regnskabsåret 1998.

Stk. 2. Bekendtgørelse af 5. september 1988 om investeringsforeningers

regnskabsaflæggelse ophæves.

BILAG 1

Resultatopgørelse og balance for investeringsforeninger og specialforeninger

Resultatopgørelse

Akkumulerende foreninger

1. Renter og udbytter

1.1. Renter (netto)

1.2. Udbytter

I alt renter og udbytter

2. Kursgevinster og -tab

2.1 Obligationer (+/-)

2.2 Kapitalandele (+/-)

2.3 Pantebreve (+/-)

2.4 Afledte finansielle instrumenter (+/-)

2.5 Øvrige aktiver/passiver (+/-)

I alt kursgevinster og -tab

A. Ordinært resultat før omkostninger m.v.

3. Administrationsomkostninger

B. Resultat før skat og ekstraordinære poster

4. Skat af ordinært resultat

C. Ordinært resultat efter skat

5. Ekstraordinære poster efter skat (+/-)

D. Årets nettoresultat

Udloddende foreninger

1. Renter og udbytter

1.1 Renter (netto)

1.2 Udbytter

I alt renter og udbytter

2. Kursgevinster og -tab

2.1 Obligationer (+/-)

2.2 Kapitalandele (+/-)

2.3 Pantebreve (+/-)

2.4 Afledte finansielle instrumenter (+/-)

2.5 Øvrige aktiver/passiver (+/-)

I alt kursgevinster og -tab (+/-)

A. Ordinært resultat før omkostninger m.v.

3. Administrationsomkostninger

B. Ordinært resultat

4. *Ekstraordinære poster (+/-)*

C. *Årets nettoresultat*

Balance

Aktiver

Akkumulerende og udloddende foreninger

1. *Likvide midler*

1.1 *Indestående i depotselskab*

1.2 *Indestående i andre pengeinstitutter*

1.3 *Øvrige likvide midler*

I alt likvide midler

2. *Obligationer*

2.1 *Noterede obligationer fra danske udstedere*

2.1 *Noterede obligationer fra udenlandske udstedere*

2.3 *Noterede konvertible obligationer fra danske udstedere*

2.4 *Noterede konvertible obligationer fra udenlandske udstedere*

2.5 *Unoterede obligationer*

I alt obligationer

3. *Kapitalandele*

3.1 *Noterede aktier fra danske selskaber*

3.2 Noterede aktier fra udenlandske selskaber

3.3 Unoterede kapitalandele fra danske selskaber

3.4 Unoterede kapitalandele fra udenlandske selskaber

3.5 Investeringsbeviser i andre danske investerings- og specialforeninger

3.5 Investeringsbeviser i udenlandske investeringsforeninger

3.6 Andre ejerandele

I alt kapitalandele.

4.Pantebreve

5.Afledte finansielle instrumenter

6.Andre aktiver

6.1 Inventar m.v.

6.2 Tilgodehavende renter, udbytter m.m.

6.3 Andre tilgodehavender

6.4 Mellemværende vedrørende handelsafvikling

6.5 Øvrige aktiver

6.6 Tilgodehavende selskabsskat

I alt andre aktiver

Aktiver i alt

Passiver

Akkumulerende foreninger

1. Medlemmernes formue

2. Afledte finansielle instrumenter

3. Anden gæld

3.1 Skyldige omkostninger

3.2 Optagne lån

3.3 Mellemværende vedrørende handelsafvikling

3.4 Prioritetsgæld

3.5 Skyldig selskabsskat

3.6 Udskudt skat

I alt anden gæld

Passiver i alt

Udloddende foreninger

1. Medlemmernes formue

2. Afledte finansielle instrumenter

3. Anden gæld

3.1 Skyldige omkostninger

3.2 Optagne lån

3.3 Mellemværende vedrørende handelsafvikling

3.4 Prioritetsgæld

3.5 Ikke hævet udlodning fra tidligere år

3.6 Udlodning til medlemmerne

I alt anden gæld

Passiver i alt

BILAG 2

Beregning af nøgletal, jf. § 28, stk. 3

1. Indre værdi pr. andel beregnes efter følgende formel:

Medlemmernes formue

Indre værdi pr. andel = -----

Cirkulerende andele ultimo året

For akkumulerende foreninger gælder: Medlemmernes formue = Passivpost
1 Medlemmernes formue.

For udloddende foreninger gælder: Medlemmernes formue = Passivpost 1
Medlemmernes formue + passivpost 3.6 Udlodning til medlemmene.

2. Udlodning pr. andel beregnes efter følgende formler:

Udlodning pr. andel = Udlodning pr. andel ultimo året + summen af
 acontoudlodninger pr. andel,

hvor følgende gælder:

Passivpost 3.6 *Udlodning til medlemmer*

Udlodning pr. andel ultimo året = -----

Cirkulerende andele ultimo året

Acontoudlodning

Acontoudlodning pr. andel = -----
 -

Cirkulerende andele på tidspunktet for acontoudlodning

Afdelinger, der foretager acontoudlodning flere gange om året, skal beregne
 acontoudlodning pr. andel for hver udlodning.

3. Årets afkast i procent beregnes efter følgende formler:Udloddende afdelinger:

$$\text{Årets afkast i pct.} = \frac{\text{Indre værdi ultimo året} + \text{Geninvesteret udlodning}}{\text{Indre værdi primo året}} - 1 \times 100$$

Indre værdi primo året

hvor følgende gælder:

Udlodning x Indre værdi ultimo året

Geninvesteret udlodning = -----

Indre værdi umiddelbart efter udlodningen

Foretages udlodning flere gange om året indsættes summen af geninvesteret udlodning beregnet for hver udlodning i nævneren i ovenstående brøk, der indgår i formlen til beregning af årets afkast i %.

Akkumulerende afdelinger:

$$\text{Årets afkast i pct.} = \frac{\text{Indre værdi ultimo året}}{\text{Indre værdi primo året}} - 1 \times 100$$

Indre værdi primo året

4. Omkostningsprocent beregnes efter følgende formel:

Resultatpost 3 *Administrationsomkostninger*

Omkostningsprocent = ----- x 100

Medlemmernes gennemsnitlige formue

"Medlemmernes formue" forstås på samme måde som anført under pkt. 1 om beregning af indre værdi pr. andel. Gennemsnittet opgøres som et simpelt gennemsnit af formuens værdi ved udgangen af hver måned i regnskabsåret.

Finanstilsynet, den 26. november 1998

Henrik Bjerre-Nielsen

/Flemming Petersen

Skemasæt
til
årsregnskabsindberetning for
Firmapensionskasser
(F 1 - F 26, F 28 - F 31 & F 33 - F 35)

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

regnskabsåret 19____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19____

*)

Bidrag

- | | |
|--------------------------------------|-------|
| 1. Ordinære bidrag fra medlemmer | _____ |
| 2. Ordinære bidrag fra virksomheden | _____ |
| 3. Ekstraordinære bidrag | _____ |
| 4. Indskud fra nyindtrådte medlemmer | _____ |

- | | |
|-----------|-------|
| 5. Bidrag | _____ |
|-----------|-------|

Investeringsvirksomhed

- | | |
|---|-------|
| 6. Renter m.v. | _____ |
| 7. Kursgevinster og kurstab m.v. | _____ |
| 8. Resultat i dattervirksomheder | _____ |
| 9. Omkostninger i forb. med investeringvirksomhed | _____ |

- | | |
|--|-------|
| 10. Resultat af investeringsvirksomhed | _____ |
|--|-------|

- | | |
|---------------------|-------|
| 11. Realrenteafgift | _____ |
|---------------------|-------|

- | | |
|---|-------|
| 12. Nettoresultat af investeringsvirksomhed | _____ |
|---|-------|

31.12.89

Ad *) Såfremt regnskabsåret ikke følger kalenderåret, anføres perioden tillige her:

(J.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse for regnskabsåret 19_____

Pensionsvirksomhed

13. Pensionsydelser	_____
14. Forøgelse/formindskelse af pensionshensættelser	_____
15. Administrationsomkostninger	_____
16. Resultat af afgiven forretning	_____
17. Forøgelse/formindskelse af bonus-udjævningshensættelser	_____
18. Resultat af pensionsvirksomhed	_____

19. Primært resultat	_____
20. Andre ordinære indtægter	_____
21. Andre ordinære udgifter	_____
22. Ekstraordinære indtægter	_____
23. Ekstraordinære udgifter	_____
24. Arbejdsmarkedsbidrag	_____
25. Bidrag til Finanstilsynet	_____
26. Øvrige skatter og afgifter	_____
27.	_____
28.	_____
29. Årets nettoresultat	_____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse regnskabsåret 19 _____

30.	_____
31.	_____
32. Forøgelse af egenkapitalen	_____
33. Henlæggelse til reserver	_____
34. Forøgelse af overført overskud	_____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse regnskabsåret 19

Specifikationer - pensionsvirksomhed

1. Bidrag

2. Pensioner

3. Udtrædelsesgodtgørelser

4. Pensionsyndelser

5. Administrationsomkostninger

6. Afskrivninger

7.

8.

9. Administrationsomkostninger i alt

10. Genforsikringspræmier afgivet til
forsikringsselskaber

11. Genforsikringsselsk. andel af pensionsyndelser

12. Genforsikringsselsk. andel af forøgelse/
formindskelse af pensionshensættelserne

13. Genforsikringsprovisioner

14. Resultat af afgiven forretning

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse regnskabsåret 19_____

Specifikationer - investeringsvirksomhed

1. Resultat i dattervirksomheder _____

2. Renter af værdipapirer, udlån og indlån _____

3. Matematisk kursregulering _____

4. Kursgevinster (afdrag, indfrielse og
salg af udtrukne) _____

5. Indeksregulering af indeksobligationer _____

6. Udbytte af andre kapitalandele _____

7. Overskud af fast ejendom før fradrag
af prioritetsrenter _____

8. Renteudgifter _____

9. _____

10. Renter m.v. _____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse regnskabsåret 19____

Specifikationer - investeringsvirksomhed

11. Børsnoterede obligationer _____

12. Andre lån og værdipapirer _____

13. Børsnoterede aktier _____

14. Andre kapitalandele _____

15. Kapitalinteresser _____

16. Ejendomme _____

17. Valutakursreguleringer _____

18.

19.

20.

21. Kursgevinster og -tab m.v. _____

22. Omkostninger i forbindelse med in-
vesteringsvirksomhed _____

23. Resultat af investeringsvirksomhed _____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Resultatopgørelse regnskabsåret 19_____

Andre specifikationer

1. Gns.antal beskæftigede i regnskabsåret:	_____
<u>Personaleudgifter</u>	
2. Løn	_____
3. Pension	_____
4. Andre udgifter til social sikring	_____
<u>Lønninger og vederlag til:</u>	
5. Repræsentantskab	_____
6. Bestyrelse	_____
7. Direktion	_____
<u>Tantieme til:</u>	
8. Bestyrelse	_____
9. Direktion	_____
10. SUM	_____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19_____

Aktiver

Investeringsaktiver

- | | |
|---|-------|
| 1. Grunde og bygninger | _____ |
| 2. Obligationer | _____ |
| 3. Kapitalandele | _____ |
| 4. Kapitalinteresser i dattervirksomheder | _____ |
| 5. Kapitalinteresser i associerede virksomheder | _____ |
| 6. Udlån mod pant i fast ejendom | _____ |
| 7. Andre lån | _____ |
| 8. Indlån | _____ |
| 9. Likvide beholdninger | _____ |
| 10. | _____ |
| 11. | _____ |

Andre aktiver

- | | |
|--|-------|
| 12. Inventar, EDB-anlæg, automobiler m.v. | _____ |
| 13. Tilgodehavender hos den eller de virksomheder pensionskassen er tilknyttet | _____ |
| 14. Tilgodehavender hos medlemmer | _____ |
| 15. Periodeafgrænsningsposter | _____ |
| 16. Goodwill | _____ |
| 17. Øvrige | _____ |
| 18. | _____ |

- | | |
|-------------------|-------|
| 19. Aktiver i alt | _____ |
|-------------------|-------|

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19_____

Aktiver

- | | |
|--|-------|
| 20. Aktiver, der er opført på status og registreret | _____ |
| 21. Andre aktiver, hvorover firmapensionskassen ikke frit kan disponere | _____ |
| 22. Andel af investeringsaktiver, hvoraf afkastet indgår i afgiftsgrundlaget efter realrenteafgiftsloven | _____ |
| 23. Friholdelsesbrøk efter realrenteafgiftslovens § 8: | _____ |
| 24. Seneste offentlige vurdering for grunde og bygninger | _____ |
| 25. Bogført værdi for grunde og bygninger | _____ |
| 26. Heraf bogført værdi af eventuelle grunde og bygninger der ikke har været genstand for offentlig ejendomsvurdering: | _____ |

(j.nr) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19_____

Passiver

<u>Egenkapital</u>	
1. Reserver	_____
2. Overført overskud eller tab	_____
3. I alt _____	
<u>Pensionsmæssige hensættelser</u>	
4. Pensionshensættelser	_____
<u>Heri er fradraget:</u>	
Genforsikringens andel af	
pensionshensættelserne:	_____
5. Erstatningshensættelser	_____
<u>Heri er fradraget:</u>	
Genforsikringens andel af	
erstatningshensættelserne:	_____
6. Bonusudjævningshensættelser	_____
<u>Andre hensættelser</u>	
7. Hensættelser til udskudt realrenteafgift	_____
8. Øvrige hensættelser	_____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19____

Passiver

Gæld

9. Kreditinstitutter	_____
10. Den eller de virksomheder firmapensionskassen er tilknyttet	_____
11. Genforsikringsdepoter	_____
12. Realrenteafgift	_____
13. Anden gæld	_____
14. Periodeafgrænsningsposter	_____
15. Uafviklede handler med værdipapirer m.v.	_____
16.	_____
17.	_____
18. Passiver i alt	_____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Regnskabsåret 19_____

Forsikringsbestanden

Oversigt over medlemsantal og årlige løbende pensioner

1

		Tjenestegørende medlemmer
		Antal
1. Bestand ved begyndelsen af regnskabsåret		
2. Nytilgang i regnskabsåret		
3. Reguleringer af aktuelle pensioner		-----
4. Afgang i regnskabs- året	Ved pensionering	
	Ved død	
	Af anden årsag	
7. Bestand ved regnskabsårets slut		

(fortsætter)

De tjenestegørende medlemmers samlede pensionsgivende årslønning ved udgangen af regnskabsåret udgør: _____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Regnskabsåret 19_____

Forsikringsbestanden

Oversigt over medlemsantal og årlige løbende pensioner

2 3 4 5 6 7 8 9

Egenpensionister		Ægtefælle pensionister		Børnepensionister		Samlet årlig pension	
Antal	Årlig pension	Antal	Årlig pension	Antal	Årlig pension	Antal	Årlig pension
1.							
2.							
3.	-----	-----		-----		-----	
4.							
5.							
6.							
7.							

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19_____

Obligationer og aktier m.v.

Art:	Nominel værdi	Bogført værdi	Markeds værdi
På fondsbørsen noterede danske obligationer i DKK:			
1. Statsobligationer			
2. Kommuneobligationer			
3. Realkredit			
4. Kreditforeningen af kommuner			
5. Andre			
6. Indeksobligationer			
7. Erhvervslån samt koncessionere- rede selskaber			
8.			
9. Obligationer noterede på uden- landsk fondsbørs i DDK			
Unoterede danske obligationer i DKK:			
10. Udstedt af kommuner			
11. Erhvervsvirksomheder samt koncessionerede selskaber			
12. Andre			
13.			
14. I alt			

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance ultimo regnskabsåret 19_____

Obligationer og aktier m.v.

Art:	Nominel værdi	Bogført værdi	Markeds værdi
5. Lån i fremmed valuta noteret på fondsbørsen			
6. Lån i fremmed valuta noteret på udenlandsk fondsbørs			
7. Andre lån i fremmed valuta			
8.			
9. I alt			
20. Børsnoterede danske aktier			
21. Unoterede danske aktier og an- parter			
22. Kapitalinteresser i dattervirksom- heder			
23. Kapitalinteresser i associerede virksomheder			
24. Andre kapitalandele i danske virksomheder			
25. I alt			
26. Udenlandske aktier noteret på Kbh.fondsbørs			
27. Andre udenlandske aktier			
28. Andre kapitalandele i uden- landske virksomheder			
29. I alt			
30. Total			

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

Specifikation af F 13, linie 7: Erhvervslån samt koncessionerede selskaber.

	1	2	3	4
	Nominel værdi			
Erhvervslåns art (udsteder/virksomhed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
0.				

(j.nr) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

Specifikation af F 13, linie 11: Erhvervsvirksomheder samt koncessionerede selskaber.

	1	2	3	4
	Nominel værdi			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
Værdipapirernes art (udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

Specifikation af F 13, linie 12: Andre

	1	2	3	4
	Nominel værdi			
Værdipapirernes art (udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

specifikation af F 14, linie 20: Børsnoterede danske aktier

	1	2	3	4
	Nominel værdi			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
Værdipapirernes art og sted (se bilag I)	Tilgang i regnskabsåret	Afgang i regnskabsåret	Ved regnskabsårets slutning	
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
0.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

pecifikation af F 14, linie 21: Unoterede danske aktier og anparter.

	1	2	3	4
	Nominel værdi			
Værdipapirernes art udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
0.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

Specifikation af F 14, linie 22: Kapitalinteresser i dattervirksomheder.

	1	2	3	4
	Nominel værdi			
Værdipapirernes art (udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

specifikation af F 14, linie 23: Kapitalinteresser i associerede virksomheder.

	1	2	3	4
	Nominel værdi			Bogført værdi
Erdipapirernes art udsteder/virkso- med)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	ved regnskabsårets slutning
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.0.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

pecifikation af F 14, linie 24: Andre kapitalandele i danske virksomheder.

	1	2	3	4
	Nominel værdi			
ardipapirernes art udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
0.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

Specifikation af F 14, linie 26: Udenlandske aktier noteret på
fondsbørsen.

	1	2	3	4
	Nominel værdi i original mønt			Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
Værdipapirenes art (udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

Specifikation af F 14, linie 27: Andre udenlandske aktier

	1	2	3	4
	Nominel værdi i original mønt			
Værdipapirernes art (udsteder/virksomhed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
0.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

pecifikation af F 14, linie 28: Andre kapitalandele i udenlandske virksomheder.

	1	2	3	4
	Nominel værdi i original mønt			
ardipapirernes art udsteder/virksom- hed)	Tilgang i regnskabs- året	Afgang i regnskabs- året	Ved regnskabs- årets slut- ning	Bogført værdi ved regnskabsårets slutning
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
.				
0.				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

Specifikation af grunde og bygninger (F 8, linie 1)

	Ejendom nr.	Ejendom nr.	Ejendom nr.	Ejendom nr.
1. Matrikelnummer				
2. Postadresse				
3. Ejendommens art				
4. Ejendomsværdi ifølge offentlig vurdering				
5. Bogført værdi ved regnskabsårets be- gyndelse				
6. Nyanskaffelser, her- under forbedringer i årets løb				
7. Fortjeneste (tab) ved salg				
8. Bogført værdi ved årets udgang				

(fortsætter)

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Balance, ultimo regnskabsåret 19_____

Specifikation af grunde og bygninger (F 8, linie 1)

	Ejendom nr.	Ejendom nr.	Ejendom nr.	I alt
. Matrikelnummer				_____
. Postadresse				_____
. Ejendommens art				_____
. Ejendomsværdi ifølge offentlig vurdering				
. Bogført værdi ved regnskabsårets be- gyndelse				
. Nyanskaffelser, her- under forbedringer i årets løb				
. Fortjeneste (tab) ved salg				
. Bogført værdi ved årets udgang				

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Indeksobligationer, regnskabsåret 19_____

Værdipapir betegnelse	Konto-nr. el. lign.		Beholdning ved regnskabsårets begyndelse (kr.)	Tilgang (kr.)
		Påtrykt værdi		
		Indeksreg. værdi		
		Bogført værdi		
		Påtrykt værdi		
		Indeksreg. værdi		
		Bogført værdi		
		Påtrykt værdi		
		Indeksreg. værdi		
		Bogført værdi		
		Påtrykt værdi		
		Indeksreg. værdi		
		Bogført værdi		
		Påtrykt værdi		
		Indeksreg. værdi		
		Bogført værdi		

(fortsættes)

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Indeksobligationer, regnskabsåret 19_____

	Udtrækning		Salg		Indeks- regule- ring Kr.)	Beholdning ved regnskabsårets slutning (kr)
	Værdi (kr.)	Gevinst (kr.)	Værdi (kr.)	Gevinst (kr.)		
Åttrykt værdi		—		—	—	
Indeksreg. værdi		—		—		
Udgjort værdi						
Åttrykt værdi		—		—	—	
Indeksreg. værdi		—		—		
Udgjort værdi						
Åttrykt værdi		—		—	—	
Indeksreg. værdi		—		—		
Udgjort værdi						
Åttrykt værdi		—		—	—	
Indeksreg. værdi		—		—		
Udgjort værdi						
Åttrykt værdi		—		—	—	
Indeksreg. værdi		—		—		
Udgjort værdi						

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Obligationer (bortset fra indeksobligationer)
samt pantebreve, regnskabsåret 19_____

[illegible]

(fortsættes)

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Obligationer (bortset fra indeksobligationer)
samt pantebreve, regnskabsåret 19_____

[illegible]

(J.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Revisorerklæring og revisorerne eventuelle
bemærkninger

for regnskabsåret 19_____

Revisorerklæring:

Skemasiderne F 1 - F 26 & F 28 - F 29 er udfyldt i
overensstemmelse med det af os reviderede årsregnskab,
jf. dog nedenstående bemærkninger.

_____ den 19 _____

(revisorernes underskrifter)

Revisorernes eventuelle bemærkninger:

(j.nr) (Firmapensionskassens navn)

Firmapensionskassens eventuelle bemærkninger til posterne
i årsregnskabet for 19_____

J.nr. _____ (Firmapensionskassens navn)

regnskabet 19 _____

_____ den _____ 19 _____

(evt. direktør/forretningsfører)

_____ den _____ 19 _____

(Underskrifter på bestyrelsens vegne)

Skemasæt
til
Forsikringsteknisk statusopgørelse
for Firmapensionskasser
(F 34 - F 35)

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

regnskabsåret 19____

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Forsikringsteknisk statusopgørelse regnskabsåret 19_____

Forsikringsbestand	Antal	Årlig pension
1. Tjenestegørende medlemmer	_____	_____
2. Egenpensionister	_____	_____
3. Ægtefællepensionister	_____	_____
4. Børnepensionister	_____	_____

Det anvendte beregningsgrundlag		
5. Rentefod		_____
<u>Dødelighed og invaliditet:</u>		
6. Mænd		_____
7. Kvinder		_____
8. Ægteskabs- og børnehypighed		_____
9. Eventuelt særligt grundlag for pensionister		_____
10. Dato for pensionsregulativets godkendelse	

(j.nr.) (Firmapensionskassens navn)

Forsikringsteknisk statusopgørelse regnskabsåret 19_____

Statusopgørelse aktiver

11. Kapitalværdi af fremtidige bidrag	_____
12. Pensionshensættelser	_____
13. I alt	_____
14. Af de samlede pensionhensættelser er _____ kr. afdækket i forsikringsselskaber.	

Statusopgørelse passiver

<u>Kapitalværdi af eventuelle pensionsforpligtelser</u>	
15. Alders- og invalidepension	_____
16. Ægtefællepension	_____
17. Børnepension	_____
<u>Kapitalværdi af aktuelle pensioner</u>	
18. Alders- og invalidepension	_____
19. Hertil knyttet eventuel ægtefælle- og børnepension	_____
20. Aktuel ægtefællepension	_____
21. Aktuel børnepension	_____
22.	_____
23.	_____
24. I alt	_____

Aktuarens eventuelle bemærkninger:

Dato: _____ Aktuarens underskrift: _____

Lovsamling

Søgning Nye regler

Bekendtgørelse om firmapensionskassers årsregnskaber

BEK nr 760 af 07/12/1989. Ændringer og andre forskrifter

- Kapitel 1 Indledende bestemmelser
- Kapitel 2 Skemaer for balance og resultatopgørelse
- Kapitel 3 Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen
- Kapitel 4 Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen
- Kapitel 5 Bestemmelser om værdiansættelse
- Kapitel 6 Særlige bestemmelser for små pensionskasser
- Kapitel 7 Bestemmelser om indholdet af noterne
- Kapitel 8 Straffebestemmelser
- Kapitel 9 Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

I medfør af § 41, stk. 2, § 42 og § 71, stk. 5, i lov nr. 326 af 24.

maj 1989 om tilsyn med firmapensionskasser fastsættes følgende:

Kapitel 1

Indledende bestemmelser

§ 1. Firmapensionskasser omfattet af lov om tilsyn med firmapensionskasser skal udarbejde årsregnskaber efter reglerne i denne bekendtgørelse.

Stk. 2. I det følgende forstås ved:

- 1) Kapitalandele:

andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.

- 2) Kapitalinteresser:

Kapitalandele i dattervirksomheder, jf. § 4 i lov om forsikringsvirksomhed, og associerede virksomheder.

- 3) Associerede virksomheder:

Virksomheder, som ikke er dattervirksomheder, men i hvilke en pensionskasse har kapitalandele med henblik på en varig tilknytning, der bidrager til pensionskassens aktiviteter. En virksomhed formodes at være en associeret virksomhed, hvis pensionskassen ejer 20 pct. eller mere af dens kapital, medmindre andet fremgår af pensionskassens og virksomhedens

forhold og omstændighederne i øvrigt.

§ 2. Balance og resultatopgørelse skal opstilles i skematisk form i overensstemmelse med §§ 7 og 8.

Stk. 2. Opstilling af balance og resultatopgørelse må kun ændres fra det ene år til det andet, hvis særlige forhold tilsiger dette. Ændringen skal anføres i noterne og behørigt begrundes.

§ 3. De i §§ 7 og 8 angivne poster skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Der kan foretages en mere detaljeret opdeling af de poster, der er betegnet med arabertal (1, 2, 3 osv.). Der kan tilføjes nye arabertalsposter, for så vidt disses indhold ikke er dækket af en eksisterende post.

Stk. 2. Stk. 1 gælder tilsvarende for de poster, der er nævnt i §§ 20, 23-25 og 27.

Stk. 3. Arabertalsposter kan sammendrages, hvis de kun udgør et ubetydeligt beløb, eller hvis sammendragningen fremmer overskueligheden. I sidstnævnte tilfælde skal de sammendragne poster anføres særskilt i noterne.

§ 4. Ved hver post i balance og resultatopgørelse og i de noter, der er omhandlet i § 3, stk. 3, 2. pkt. og i §§ 20, 22-25 og 27, anføres de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår. Hvis beløbene ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af beløbene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes i noterne.

Stk. 2. Poster i balance og resultatopgørelse, som ikke indeholder noget beløb, skal kun medtages, hvis det foregående årsregnskab indeholder en sådan post.

§ 5. Modregning mellem aktiv- og passivposter eller mellem udgifts- og indtægtsposter må ikke foretages, jf. dog § 14.

§ 6. Hvis et aktiv eller passiv henhører under flere poster i opstillingsskemaet, skal dets forbindelse med andre poster angives enten under den post, hvor det er opført, eller i noterne, hvis denne angivelse er nødvendig for forståelsen af årsregnskabet.

Kapitel 2

Skemaer for balance og resultatopgørelse

§ 7. Skema for balance:

AKTIVER

A. INVESTERINGSAKTIVER

1. Grunde og bygninger
2. Obligationer
3. Kapitalandele
4. Kapitalinteresser
5. Udlån med pant i fast ejendom
6. Andre lån
7. Indlån
8. Likvide beholdninger

B. ANDRE AKTIVER

1. Inventar, EDB-anlæg, automobiler m.v.
2. Tilgodehavender hos den eller de virksomheder pensionskassen er tilknyttet
3. Tilgodehavender hos medlemmer
4. Periodeafgrænsningsposter
5. øvrige

PASSIVER

A. EGENKAPITAL

I Reserver

II Overført overskud eller tab

B. PENSIONSÆSSIGE HENSÆTTELSER

I Pensionshensættelser

II Erstatningshensættelser

III Bonusudjævningshensættelser

C. ANDRE HENSÆTTELSER

1. Hensættelser til udskudt realrenteafgift

2. Øvrige hensættelser

D. GÆLD

1. Kreditinstitutter

2. Den eller de virksomheder pensionskassen er tilknyttet

3. Genforsikringsdepoter

4. Realrenteafgift

5. Anden gæld

6. Periodeafgrænsningsposter

§ 8. Skema for resultatopgørelse:

MEDLEMSBIDRAG

1. ordinære bidrag fra medlemmer

2. Ordinære bidrag fra virksomheden

3. Ekstraordinære bidrag

4. Indskud fra nyindtrådte medlemmer

I Medlemsbidrag i alt (1-4)

INVESTERINGSVIRKSOMHED

1. Renter m.v.

2. Kursgevinster og -tab m.v.

3. Resultat i dattervirksomheder

4. Omkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed

II Resultat af investeringsvirksomhed (1-4)

III Realrenteafgift

IV Resultat af investeringsvirksomhed efter realrenteafgift (II-III)

V Pensionsydelse

VI Forøgelse/formindskelse af pensionshensættelser

VII Administrationsomkostninger

VIII Resultat af afgiven forretning

IX Forøgelse/formindskelse af bonusudjævningshensættelser

X Primært resultat (I-IX)

XI Andre ordinære indtægter/udgifter

XII Ekstraordinære indtægter/udgifter

XIII Andre skatter og afgifter

XIV Årets nettoresultat (X-XIII)

Kapitel 3

Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen

§ 9. Investeringsaktiver er aktiver, der efter deres art alene er bestemt til at give et finansafkast. Grunde og bygninger opføres altid som et investeringsaktiv.

§ 10. Under posten kapitalandele opføres kapitalandele i andre virksomheder end virksomheder, hvori pensionskassen har kapitalinteresser.

§ 11. Under posten overført overskud eller tab opføres det samlede nettobeløb, der er overført af årets og af tidligere års resultater. Beløbet opdeles i balancen eller i noterne i den del, der er overført fra tidligere år og den del, der er overført af årets resultat.

§ 12. Under posten pensionshensættelser opføres den samlede værdi af pensionerne inklusive bonus, der er fordelt til medlemmerne, samt årets bonus.

§ 13. Under posten erstatningshensættelser opføres ubetalte forfaldne pensionsydelse samt andre ubetalte pensionsydelse, der vedrører begivenheder indtruffet i regnskabsåret eller tidligere.

§ 14. Pensionshensættelse og erstatningshensættelse opføres uanset § 5 efter fradrag af den genforsikrede andel. De hertil svarende bruttobeløb og

genforsikringsselskabernes andel oplyses i en note.

§ 15. Under posten bonusudjævningshensættelser opføres beløb, der er hensat til udjævning af bonusudlodningen over en flerårig periode.

§ 16. Udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, skal opføres under periodeafgrænsningsposterne i aktiverne. Indtægter, som er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, skal opføres under periodeafgrænsningsposterne i passiverne. Dette gælder dog ikke for indgåede bidrag, medmindre bidragene kun vedrører perioder efter regnskabsårets afslutning.

Stk. 2. Udgifter, dog ikke pensionsydelse, som vedrører regnskabsåret, men som først vil blive betalt i de efterfølgende år, skal opføres under gæld. Indtægter, der vedrører regnskabsåret, men som først betales efter balancetidspunktet, skal opføres under tilgodehavender.

Stk. 3. Hvis de udgifter eller indtægter, der er nævnt i stk. 1 og 2, er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.

§ 17. Under posten andre hensættelser må ikke opføres beløb, der er en følge af pensionskassens pensionsmæssige forpligtelser over for medlemmerne og kun 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. Hvis beløbene er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.

§ 18. Pensionsmæssige hensættelser opført under post B I og II, jf. § 7, samt andre hensættelser (post C, § 7) må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi og må endvidere ikke overstige det beløb, som er nødvendigt.

Kapitel 4

Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen

§ 19. Under posten medlemsbidrag opføres alle beløb, der er betalt eller skal betales for bidragsperioder, der er påbegyndt i regnskabsåret.

§ 20. Under posten pensionsydelse opføres udbetalte beløb med fradrag af erstatningshensættelserne ved regnskabsårets begyndelse og tillagt erstatningshensættelserne ved regnskabsårets slutning. Beløbet specificeres i resultatopgørelsen eller i en note på følgende poster:

- 1) pensioner og
- 2) udtrædelsesgodtgørelser

§ 21. Under posten forøgelse/formindskelse af pensionshensættelser opføres forskellen mellem pensionshensættelserne primo året og ultimo året.

§ 22. Under posten administrationsomkostninger opføres samtlige omkostninger forbundet med pensionskassens virksomhed, herunder afskrivninger på aktiver opført under post B 1. Omkostninger, der er direkte forbundet med investeringsvirksomheden posteres dog under omkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed. Administrationsomkostningerne specificeres efter art i resultatopgørelsen eller i en note.

§ 23. I posten resultat af afgiven forretning indgår følgende, der specificeres i resultatopgørelsen eller i en note:

- 1) genforsikringspræmier afgivet til forsikringsselskaber,
- 2) genforsikringsselskabers andel af pensionsydelse,
- 3) genforsikringsselskabers andel af forøgelse/formindskelse af pensionshensættelserne og
- 4) genforsikringsprovisioner.

§ 24. Under renter m.v. opføres følgende, der specificeres i resultatopgørelsen eller i en note:

- 1) renter af værdipapirer, udlån og indlån,
- 2) urealiserede ændringer som følge af løbetidsforkortelsen i kursværdien af fastforrentede lån og værdipapirer i danske kroner
- 3) kursgevinster ved afdrag på og ved indfrielse af lån og værdipapirer samt kursgevinster ved salg af udtrukne obligationer,
- 4) indeksregulering af indeksobligationer beregnet efter den på tidspunktet for indeksreguleringen senest noterede officielle kurs,
- 5) udbytte af andre kapitalandele end kapitalinteresser i dattervirksomheder,
- 6) overskud af fast ejendom før fradrag af prioritetsrenter og
- 7) renteudgifter.

§ 25. Under kursgevinster og -tab m.v. opføres værdireguleringer samt salgsgevinster og -tab i det omfang, disse ikke er indeholdt i posterne renter m.v. og resultat i dattervirksomheder. Beløbet specificeres i resultatopgørelsen eller i en note på følgende:

- 1) børsnoterede obligationer,
- 2) andre lån og værdipapirer,
- 3) børsnoterede aktier,
- 4) andre kapitalandele,
- 5) kapitalinteresser,
- 6) ejendomme og
- 7) valutakursregulering

§ 26. Under posten realrenteafgift opføres den realrenteafgift, der hviler på det afkast, der indgår i resultatopgørelsen uanset om afgiften er aktuel eller

først skal betales i senere perioder.

§ 27. Under posten andre skatter og afgifter opføres følgende, der specificeres i resultatopgørelsen eller i en note:

- 1) bidrag til Finanstilsynet
- 2) arbejdsmarkedsbidrag og
- 3) øvrige skatter og afgifter.

Kapitel 5

Bestemmelser om værdiansættelse

§ 28. Ud over de almindelige principper i § 41, stk. 1 og 3, i lov om tilsyn med firmapensionskasser fastsættes de i §§ 29-41 anførte regler for værdiansættelse.

§ 29. Fastforrentede lån og værdipapirer i danske kroner ansættes til anskaffelsesprisen med tillæg af den værdiregulering, der ved konstant effektiv rente fremkommer som følge af forkortelsen af restløbetiden.

Stk. 2. Indeksobligationer i danske kroner ansættes dog til anskaffelsesprisen med tillæg for indeksreguleringer beregnet efter den på tidspunktet for indeksreguleringen senest noterede officielle kurs.

Stk. 3. Værdireguleringstillægget efter stk. 1 beregnes efter samme metode som pensionskassen anvender ved opgørelsen af realrenteafgiftsgrundlaget efter lov om realrenteafgift.

Stk. 4. Pensionskasser, der ikke betaler realrenteafgift, kan undlade at foretage værdiregulering efter stk. 1 og ansætte de nævnte lån og værdipapirer til anskaffelsesprisen.

§ 30. Værdipapirer, der ikke er omfattet af § 29, og som er genstand for offentlig kursnotering, ansættes højst til den på balancetidspunktet senest noterede officielle kurs.

§ 31. Kapitalinteresser i dattervirksomheder ansættes højst til den regnskabsmæssige indre værdi ifølge dattervirksomhedens årsregnskab

§ 32. Kapitalandele, der ikke er omfattet af §§ 30 og 31 ansættes højst til en skønnet markedsværdi med udgangspunkt i det senest foreliggende årsregnskab for den pågældende virksomhed.

§ 33. Andre værdipapirer samt udlån ansættes højst til en skønnet markedsværdi.

§ 34. Uafviklede handler med værdipapirer, terminsforretninger, futures og

optioner ansættes til den værdi kontrakterne har på balancetidspunktet (mark to market).

§ 35. Grunde og bygninger samt aktiver opført under post B 1, værdiansættes med udgangspunkt i anskaffelsesprisen.

Stk. 2. Anskaffelsesprisen fås ved til købsprisen at lægge de omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen.

Stk. 3. Anskaffelsesprisen for aktiver omfattet af stk. 1 med en begrænset brugstid skal formindskes ved afskrivninger, der tilsigter en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

Stk. 4. Aktiver omfattet af stk. 1, hvis værdi er væsentlig højere end anskaffelsesprisen eller det beløb, hvortil de er optaget i balancen for det foregående år, kan dog opskrives til den højere værdi, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter.

Stk. 5. Er værdien af et aktiv lavere end den værdi, hvortil det kan opføres efter stk. 1 og stk. 3 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal det pågældende aktiv nedskrives til den lavere værdi.

Stk. 6. Ansættelse til den i stk. 5 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

§ 36. Poster i balancen i fremmed mønt omregnes efter den ved regnskabsårets slutning noterede valutakurs.

§ 37. Af- og nedskrivninger samt opskrivninger skal indgå i resultatopgørelsen.

§ 38. Stiftelsesomkostninger og organisationsomkostninger må ikke opføres som aktiv.

§ 39. Et eventuelt forskelsbeløb (goodwill) på erhvervelsestidspunktet mellem anskaffelsesprisen og den værdi de erhvervede aktiver eller passiver kan ansættes til efter reglerne i denne bekendtgørelse kan efter tilladelse fra Finanstilsynet opføres som aktiv under en særskilt post. Finanstilsynet foreskriver samtidig afskrivningsperioden.

§ 40. Pensionshensættelserne opgøres af pensionskassens aktuar i overensstemmelse med det eller de af Finanstilsynet godkendte tekniske grundlag.

§ 41. Genforsikringens andel af pensionshensættelserne og erstatningshensættelserne opgøres på grundlag af pensionskassens genforsikringskontrakter.

§ 42. Når særlige omstændigheder i det enkelte tilfælde måtte tale for det,

kan Finanstilsynet påbyde en nedskrivning af bogførte værdier af en pensionskasses aktiver eller en forøgelse af dens hensættelser.

Kapitel 6

Særlige bestemmelser for små pensionskasser

§ 43. Pensionskasser med færre end 50 medlemmer kan undlade at opføre gevinster og tab ved salg af realrenteafgiftsbelagte værdipapirer i resultatopgørelsen mod i stedet at overføre sådanne gevinster og tab til en realisationsfond opført under egenkapital i balancen.

Stk. 2. Ved anvendelsen af stk. 1 formindskes saldoen på realisationsfonden ved årets udgang med 20 pct. som skal indgå i resultatopgørelsen. Beløbet opføres under en særskilt post, »overført fra realisationsfond«, under kursgevinster og -tab, jf. § 25.

Kapitel 7

Bestemmelser om indholdet af noterne

§ 44. Ud over de oplysninger, der kræves i andre bestemmelser, skal årsregnskabet give de særlige oplysninger, der er nævnt i §§ 45-54. Oplysningerne kan enten gives i noter til de regnskabsposter, hvortil de hører, eller optages som selvstændige poster i balancen eller resultatopgørelsen.

§ 45. Der skal gives oplysning såvel om de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, som de ved af-, ned- og opskrivninger benyttede beregningsmetoder. Hvis beløbet i en post i årsregnskabet er fremkommet ved omregning fra fremmed valuta, skal grundlaget for omregningen til national valuta anføres.

Stk. 2. Hvis beløbet i en post i årsregnskabet er fremkommet ved en fordelingsberegning, skal der gives oplysning om beregningsmetoden. Er beregningsmetoden ændret i forhold til det foregående regnskabsår skal dette oplyses med angivelse af ændringens betydning for årsregnskabet enkelte poster og sammenligneligheden med det tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, jf. § 4, stk. 1.

§ 46. Kapitalandele skal specificeres med angivelse for hver enkelt virksomhed af dens navn, kapitalandelenes pålydende værdi og den værdi, hvortil de er optaget i balancen, såfremt pensionskassen ejer mere end 10 pct. af selskabskapitalen. Specifikationen kan med Finanstilsynets tilladelse undlades i det omfang, en sådan måtte være til skade for pensionskassen.

Stk. 2. For kapitalinteresser i dattervirksomheder skal endvidere oplyses størrelsen af virksomhedens egenkapital og resultat ifølge det senest

godkendte årsregnskab samt hvor stor en andel, der ejes.

§ 47. Hvis pensionskassen har stillet pant eller anden sikkerhed i aktiver, skal dette oplyses med angivelse af omfanget af pantsætningen og de pantsatte aktivers bogførte værdi, specificeret for de enkelte poster. Sikkerhedsstillelse for dattervirksomheder skal opføres særskilt.

Stk. 2. Der skal gives oplysning om den samlede størrelse af henholdsvis kautions- og garantiforpligtelser og andre økonomiske forpligtelser, som ikke er opført i balancen, for så vidt angivelsen heraf er af betydning for bedømmelsen af den økonomiske stilling. Har pensionskassen indgået leje- eller leasingkontrakter af væsentlig betydning for pensionskassens drift, skal forpligtelserne i henhold til kontrakterne særskilt angives. Forpligtelser over for den eller de virksomheder, som pensionskassen er tilknyttet, og dens eller disses dattervirksomheder skal opføres særskilt.

§ 48. For grunde og bygninger skal oplyses:

- 1) Anskaffelses- eller kostprisen ifølge balancen for det foregående regnskabsår.
- 2) Nyanskaffelser, herunder forbedringer i årets løb.
- 3) Afgang i årets løb, angivet til anskaffelseseller kostpriser.
- 4) Årets opskrivninger.
- 5) De samlede opskrivninger indtil balancetidspunktet.
- 6) Årets af- og nedskrivninger.
- 7) Korrektioner af tidligere års af- og nedskrivninger, herunder af- og nedskrivninger på grunde og bygninger, der er solgt.
- 8) De samlede af- og nedskrivninger indtil balancetidspunktet, herunder de, der er anført under nr. 6 og 7.
- 9) Bogført værdi ved årets udgang.
- 10) Ejendomsværdi ifølge den senest foretagne offentlige vurdering.

Stk. 2. Hvis beløbet opført under stk. 1, nr. 9, indbefatter grunde og bygninger, som ikke har været genstand for offentlig ejendomsvurdering, og som følgelig ikke er omfattet af beløbet opført under stk. 1, nr. 10, skal den bogførte værdi af disse grunde og bygninger oplyses særskilt.

§ 49. For hvert af følgende kategorier af værdipapirer skal oplyses bogført værdi og markedsværdi ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets udgang samt årets nettoinvesteringer:

- 1) danske obligationer, ekskl. indeksobligationer,
- 2) danske indeksobligationer,
- 3) pantebreve,
- 4) børsnoterede danske aktier,
- 5) andre kapitalandele i danske virksomheder, 6) udenlandske kapitalandele,
- 7) andre udenlandske værdipapirer og
- 8) øvrige værdipapirer og udlån, der indgår i balancen.

§ 50. Den andel af selskabets investeringsaktiver, hvoraf afkastet indgår i afgiftsgrundlaget efter lov om realrenteafgift §§ 3 - 3b skal oplyses.

Stk. 2. Den andel af det ellers afgiftsbelagte afkast, som er friholdt for realrenteafgift efter lov om realrenteafgift § 8, skal oplyses.

Stk. 3. Oplysningerne efter stk. 1 og 2 skal gives tilsvarende for det foregående regnskabsår.

§ 51. Antallet af medlemmer i pensionskassen ved regnskabsårets udgang skal oplyses fordelt på tjenestegørende medlemmer og medlemmer, der modtager pension. Oplysningerne gives tilsvarende for det foregående regnskabsår.

§ 52. Der skal gives oplysning om det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret. Personaleudgifterne skal oplyses og specificeres på henholdsvis løn, pension og andre udgifter til social sikring.

Stk. 2. Det samlede beløb til lønninger og vederlag m.v. til medlemmer af bestyrelse og direktion for deres funktion i pensionskassen skal oplyses fordelt på hver kategori. Det samme gælder forpligtelser til at yde pension til de nævnte. Tantieme til bestyrelsen skal særskilt oplyses.

§ 53. Ændringer i egenkapitalens størrelse og fordeling i forhold til sidste regnskabsår skal specificeres.

§ 54. Pensionskassens beregnede solvensargen og basiskapital ved regnskabsårets udgang skal oplyses. En eventuel forskel mellem basiskapitalen og egenkapitalen ifølge balancen skal forklares.

Kapitel 8

Straffebestemmelser

§ 55. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af §§ 2-6, jf. kapitel 2, §§ 9-27, §§ 29-41 og §§ 43-54 straffes med bøde.

Kapitel 9

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

§ 56. Bekendtgørelsen finder anvendelse for regnskabsår, der begynder 1. januar 1989 og senere.

Stk. 2. I det første årsregnskab, der aflægges efter reglerne i denne bekendtgørelse, kan bestemte specificationskrav fraviges, hvis de pågældende oplysninger ikke er tilgængelige og kun kan tilvejebringes med væsentlige udgifter eller tidsforbrug. I så fald skal det i noterne til

årsregnskabet oplyses, hvilke specifikationskrav der er fraveget og årsagen hertil.

§ 57. En realisationsfond i åbningsbalancen for det første årsregnskab, der udarbejdes efter reglerne i denne bekendtgørelse, skal opløses uden om resultatopgørelsen.

Stk. 2. I det omfang der ikke i åbningsbalancen er hensat et beløb til dækning af den forventede fremtidige realrenteafgift af en positiv realisationsfond i takt med, at denne indgår i afgiftsgrundlaget, skal et sådant beløb hensættes i åbningsbalancen.

Stk. 3. Det skal fremgå af noterne til det første årsregnskab, der udarbejdes efter reglerne i denne bekendtgørelse, hvorledes realisationsfonden er blevet fordelt.

Stk. 4. Stk. 1-3 finder ikke anvendelse for pensionskasser, der anvender § 43.

§ 58. En kursreservefond i åbningsbalancen for det første årsregnskab, der udarbejdes efter reglerne i denne bekendtgørelse, oprettet i medfør af § 13, stk. 13, i lov om tilsyn med firmapensionskasser, jf. lovbekendtgørelse nr. 4 af 12. januar 1984, skal opløses uden om resultatopgørelsen, således at beløbet indgår i reserveerne under egenkapital, jf. lov om tilsyn med firmapensionskasser § 80.

Finanstilsynet, den 7. december 1989

Eigil Mølgaard

/ Flemming Petersen

Lovsamling

Søgning Nye regler

Vejledning for firmapensionskasser vedrørende beregning af hensættelser til realrenteafgift

VEJ nr 10026 af 21/12/1989. Ændringer og andre forskrifter

Denne vejledning gælder for årsregnskaber aflagt efter reglerne i bekendtgørelse nr. 76 1989 om firmapensionskassers årsregnskaber, som i det følgende benævnes »regnska
Vejledning har dog ikke relevans for små pensionskasser, der anvender § 43 i regnskat

1. Regnskabsbekendtgørelsens regler.

Realrenteafgift er omtalt i regnskabsbekendtgørelsens § 26. Endvidere er der i regnska
særlige poster, der vedrører realrenteafgift, jf. § 7, post C 1 under passiver, § 7, post D
samt § 8, post III. Endelig indeholder § 57 en overgangsregel, der har relevans for den
behandling af realrenteafgift.

2. Periodiseringsprincippet.

Regnskabsbekendtgørelsens § 26 er en konkret udmøntning af det overordnede period
er fastslået i lov om tilsyn med firmapensionskasser § 41, stk. 1, nr. 4. § 26 indebærer,
der er en tidsmæssig afvigelse imellem resultatføringen i årsregnskabet og opgørelsen
efter lov om realrenteafgift, skal foretages en regulering af den realrenteafgift, der betalt
årsregnskabets resultatopgørelse. Reguleringen svarer til den afgiftmæssige effekt af d

I de regnskabsregler, der var gældende til og med regnskabsåret 1988 var der parallelit
resultatføringen i årsregnskabet og opgørelsen af årets afgiftsgrundlag efter realrenteaf
spørgsmålet om periodisering af realrenteafgiften ikke var aktuelt. Den realrenteafgift, d
året svarede til det afgiftsbelagte afkast, der indgik i årsregnskabets resultatopgørelsen

Denne parallelitet gælder efter ændringen af regnskabsreglerne fortsat for så vidt angår
udgifter samt matematisk kursregulering, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 29, stk. 1. E
afvigelse mellem resultatføring i årsregnskabet og opgørelsen af afgiftsgrundlaget vil ef
regnskabsbekendtgørelsens regler derfor som hovedregel alene vedrøre realiserede ku
på visse afgiftsbelagte værdipapirer (nominelle obligationer og pantebreve m.m. i d. kr.)
regnskabsbekendtgørelsen skal opføres i resultatopgørelsen, mens de indgår forsinket
efter reglen i lov om realrenteafgift · 4, stk. 4.

Efter lov om realrenteafgift § 4, stk. 4, skal de nævnte realiserede kursgevinster og -tab
særlig saldo (i det følgende benævnt »realisationsfonden«). 20 % af saldoen på realisat
udgang indgår i afgiftsgrundlaget, og fonden reduceres tilsvarende.

Som hovedregel vil den realrenteafgift, der skal opføres i resultatopgørelsen efter
regnskabsbekendtgørelsens § 26, derfor kunne opgøres som:

Den for året pålignede realrenteafgift

- + den fremtidige (latente) afgift, der påhviler realisationsfonden ultimo regnskabsåret
- den fremtidige (latente) afgift, der påhvilede realisationsfonden primo regnskabsåret.

Den fremtidige afgift, der påhviler realisationsfonden ultimo regnskabsåret, er det beløb årsregnskabet balance skal opføres under passiver, post C 1, hensættelser til udskudt

En eventuel forskel mellem den for året pålignede realrenteafgift og den acontoafgift, der opføres ikke under hensættelser til udskudt realrenteafgift, men under gæld, jf. post D 4 balanceskemaet, § 7 i regnskabsbekendtgørelsen.

3. Beregning af hensættelser til udskudt realrenteafgift.

Den afgift, der påhviler realisationsfonden ved regnskabsårets udgang afhænger af den gælder i de år beløbet i fonden løbende indgår i afgiftsgrundlaget og af den for pensions overgangsbrøk efter lov om realrenteafgift § 8 for de samme år. Ved en beregning af her endvidere være relevant at tage hensyn til forrentningen i perioden til realrenteafgiftens kan nutidsværdien af den andel af realisationsfonden, der udgør fremtidig (latent) realrente ved følgende formel:

Billede i original - er ikke medtaget

hvor

$n = 1, 2, 3 \text{ osv.}$

$A_n =$ realrenteafgiftssatsen i år n , hvor år 1 er førstkomende

regnskabsår efter regnskabsafslutningen osv.

$F_n =$ selskabets/kassens overgangsbrøk efter lov om realrenteafgift

i år n .

$i =$ rentefod

Faktoren $0,25 \times 0,8 \exp n$ angiver den andel af realisationsfonden

regnskabsårets udgang efter årets reduktion med 20 %, der indgår

realrenteafgiftsgrundlaget i år n .

F_n må skønnes individuelt for den enkelte pensionskasse. Det antages, at overgangsbrøken udvikler sig således, at det for

F_n gælder: $F_n = F_0 \times k \exp n$, hvor F_0 er overgangsbrøken ved

udgangen af det pågældende regnskabsår, og k er en konstant.

Selskabet/kassen må følgelig fastsætte en kvotient (k), hvormed overgangsbrøken skønnes årligt at reduceres i fremtiden.

A_n vil på regnskabsafslutningstidspunktet kun være kendt for det førstkomende afgiftsår (regnskabsår), dvs. A_1 er kendt. For

følgende år må satsen skønnes. Som skøn for afgiftssatsen anvendes de fremtidige afgiftssatser, som indgår i den seneste af

Assurandør-Societetets afgivne markedsføringshenstillinger til ved bonusprognoser. Som skøn for afgiftssatsen i årene efter 6. år, som er det seneste, for hvilket der foreligger skøn i markedsføringshenstillingen, anvendes en ensartet sats, der er lig med satsen i det 6. år.

Rentefoden, i , fastsættes ud fra et forsigtigt skøn over pensionskassens forventede frerest investeringsafkast efter realrenteafgift. Renten må højst sættes til 3,5 % (den maksimale realrenteafgift) med tillæg af det skøn for den fremtidige årlige inflation (årlig stigning i n som er fastsat i Assurandør-Societetets seneste markedsføringshenstilling.

Da realrenteafgiftssatsen således forudsættes konstant fra og med det 6. år, kan den al

realisationsfonden, der er udskudt afgift, og som vedrører det 6. og senere år, reducere

Billede i original - er ikke medtaget

Den samlede andel af en realisationsfond, der i balancen skal hensættes som udskudt i herefter beregnes efter følgende formler:

Billede i original - er ikke medtaget

eller

Billede i original - er ikke medtaget

III kan gennemregnes ved anvendelse af en EDB-model med summation indtil yderligere betydningsløse.

I det følgende er som eksempel med anvendelse af IV beregnet den andel af en realisa udgangen af regnskabsåret 1989, der skal opføres i balancen som hensættelser til udsl

Det forudsættes, at overgangsbrøken for 1989 udgør 40 % og at den

skønnes at falde med 10 % om året. M.a.o. $F = 0,40$, og $k = 0,9$. 0 Statskattedirektoratets afgiftssatsen for 1990 til 44 %. I Assurandør-Societetets markedsføringshenstilling fra n afgiftssatserne for de følgende år fastsat således:

1991	1992	1993	1994	1995
37 %	36 %	35 %	33 %	26 %

og nettoprisindekset antages at stige med 5 % årligt. Den maksimale rentefod, der kan anvendes, kan herefter tilnærmet fastsættes:

$$3,5 \% + 5\% = 8,5 \%$$

Billede i original - er ikke medtaget

Fra og med det 6. år udgør nutidsværdien af afgiften udtrykt som en andel af realisation II:

Billede i original - er ikke medtaget

Den samlede nutidsværdi af afgiften udtrykt som en andel af realisationsfonden ved udgangen af 1989 udgør således:

$$14,43 \% + 3,31 \% = 17,74 \%$$

Under posten hensættelser til udskudt realrenteafgift skal efter dette eksempel således opføres 17,74 % af den ved udgangen af 1989 opgjorte realisationsfond.

Dette gælder, hvis realisationsfonden er positiv. Et fremtidigt negativt afgiftstilsvare af en realisationsfond kan beregnes tilsvarende. Det er tilladt, men ikke et krav, at opføre et negativt afgiftstilsvare som aktiv i balancen. I givet fald opføres beløbet under en særskilt post under jf. § 7 i regnskabsbekendtgørelsen.

Finanstilsynet, den 21. november 1989.

Erik Johansen

Vejledning
til udfyldelse af
skemasæt
til
årsregnskabsindberetning
for
firmapensionskasser

Indledning

I det følgende refereres til Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 760 af 7. december 1989 om firmapensionskassers årsregnskaber under betegnelsen "regnskabsbekendtgørelsen".

Skemasider, der ikke er relevante for pensionskassen, kan udelades. I så fald anføres det på F 31, hvilke skemasider, der er udeladt.

Beløbene kan i større pensionskasser afrundes til hele tusinde kr. I så fald må det bemærkes, at beløbene er afrundede.

Skemaerne udfyldes i overensstemmelse med beløbene i pensionskassens reviderede årsregnskab.

F 1.

Linje 5. Indeholder summen af linjerne 1 - 4.

Linje 6. Renter m.v. specificeres på F 5.

Linje 7. Kursgevinster og kurstab specificeres på F 6.
Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

Linje 8. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

Linje 9. Her opføres den del af pensionskassens omkostninger, der er direkte forbundet med investeringsvirksomheden, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 22.

Linje 10. Indeholder summen af linjerne 6, 7 og 8 med fradrag af linje 9.

Linje 11. Her opføres den realrenteafgift, der vedrører året i overensstemmelse med § 26 i regnskabsbekendtgørelsen, dvs. den realrenteafgift, der skal betales for året inkl. regulering af hensættelser til udskudt realrenteafgift, jf. Finanstilsynets vejledning af 21. december 1989. Pensionskasser, der anvender regnskabsbekendtgørelsens § 43, opfører dog alene den realrenteafgift, der skal betales for året.

Linje 12. Her opføres forskellen mellem linje 10 og linje 11. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

F 2.

Linje 13. Jf. § 20 i regnskabsbekendtgørelsen. Beløbet specificeres på F 4.

Linje 14. Jf. § 21 i regnskabsbekendtgørelsen. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

Linje 15. Jf. § 22 i regnskabsbekendtgørelsen. Beløbet specificeres på F 4.

F 2 (fortsat)

Linje 16. Beløbet specificeres på F 4. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

Linje 17. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

Linje 18. Linjen skal indeholde beløbet i linje 5 på F 1 med fradrag af linjerne 13-17.

Linje 19. Linjen skal indeholde summen af linje 12 på F 1 og linje 18

Linje 29. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt.

F 3.

Linje 30 og 31. Her opføres eventuelle fraførsler eller tilførsler til pensionskassen, således at summen af linjerne 29, 30 og 31 svarer til linje 32.

Linje 33 og 34. Summen af linjerne skal svare til linje 32. Beløbene opføres med minus, hvis de er negative.

F 4.

Linje 1. Her opføres samme beløb som i linje 5 på F 1.

Linje 2 og 3. Summen af linjerne skal svare til beløbet i linje 4, som skal indeholde samme beløb som linje 13 på F 2.

Linje 5, 6, 7 og 8. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 22. Summen af linjerne skal svare til beløbet i linje 9, som skal indeholde samme beløb som linje 15 på F 2.

Linje 10. Her opføres samtlige forsikringspræmier, som betales af pensionskassen, i det omfang pensionskassen har pensionsforpligtelsen over for medlemmet. Dvs. også forsikringspræmier for "medbragte" forsikringspolicer.

Linje 12. Hvis genforsikringsselskabernes andel er formindsket opføres beløbet med et minus.

F 4. (fortsat)

Linje 14. Beløbet skal svare til linje 10 med fradrag af linje 11, 12 og 13. Et overskud på genforsikringsforretningen skal således opføres med et minus. Beløbet skal være det samme som opføres i linje 16 på F 2.

F 5.

Linje 1. Beløbet skal være det samme som opføres i linje 8 på F 1.

Linje 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 og 9. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 24. Summen af linje 2-7 og 9 med fradrag af linje 8 skal svare til beløbet i linje 10, som skal være det samme beløb, som opføres i linje 6 på F 1.

F 6.

Linje 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 og 20. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 25. Kurstab opføres med minus. Summen af linjerne skal svare til beløbet i linje 21, som skal være det samme beløb, som opføres i linje 7 på F 1.

Linje 22. Her opføres kun den del af de samlede omkostninger i pensionskassen, der er direkte forbundet med investeringsvirksomheden, jf. § 22 i regnskabsbekendtgørelsen.

Linje 23. Her opføres summen af Linje 1 og linje 10 på F 5 med tillæg af linje 21 og med fradrag af linje 22. Beløbet opføres med minus, hvis det er negativt. Beløbet skal være det samme, som opføres i linje 10 på F 1.

F 7.

Skemasiden udfyldes kun, såfremt pensionskassen har haft lønnede ansatte i regnskabsåret, eller såfremt der er udbetalt løn eller vederlag til bestyrelse og direktion. Beløbet i linje 10 skal svare til summen af linje 2 - 9. Oplysningerne svarer til de noteoplysninger, der skal gives i pensionskassens reviderede årsregnskab i henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 52.

F 8.

Her opføres samtlige pensionskassens aktiver til den værdi, hvortil de opført i pensionskassens reviderede årsregnskab i overensstemmelse med værdiansættelsesreglerne i regnskabsbekendtgørelsens §§ 28 - 42.

Linje 10 og 11. Her opføres med tekstangivelse eventuelle investeringsaktiver, som ikke dækkes af de øvrige linjer, eksempelvis værdien af futures- og optionskontrakter, i det omfang denne er positiv, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 34 og Finanstilsynets vejledning af 20. december 1989 om værdiansættelse af terminskontrakter m.v. i livsforsikringsselskaber og pensionskasser. Futures og udstedte optioner, der har en negativ værdi opføres som en gældspost, jf. linje 15 på F 11.

F 9.

Linje 20. Her opføres den bogførte værdi af samtlige aktiver, der er båndlagt i overensstemmelse med § 49 i lov om tilsyn med firmapensionskasser ved udgangen af regnskabsåret. Beløbet vil således ikke nødvendigvis stemme med specifikationen på F 27, da denne specifikation omfatter båndlagte aktiver på et senere tidspunkt (maks. 3 mdr. efter regnskabsafslutning), på hvilket pensionshensættelserne skal være dækket ved båndlagte aktiver, jf. lov om tilsyn med firmapensionskasser § 51.

Linje 21. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 47.

F 9. (fortsat)

Linje 22. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 50, stk. 1.

Linje 23. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 50, stk. 2.

Linje 26. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 48, stk. 2.

F 10.

Linje 1. Her opføres summen af samtlige pensionskassens reserver (ikke hensættelser), uanset deres benævnelse i pensionskassen .

Linje 2. Her opføres årets overførte overskud eller tab, jf. linje 34 på F 3, med tillæg af tidligere års overskud eller tab. Beløbet opføres med minus, hvis det er et overført tab.

Linje 4. Jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 12, 14, 40 og 41.

Linje 5. Jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 13, 14 og 41.

Linje 6. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 15.

Linje 7. Jf. Finanstilsynets vejledning af 21. december 1989 vedrørende beregning af hensættelser til udskudt realrenteafgift.

Linje 8. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 17.

F 11.

Linje 12. Her opføres skyldig realrenteafgift, når den afgift, der skal betales for året overstiger den indbetalte acontoafgift.

Linje 14. Jf. regnskabsbekendtgørelsens § 16.

Linje 15. Her opføres forpligtelser i henhold til eventuelle indgåede futureskontrakter og udstedte optionskontrakter opgjort på basis af disses værdi på balancetidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 34 samt Finanstilsynets vejledning af 20. december 1989 om værdiansættelse af terminskontrakter m.v. i livsforsikringsselskaber og pensionskasser.

F 13.

Linje 1. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 098 og 099. Værdipapirerne specificeres på F 29.

Linje 2. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 031 og 094. Værdipapirerne specificeres på F 29.

Linje 3. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 021 - 024, 032, 042 - 058, 060 - 065, 067 - 079, 081, 083-088, 090-093 (bortset fra indeksobligationer, der opføres i linje 6), 097 (bortset fra indeksobligationer, der opføres i linje 6). Værdipapirerne specificeres på F 29.

Linje 4. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 089 (bortset fra indeksobligationer, der opføres i linje 6). Værdipapirerne specificeres på F 29.

Linje 5. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 033, 041 (bortset fra indeksobligationer, der opføres i linje 6), 059, 095 og 096. Værdipapirerne specificeres på F 29.

Linje 6. Her opføres indeksobligationer under kurslistens gruppe 041, 063, 088 - 093 og 097. Den nominelle værdi af indeksobligationer udgøres af obligationernes påtrykte værdi gange indeksfaktoren ved regnskabsårets udgang. Værdipapirerne specificeres på F 28.

Linje 7. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 030 og 034. Værdipapirerne specificeres på F 15.

Linje 8. Her opføres eventuelle andre værdipapirer noteret på Københavns Fondsbørs. Eksempelvis futures og optioner. Uafviklede spotforretninger og terminshandler, der vedrører børsnoterede obligationer opføres kun i kolonne 3, jf. Finanstilsynets vejledning af 20. december 1989

Linje 11. Værdipapirerne specificeres på F 16.

Linje 12. Værdipapirerne specificeres på F 17.

F 14.

Linje 15. Her opføres obligationer under kurslistens gruppe 010 - 014, 035 - 040, 080 og 082.

Linje 20. Her opføres aktier og investeringsbeviser i danske aktieselskaber og investeringsforeninger, der er optaget til notering på Københavns Fondsbørs. Aktierne og investeringsbeviserne specificeres på F 18.

Linjen 21. Linjen skal ikke indeholde aktier og anparter, der omfattes af linje 22 eller linje 23. Værdipapirerne specificeres på F 19.

Linje 22 og 23. Jf. definitionerne i regnskabsbekendtgørelsens § 1, stk. 2. Værdipapirerne specificeres på F 20 og F 21.

Linje 24. Værdipapirerne specificeres på F 22.

Linje 26. Værdipapirerne specificeres på F 23.

Linje 27. Værdipapirerne specificeres på F 24.

Linje 28. Værdipapirerne specificeres på F 25.

F 15.

Summen af kolonne 4 skal svare til linje 7 på F 13.

F 16.

Summen af kolonne 4 skal svare til linje 11 på F 13.

F 17.

Summen af kolonne 4 skal svare til linje 12 på F 13.

F 18.

Summen af kolonne 4 skal svare til linje 20 på F 14. Under værdipapirernes art anføres navnet på aktieselskabet/investeringsforeningen og/eller så vidt muligt A/S-registreringsnr. Aktier og investeringsbeviser opføres i samme rækkefølge som i kurslisten.

F 19.

Summen af kolonne 4 skal svare til linje 21 på F 19.

Under værdipapirernes art anføres navnet på det pågældende selskab og/eller så vidt muligt A/S-registreringsnr.

F 26.

Hver enkelt ejendom tildeles en kolonne og nummereres fortløbende af pensionskassen.

I linje 3 anføres eksempelvis "ubebygget grund", "boligejendom", "erhvervsejendom" eller andet, der karakteriserer ejendommens anvendelse.

F 27.

Linje 3. Her opføres pensionshensættelserne for egen regning ved regnskabsårets udgang, som opført i pensionskassens balance, jf. linje 4 på F 10.

Opgørelsen af de båndlagte aktivers værdi foretages pr. en dato, der højst må ligge 3 måneder efter balancetidspunktet. Opgørelsestidspunktet kan være tidligere end 3 mdr. efter balancetidspunktet, såfremt de båndlagte aktivers bogførte værdi (linje 20) på et tidligere tidspunkt overstiger eller er lig med beløbet i linje 3, jf. lov om tilsyn med firmapensionskasser § 51.

F 28.

Skemaet består af to skemasider, der udfyldes vandret linje for linje for hver enkelt fondskode. Under værdipapirbetegnelse anføres fondskoden. Hvis et skema ikke er tilstrækkeligt må yderligere skemaer kopieres.

F 29.

Skemaet består af to skemasider, der udfyldes vandret linje for linje for hver enkelt fondskode/pantebrev. Hvis et skema ikke er tilstrækkeligt må yderligere skemaer kopieres. Nederste linje "I alt" må udfyldes for hvert enkelt skema og på det sidst anvendte skema for samtlige anvendte skemaer totalt. Summen af kolonne 12 "Matematisk kursregulering" skal svare til beløbet i linje 3 på F 5

F 30.

Her underskrives egenhændigt af samtlige pensionskassens revisorer. Under bemærkninger anføres eventuelle fravigelser i forhold til det reviderede årsregnskab samt eventuelle yderligere kommentarer fra revisorerne til de udfyldte skemaer. Originale underskrifter er kun fornødne på det ene af de indsendte 2 eksemplarer, idet det andet eksemplar kan bestå i en fotokopi. Revisorerne skal tillige underskrive erklæringen på F 32.

F 31.

Her anføres pensionskassens ledelses eventuelle bemærkninger til de udfyldte skemaer.

F 33.

Her underskrives egenhændigt af pensionskassens eventuelle direktør/forretningsfører samt som minimum af formanden for pensionskassens bestyrelse. Eventuelle yderligere underskrifter fra bestyrelsen er kun fornødent, i det omfang det kræves af pensionskassens egne regler, eller såfremt bestyrelsen ønsker det. Direktørens/forretningsførers samt bestyrelsens underskrifter gælder samtlige udfyldte skemasider bortset fra F 34 og F 35. Originale underskrifter er kun fornødne på det ene af de indsendte eksemplarer, idet det andet eksemplar kan bestå i en fotokopi.

F 34 og 35.

Den forsikringstekniske statusopgørelse underskrives af pensionskassens aktuar på F 35. Aktuarens eventuelle bemærkninger til statusopgørelsen kan tillige anføres på et yderlige ark om nødvendigt.

Lovsamling

Søgning Nye regler

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om firmapensionskassers årsregnskaber

BEK nr 871 af 08/12/1998.

§ 1

I bekendtgørelse nr. 760 af 7. december 1989 om firmapensionskassers årsregnskaber foretages følgende ændringer:

1. I §§ 30, 31, 32 og 33 udgår ordet »højest«.

§ 2

Stk. 1. Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 1998 og finder anvendelse på regnskabsår, der begynder 1. januar 1998.

Finanstilsynet, den 8. december 1998

Henrik Bjerre-Nielsen

/Flemming Petersen

18

Bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse for fondsmæglerselskaber *(note 1)*

BEK nr 10002 af 10/01/1996. Ændringer og andre forskrifter

- Kapitel 1 Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 Skema for balance, ikke-balanceførte poster og kapitalbevægelser
- Kapitel 3 Almindelige bestemmelser om balance og ikke-balanceførte poster
- Kapitel 4 Skema m.v. for resultatopgørelse og overskudsfordeling
- Kapitel 7 Bestemmelser om værdiansættelse
- Kapitel 8 Den indre værdis metode
- Kapitel 9 Bestemmelser om indholdet af noterne
- Kapitel 10 Bestemmelser vedrørende koncernregnskaber
- Kapitel 11 Bestemmelser om kvartals- og halvårsregnskaber
- Kapitel 12 Indsendelse og offentliggørelse
- Kapitel 13 Overgangsbestemmelser
- Kapitel 14 Straffebestemmelser
- Kapitel 15 Ikrafttrædelse

I medfør af § 23, stk. 2, i lov nr. 1071 af 20. december 1995 om fondsmæglerselskaber fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner.

§ 1 Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) fondsmæglerselskaber, som har opnået tilladelse til at drive fondsmæglervirksomhed i henhold til § 5 i lov om fondsmæglerselskaber,
- 2) filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land udenfor Den Europæiske Union (EU) bortset fra lande, som Fællesskabet har indgået aftale med og
- 3) koncerner, hvor moderselskabet er et fondsmæglerselskab eller et finansielt holdingselskab, hvis aktivitet udelukkende eller hovedsageligt består i at besidde kapitalandele i dattervirksomheder, der er fondsmæglerselskaber.

Stk. 2. De i stk. 1, nr. 1 og 2 nævnte virksomheder benævnes i det følgende selskaber.

§ 2 I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) Kapitalandele: Andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.
- 2) Fondsmæglerselskaber: Selskaber, der har til formål at drive fondsmæglervirksomhed ved at tilbyde tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirhandel på erhvervsmæssigt grundlag, jf. § 1, stk. 1, 2, 4 og 5, i lov om fondsmæglerselskaber, og som ikke er kreditinstitutter.
- 3) Kreditinstitutter: Virksomheder, som fra offentligheden eller en videre kreds modtager indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt yder lån for egen regning.
- 4) 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.
- 5) Moderselskaber: Selskaber som defineret i § 37a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser samt finansielle holdingselskaber.
- 6) Dattervirksomheder: Virksomheder som har den i § 37a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser beskrevne tilknytning til et finansielt holdingselskab eller til et fondsmæglerselskab.
- 7) Koncernvirksomheder: Et moderselskab og dets dattervirksomheder.
- 8) Finansielt holdingselskab: En virksomhed, hvis aktivitet udelukkende eller hovedsageligt består i at besidde kapitalandele i dattervirksomheder, der er fondsmæglerselskaber.
- 9) Konsoliderede virksomheder: Selskabet og de dattervirksomheder, hvis regnskaber indgår ved konsolidering i selskabets koncernregnskab.
- 10) Associerede virksomheder: Virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, men i hvilke selskabet og dets eventuelle dattervirksomheder hver for sig eller samlet besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse. Et selskab formodes at udøve en betydelig indflydelse på en virksomhed, hvis selskabet og dets eventuelle dattervirksomheder besidder 20 pct. eller mere af stemmerettighederne i virksomheden.
- 11) Tilknyttede virksomheder: Et selskabs dattervirksomheder, dets moderselskaber og moderselskabernes øvrige dattervirksomheder.
- 12) Kapitalinteresser: Et selskabs 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.
- 13) 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) kapitalinteresser eller virksomheder, der ejes i fællesskab af selskaber omfattet af denne bekendtgørelse og
- e) kapitalandele, der er erhvervet i forbindelse med formaliserede samarbejdsaftaler med andre finansielle virksomheder.
- 14) Finansielle omsætningsaktiver: Værdipapirer, som ikke er finansielle anlægsaktiver.
- 15) 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.
- 16) Efterstillede tilgodehavender: Tilgodehavender der i tilfælde af låntageres 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) Salgs- og tilbagekøbsforretning: En forretning, hvor indehaveren af aktiver, f.eks. 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.
- 20) Ægte salgs- og tilbagekøbsforretning: En salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen påtager sig en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.
- 21) Uægte salgs- og tilbagekøbsforretning: En salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen har en ret, men ikke en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.
- 22) Restløbetid: Det tidsrum, der ligger mellem opgørelsestidspunktet og forfaldstidspunktet.
- 23) Spotforretninger: Ved spotforretninger forstås forretninger, der afvikles senest 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen. For råvarer forstås spotforretninger dog som forretninger, der afvikles inden for det tidsrum, der er almindeligt gældende for levering af den pågældende vare på det pågældende marked.
- 24) Terminsforretninger: Ved terminsforretninger forstås forretninger, der afvikles 4 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere. For råvarer forstås terminsforretninger dog som forretninger, der afvikles efter det tidspunkt, hvor forretningerne efter reglerne i nr. 23 ville blive opfattet som spotforretninger.
- 25) 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.
- 26) Terminspræmie: Ved terminspræmie forstås forskellen mellem en terminsforretnings værdi opgjort til den aftalte terminskurs og værdien opgjort til den tilsvarende spotkurs på indgåelsestidspunktet.

§ 3 Fondsmæglerselskaber og filialer af fondsmæglerselskaber 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 § 127, bilag 1, FÅ-skemaerne samt årsberetning,
- 2) foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-9, bilag 1, samt § 126 og FÅ-skemaerne og
- 3) kvartalsvise og halvårslige regnskaber, jf. kapitel 11 samt § 125, bilag 1 og FK-skemaerne.

Stk. 2. De i § 1, nr. 3, nævnte koncerner skal udarbejde:

- 1) Årsregnskab på konsolideret basis, jf. kapitlerne 2-10 samt § 127, bilag 1, KÅ-skemaerne samt årsberetning,
- 2) foreløbigt årsregnskab, jf. kapitlerne 2-10 samt § 126, bilag 1, og KÅ-skemaerne og
- 3) kvartalsvise og halvårslige regnskaber på konsolideret basis, jf. kapitel 11 samt § 125, bilag 1 og KK-skemaerne.

Kapitel 2

Skema for balance, ikke-balanceførte 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 m.v.

3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.

3.3. Ægte købs- og tilbagesalgsforretninger indgået med kreditinstitutter.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. i alt.

Andre tilgodehavender.

4.1. Tilgodehavender hos fondsmæglerselskaber.

4.2. Forudbetalinger for kunder m.v.

4.3. Ægte købs- og tilbagesalgsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber eller andre kunder.

Andre tilgodehavender i alt.

5. Obligationer m.v.

5.1. Obligationer m.v.

5.2. Egne kapitalbeviser.

Obligationer m.v. i alt.

6. Aktier m.v.

7. Kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.

8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

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.

PASSIVER

1. Gæld til kreditinstitutter.

1.1. Kreditinstitutters marginindskud samt anden gæld til kreditinstitutter.

1.2. Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kreditinstitutter.

Gæld til kreditinstitutter i alt.

2. Anden gæld.

2.1. Fondsmæglerselskabers marginindskud samt anden gæld til fondsmæglerselskaber.

2.2. Kunders marginindskud, deposita samt forskud på købsordrer.

2.3. Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber eller andre kunder.

Anden gæld i alt.

3. Andre passiver.

4. Periodeafgrænsningsposter.

5. Hensættelser til omkostninger.

5.1. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser.

5.2. Hensættelser til eventualskatter.

5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger.

Hensættelser til omkostninger i alt.

6. Efterstillede kapitalindskud

6.1. Udstedte kapitalbeviser.

6.2. Andre efterstillede kapitalindskud.

Efterstillede kapitalindskud i alt.

7. Egenkapital.

7.1. Aktiekapital.

7.2. Overkurs ved emission.

7.3. Reserver.

7.3.1. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder.

7.3.2. Andre reserver.

7.4. Opskrivningshenlæggelser.

7.5. Overført overskud eller underskud.

7.5.1. Overført fra tidligere år.

7.5.2. Overført af årets resultat.

Egenkapital i alt.

Passiver i alt.

IKKE-BALANCEFØRTE POSTER

1. Garantier m.v.

2. Andre forpligtelser.

2.1. Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.

2.2. Aktiver købt på termin.

2.3. Øvrige forpligtelser.

Andre forpligtelser i alt.

KAPITALBEVÆGELSER.**7.1. Aktiekapital primo.**

a. Ny indbetalt aktiekapital.

b. Udvidelse ved fondsaktier.

c. Udvidelse ved fusion.

d. Udgået ved nedskrivning af aktiekapital.

Aktiekapital ultimo.

7.2. Overkurs ved emission primo.

a. Tilgang ved emission.

b. Tilgang ved fusion.

c. Overført til overskudsfordeling.

d. Anden afgang.

Overkurs ved emission ultimo

7.3. Reserver primo.

a. Henlagt af det til disposition værende beløb.

b. Tilgang ved fusion.

c. Anden tilgang.

d. Overført til overskudsfordeling.

e. Anden afgang.

Reserver ultimo.

7.4. Opskrivningshenlæggelser primo.

a. Opskrivning i året.

b. Tilgang ved fusion.

c. Overført til aktiekapital.

d. Afgang ved realisation af aktiver.

e. Tilbageføring af tidligere års opskrivinger.

f. Anden afgang.

Opskrivningshenlæggelser ultimo.

7.5. Overført overskud eller underskud primo.

a. Henlagt af det til disposition værende beløb.

b. Tilgang ved fusion.

c. Anden tilgang.

d. Overført til overskudsfordeling.

e. Anvendt til straksafskrivning af goodwill.

f. Anden afgang.

Overført overskud eller underskud ultimo.

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 § 27, stk. 2.

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

§ 7 Alle ændringer i egenkapitalen skal passere resultatopgørelsen, medmindre det modsatte er foreskrevet i denne bekendtgørelse.

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

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

Kapitel 4

Skema m.v. for resultatopgørelse og overskudsfordeling.

§ 9 RESULTATOPGØRELSE

1. Renteindtægter m.v.

1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v.

1.2. Rente af andre tilgodehavender.

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 efterstillede kapitalindskud.

2.3. Øvrige renteudgifter m.v.

I alt renteudgifter m.v.

3. Udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele.

3.1. Udbytte af aktier m.v.

3.2. Udbytte af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.

3.3. Udbytte af kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

I alt udbytte af aktier m.v. og andre kapitalandele.

4. Modtagne kurtager, gebyrer og provisionsindtægter m.v.

5. Afgivne kurtager, gebyrer og provisionsudgifter.

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 valuta.

6.4. Kursregulering af afledte råvareinstrumenter.

6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v.

I alt kursregulering af værdipapirer og valuta m.v.

7. Andre ordinære indtægter.

A. RESULTAT AF FINANSIELLE POSTER.

8. Udgifter til personale m.v. og administration.

8.1. Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion.

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. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

11.1. Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.

11.2. Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

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

B. ORDINÆRT RESULTAT.

12. Ekstraordinære indtægter.

13. Ekstraordinære udgifter.

C. RESULTAT FØR SKAT.

14. Skat.

14.1. Beregnet skat af årets indkomst.

14.2. Udskudt skat.

14.3. Efterregulering af tidligere års beregnet skat.

I alt skat.

D. 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 reserve vedrørende dattervirksomheder.

2.4. Overført fra andre reserver.

I alt overførsler.

3. Underskud fra tidligere år.

A. I ALT TIL DISPOSITION.

ANVENDELSE AF DET TIL DISPOSITION VÆRENDE BELØB.

4. Henlagt til egenkapital.

4.1. Henlagt til bunden reserve vedrørende dattervirksomheder.

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 andre formål i øvrigt.

I alt anvendt til andre formål.

B. I ALT ANVENDELSE AF DET TIL DISPOSITION VÆRENDE BELØB.

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

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 selskabet 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 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker m.v.

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

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

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

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

Stk. 2. Selskabets ansvarlige lånekapital og marginkonti i Garantifonden for Danske Optioner og Futures samt tilgodehavender hos statslig postgiro i de lande, hvor selskabet er etableret, posteres under post 3.1. Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker m.v.

Stk. 3. Under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter føres alle fordringer på kreditinstitutter bortset fra obligationer og andre massegældsbreve, der føres under aktivpost 5, og bortset fra fordringer i relation til ægte købs- og tilbagesalgsforretninger indgået med kreditinstitutter, jf. stk. 6. 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. Selskabets beholdning af beviser for efterstillede tilgodehavender, der ikke er udstedt som massegældsbreve, i kreditinstitutter, føres under post 3.2. Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter.

Stk. 6. Selskabets erlagte beløb ved ægte købs- og tilbagesalgsforretninger, der i henhold til § 8, stk. 1 skal føres som en fordring på overdrageren, føres under post 3.3. Ægte købs- og tilbagesalgs

forretninger indgået med kreditinstitutter, hvis overdrageren er et kreditinstitut.

§ 15 Aktivpost 4. Andre tilgodehavender.

Under post 4.1. Tilgodehavender hos fondsmæglerselskaber føres tilgodehavender hos danske fondsmæglerselskaber og tilsvarende udenlandske selskaber. Herunder hører blandt andet fondsmæglerselskabets marginkonti i andre fondsmæglerselskaber i forbindelse med futures- og optionsforretninger. Tilgodehavender i forbindelse med ægte købs- og tilbagesalgsforretninger føres dog under post 4.3.

Stk. 2. Under post 4.2. Forudbetalinger for kunder m.v. føres de tilgodehavender hos kunder, der kan opstå som følge af, at fondsmæglerselskabet har købt værdipapirer eller andre instrumenter til en kunde, uden at kunden har forudbetalt herfor, jf. bestemmelsen i bilag 1, afsnit C, punkt 3 i lov om fondsmæglerselskaber.

Stk. 3. Under post 4.3. Ægte købs- og tilbagesalgsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber eller andre kunder føres selskabets erlagte beløb i forbindelse med ægte købs- og tilbagesalgsforretninger indgået med andre fondsmæglerselskaber eller kunder, jf. § 8, stk. 1.

§ 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 statusdagen ultimo det foregående år.

Stk. 3. Under post 5.2. Egne kapitalbeviser posteres selskabets beholdning af egne kapitalbeviser, jf. § 18, stk. 5 i lov om fondsmæglerselskaber.

§ 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 og bestemmelsen i § 22 om egne 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. 10 og nr. 13, litra c.

§ 19 Aktivpost 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Herunder posteres kapitalandele i tilknyttede virksomheder, jf. § 2, nr. 11.

§ 20 Aktivpost 9. Immaterielle aktiver.

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

Stk. 2. Etableringsomkostninger må ikke aktiveres.

§ 21 Aktivpost 10. Materielle aktiver.

Alle ejendomme, som selskabet har erhvervet i eget navn, skal føres under aktivpost 10.1. Grunde og ejendomme.

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

Stk. 3. Aktivpost 10.2. Maskiner og inventar m.v. omfatter f.eks. kontormaskiner, biler, edb-anlæg og

boksanlæg, der ikke er bygget sammen med ejendommen.

§ 22 Aktivpost 11. Egne kapitalandele.

Herunder posteres egne aktier.

§ 23 Aktivpost 12. Andre aktiver.

Herunder posteres f.eks. børs- og stempelmærker samt faste deposita m.v.

Stk. 2. En positiv markedsværdi af terminsforretninger, spotforretninger, futures, optioner, swaps, FRA'er og lignende afledte finansielle instrumenter samt råvareinstrumenter m.v. opføres her. Markedsværdien skal opgøres pr. instrumenttype. En eventuel negativ markedsværdi posteres under passivpost 3. Andre passiver. Kursregulering foretages under resultatopgørelsens post 6.4. Kursregulering af afledte råvareinstrumenter henholdsvis post 6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v.

§ 24 Aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter.

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

Stk. 2. Posten omfatter forudbetalte og tilgodehavende renter, herunder fradrag som følge af for meget indbetalt a conto skat, provision, husleje samt afgivne deposita, der kan forventes frigivet i det efterfølgende regnskabsår m.v.

§ 25 Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter.

Under post 1.1. Kreditinstitutters marginindskud samt anden gæld til kreditinstitutter føres al gæld til kreditinstitutter, bortset fra udstedte kapitalbeviser og andre efterstillede kapitalindskud, der føres under passivpost 6. Efterstillede kapitalindskud og bortset fra gæld i relation til ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kreditinstitutter, jf. stk. 4.

Stk. 2. Tillæg, der ydes i forbindelse med tilbagebetaling af gæld til kreditinstitutter, posteres under post 1.1. i takt med udgiftsføringen af tillægget.

Stk. 3. Kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger m.v. føres under post 1.1., når kunden er et kreditinstitut.

Stk. 4. Under post 1.2. Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kreditinstitutter føres de af selskabet modtagne beløb ved ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kreditinstitutter, jf. § 8, stk. 1.

§ 26 Passivpost 2. Anden gæld.

Under post 2.1. Fondsmæglerselskabers marginindskud samt anden gæld til fondsmæglerselskaber føres al gæld til fondsmæglerselskaber, bortset fra udstedte kapitalbeviser og andre efterstillede kapitalindskud, der føres under passivpost 6. Efterstillede kapitalindskud, og bortset fra gæld i forbindelse med ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber, jf. stk. 3.

Stk. 2. Kunders marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger føres under post 2.1., når kunden er et fondsmæglerselskab.

Stk. 3. Under post 2.2. Kunders marginindskud, deposita samt forskud på købsordrer føres kunders marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger m.v., når kunden ikke er et kreditinstitut eller et fondsmæglerselskab.

Stk. 4. Under post 2.2. føres endvidere deposita og forskud, som selskabet som led i portefølje- eller anden tjenesteydelsesvirksomhed har modtaget fra kunder, der ikke er kreditinstitutter eller fondsmæglerselskaber.

Stk. 5. Modtagne beløb i forbindelse med ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kunder, der ikke er kreditinstitutter, føres under post 2.3. Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber eller andre kunder, jf. § 8, stk. 1.

§ 27 Passivpost 3. Andre passiver.

Under post 3. Andre passiver føres alle forpligtelser, der ikke kan placeres under de øvrige passivposter.

Stk. 2. Under denne post føres endvidere en negativ markedsværdi af de i § 23, stk. 2 angivne afledte

finansielle instrumenter m.v.

Stk. 3. Endelig føres beregnet skat af årets indkomst her.

§ 28 Periodeafgrænsningsposter.

Her føres de indtægter, der er indgået før balancetidspunktet, 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 og husleje m.v.

§ 29 Passivpost 5. 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. Hensættelser på tilgodehavender må således ikke føres under denne post. I stedet skal ske fradrag i den pågældende aktivpost og hensættelsen skal udgiftsføres under resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære udgifter.

Stk. 3. Under post 5.1. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser føres ubetingede pensionstilsgagn, som opføres i balancen med den kapitaliserede værdi.

Stk. 4. Under post 5.2. Hensættelser til eventualskatter føres akkumuleret udskudt skat, jf. § 52, stk. 2.

Stk. 5. Under post 5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger føres f.eks. negative forskelsbeløb i koncernregnskaber, jf. § 114, stk. 4, 3. pkt.

§ 30 Passivpost 6. Efterstillede kapitalindskud.

Her føres gældsforpligtelser, 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. § 18 i lov om fondsmæglerselskaber.

Stk. 2. Under post 6.1. Udstedte kapitalbeviser føres alle efterstillede kapitalindskud, der er udstedt som massegældsbreve, jf. § 18, stk. 5 i lov om fondsmæglerselskaber.

Stk. 3. Under post 6.2. Andre efterstillede kapitalindskud føres alle efterstillede kapitalindskud, der ikke er udstedt som massegældsbreve.

Stk. 4. Løbende kurstillæg på efterstillede kapitalindskud føres, alt efter hvorvidt der er tale om et kapitalindskud udstedt som massegældsbrief eller ej, under henholdsvis post 6.1. eller post 6.2., såfremt de i tilfælde af selskabets likvidation eller konkurs er stillet på samme måde som de i stk. 1 angivne midler.

§ 31 Passivpost 7. 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.

§ 32 Passivpost 7.1. Aktiekapital.

Under denne post opføres indbetalt aktiekapital.

§ 33 Passivpost 7.2. 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 selskabets stiftelse eller ved aktiekapitalforhøjelse, der ikke kan dækkes af overkursen, skal føres under post 13. Ekstraordinære omkostninger i resultatopgørelsen.

§ 34 Passivpost 7.3. Reserver.

Under post 7.3.1. Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder føres den bundne reserve, der er opstået ved anvendelse af den indre værdis metode ved værdiansættelsen af selskabets datterselskabsaktier, jf. § 75, stk. 5.

Stk. 2. Under post 7.3.2. Andre reserver opføres reserver, der i henhold til selskabets vedtægter skal henlægges til en særlig reserve.

§ 35 Passivpost 7.4. Opskrivningshenlæggelser.

Her opføres henlæggelser, der fremkommer ved anvendelse af reglerne i §§ 60 og 61, stk. 2 om opskrivningshenlæggelser.

§ 36 Passivpost 7.5. Overført overskud eller underskud.

Under post 7.5.1. 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 7.5.2. 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.

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

Under post 1. Garantier opføres garantier samt aktiver stillet til sikkerhed overfor Værdipapircentralen og Garantifonden for Danske Optioner og Futures. Der er således ikke tale om almindelige garantiforpligtelser i form af indeståelse over for f.eks. investorer. Garantier opføres med det fulde beløb indtil garantien er udgået. En garanti kan først anses for at være udgået, når selskabet har modtaget garantien retur, eller kreditor skriftligt har meddelt, at der ikke vil blive gjort krav gældende i henhold til garantien. Garantien anses også for udgået, når den er udløbet i henhold til aftalen.

Stk. 2. Afsætningsgaranti ved emissioner føres ikke her, men under post 2.3.

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

Alle forpligtelser, der skal posteres under post 2 under ikke-balanceførte poster, skal opføres med det fulde beløb.

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, valuta og råvarer. Købte futures føres ligeledes her.

Stk. 4. Under post 2.3. Øvrige forpligtelser føres f.eks. afsætningsgarantier ved emissioner. Endvidere føres alle forpligtelser, der ikke er ført i balancen, og som kan give anledning til en kreditrisiko.

Kapitel 6.

Særlige bestemmelser for poster i resultatopgørelse samt

overskudsfordeling.

§ 39 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v.

Under denne post føres:

- 1) renteindtægter,
- 2) modtagen rentelignende provision beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,
- 3) indtægtsført underkurs eller udgiftsført overkurs af aktiver, der ikke kan opføres til

- markedsværdi, jf. § 64, stk. 5 og 6 samt § 65, stk. 2,
- 4) indekstillaeg på aktiver,
- 5) terminspræmie af fonds-, valuta- og råvareterminsforretninger og
- 6) fradrag som følge af for meget indbetalt a conto skat.

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

Stk. 3. Under post 1.2. Rente af andre tilgodehavender føres alle renteindtægter fra aktivpost 4. Andre tilgodehavender.

Stk. 4. 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. 5. 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. 6. Renteindtægter m.v. fra efterstillede kapitalindskud, herunder ansvarlig indskudskapital, føres under post 1.1. Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v., 1.2. Rente af andre tilgodehavender eller 1.3. Rente af obligationer m.v., afhængig af aktivets placering.

Stk. 7. Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres fradrag som følge af for meget indbetalt a conto skat.

Stk. 8. Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres f.eks. renter fra swapforretninger opgjort netto.

Stk. 9. Under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. føres endvidere terminspræmie, jf. definitionen i § 2, nr. 26, opgjort netto af fonds-, valuta- og råvareterminsforretninger. Værdireguleringer af terminsforretninger hidrørende fra renteændringer efter forretningens indgåelse føres under post 6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v. Værdiregulering af terminsforretninger hidrørende fra valutakursændringer efter forretningens indgåelse føres under post 6.3. Kursregulering af valuta.

Stk. 10. Den i § 39, stk. 9 anførte nettoterminalspræmie beregnes af såvel afviklede som uafviklede fonds-, valuta- og råvareterminsforretninger. Terminalspræmierne periodiseres over forretningernes løbetid.

§ 40 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. indekstillaeg 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 selskabets 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 efterstillede kapitalindskud føres alle renteudgifter m.v. vedrørende passivpost 6. Efterstillede kapitalindskud, herunder såvel rente til udstedte kapitalbeviser som rente til andre efterstillede kapitalindskud.

Stk. 4. Under post 2.3. Øvrige renteudgifter m.v. føres f.eks. finansieringstillæg som følge af restskat.

§ 41 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 selskabet indtægtsføre udbytte vedrørende fondsmæglerdatterselskaber, hvis datterselskabet regnskabsår er afsluttet, og flertallet i datterselskabets bestyrelse er udpeget af selskabet.

Stk. 4. Udbytte af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele, der er værdiansat efter indre værdis metode føres ikke her, men indgår i post 11. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele og fratrækkes i den bogførte værdi af de pågældende kapitalandele, jf. § 75, stk. 4.

§ 42 Resultatopgørelsens post 4. Modtagne kurtager, gebyrer og provisionsindtægter m.v.

Under denne post føres, jf. dog § 39, indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunder. Herunder hører bl.a. kurtager og gebyrer ved handel med værdipapirer, valuta samt afledte finansielle instrumenter, herunder afledte råvareinstrumenter, samt boksleje.

§ 43 Resultatopgørelsens post 5. Afgivne kurtager, gebyrer og provisionsudgifter.

Denne post omfatter afgivne provisioner, gebyrer og kurtage ved handel med valuta, værdipapirer samt afledte finansielle instrumenter, herunder afledte råvareinstrumenter, m.v.

§ 44 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 selskabets beholdning af værdipapirer under aktivposterne 2. Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker og 5. Obligationer m.v., jf. dog § 39, stk. 5. Valutakursregulering føres dog under post 6.3. 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 6.3. Kursregulering af valuta.

Stk. 3. Under post 6.3. Kursregulering af valuta posteres alle kursavancer/-tab på handel med fremmed valuta samt valutakursreguleringer af aktiver og passiver, ikke-balanceførte poster samt andre 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 post 6.1. Kursregulering af obligationer m.v., post 6.2. Kursregulering af aktier m.v. eller post 11. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Stk. 4. Under post 6.4. Kursregulering af afledte råvareinstrumenter føres kursregulering af afledte råvareinstrumenter. Terminspræmie af råvareterminsforretninger føres dog under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. og valutakursreguleringer af afledte råvareinstrumenter føres under post 6.3. Kursregulering af valuta.

Stk. 5. Under post 6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v. føres kursreguleringer af terminsforretninger, spotforretninger, futures, optioner, FRA's, swapforretninger og lignende afledte finansielle instrumenter, der ikke føres på balancen. Terminspræmie af fonds- og valutaterminsforretninger føres dog under post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. og valutakursreguleringer føres under post 6.3. Kursregulering af valuta.

Stk. 6. Under post 6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v. føres endvidere de i § 65, stk. 1 og 2, angivne kursreguleringer af fast forrentede tilgodehavender, bortset fra indtægtsført underkurs eller udgiftsført overkurs, der jævnfør § 39, stk. 1, føres under resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter m.v.

§ 45 Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter.

Posten omfatter andre indtægter, der ikke henhører under § 42, og andre årligt tilbagevendende indtægter ved selskabets drift. Honorarer for rådgivningsvirksomhed samt nettoresultat af drift af fast ejendom føres her.

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

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

Post 8.1. Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion omfatter lønninger og vederlag, inkl. eventuelt

pensionsbidrag til bestyrelse og direktion. 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, eventuelle lønsurrogater samt jubilæumsgratiale.

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 selskabets lønsam.

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, repræsentation, rejser, kørselsgodtgørelse, diæter og undervisning.

§ 47 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.

§ 48 Resultatopgørelsens post 10. Andre driftsudgifter.

Herunder posteres husleje af lejede lokaler, ligesom selskabet skal beregne husleje af lokaler i egne ejendomme. Den tilsvarende indtægt føres under post 7. Andre ordinære indtægter, jf. § 45. 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 selskabet 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 § 56 angivne regler. Beløbet afskrives under resultatopgørelsesposterne 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme eller 9.1. Afskrivninger på immaterielle aktiver efter de i §§ 57 og 58 angivne regler. Posten omfatter endvidere udgifter, der har karakter af udviklingsudgifter, honorarer til de valgte revisorer, kassedifferencer, forsikringer af enhver art, vagttjeneste og alarmsystemer, bidrag til Københavns Fondsbørs samt til eventuelle øvrige børser og afgift til organisationer og Finanstilsynet.

§ 49 Resultatopgørelsens post 11. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele.

Under post 11.1. 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 11.2. 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 § 44, stk. 3.

Stk. 4. Selskaber, der værdiansætter kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele efter indre værdis metode fører den del af den pågældende virksomheds resultat, som tilfalder selskabet, under post 11.1., jf. § 75, stk. 6.

Stk. 5. Selskaber, der værdiansætter kapitalandele i datterselskaber efter indre værdis metode, fører den del af datterselskabets resultat, som tilfalder moderselskabet, under post 11.2., jf. § 75, stk. 3.

§ 50 Resultatopgørelsens post 12. Ekstraordinære indtægter.

Herunder føres alle indtægter, der ikke er årligt tilbagevendende, eller som hidrører fra andet end selskabets 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 5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger.

Stk. 2. Korrektioner til nedskrivninger i henhold til § 59, stk. 3, posteres ligeledes her.

§ 51 Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære udgifter.

Ekstraordinære udgifter omfatter tab ved salg af selskabets egne ejendomme, samtlige omkostninger i forbindelse med selskabets jubilæum, ekskl. jubilæumsgratiale, fusionsomkostninger, omkostninger ved selskabets stiftelse og forhøjelse af aktiekapital. 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. § 58, stk. 1, nedskrivninger i henhold til § 59, stk. 3, samt afskrivninger og hensættelser på aktivposterne 3 og 4 og på ikke-balanceførte poster, posteres her.

Stk. 2. Beløb som selskabet passiverer under passivpost 5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger, udgiftsføres her.

§ 52 Resultatopgørelsens post 14. Skat.

Skat af årets indkomst beregnes af den forventede skattepligtige indkomst på grundlag af gældende skattesats og føres under post 14.1. Beregnet skat af årets indkomst. Tillæg eller fradrag som følge af tidspunktet for betalingen af skatten bogføres under post 2.3. Øvrige renteudgifter m.v. henholdsvis post 1.4. Øvrige renteindtægter m.v. samme år, som den forventede skat afsættes.

Stk. 2. Under post 14.2. Udskudt skat posteres den del af selskabets 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 5.2. Hensættelser til eventualskatter.

Stk. 3. Der skal f.eks. beregnes udskudt skat af selskabets værdipapirer, der skattemæssigt værdiansættes efter andre regler end i denne bekendtgørelse, skattemæssige merafskrivninger på materielle aktiver, immaterielle aktiver 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 selskabet 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 14.2. Udskudt skat.

Stk. 5. Den del af selskabets eventualskat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen, eller som vedrører opskrivning af kapitalandele i datterselskaber samt associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, skal ikke passiveres, jf. § 96.

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 14.3. Efterregulering af tidligere års beregnet skat. Bestemmelsen 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.

§ 53 Under overskudsfordeling post 2. Overførsler foretages de overførsler fra egenkapitalposterne 7.2. Overkurs ved emission, 7.3. Reserver og 7.5. Overført overskud eller underskud, som selskabet ønsker at foretage, eller som er nødvendiggjort af, at selskabet har underskud.

Stk. 2. Underskud, der ikke kan dækkes af overførsler, overføres til passivpost 7.5.2. Overført af årets resultat.

§ 54 Under post 3. Underskud fra tidligere år føres passivpost 7.5. Overført overskud eller underskud i det foregående års regnskab, såfremt posten var negativ.

§ 55 Fordelingen af det til disposition værende beløb skal ske i henhold til selskabets vedtægter. Endvidere skal der tages hensyn til de i lovgivningen fastsatte regler.

Kapitel 7.

Bestemmelser om værdiansættelse.

Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver.

§ 56 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.

§ 57 Anskaffelsesprisen for materielle aktiver med begrænset brugsti

d skal formindskes med afskrivninger, der tilsikrer en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

Stk. 2. Materielle anlægsaktiver, der stadig fornyes, og hvis samlede værdi er af uvæsentlig betydning for selskabet, kan straksafskrives.

§ 58 De immaterielle aktiver, herunder goodwill, aktiverede 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 13. Ekstraordinære udgifter.

Stk. 2. Goodwill kan dog fratrækkes straks i reservepost 7.5. Overført overskud eller underskud.

§ 59 Er værdien af immaterielle aktiver og materielle aktiver lavere end den værdi, hvortil de kan opføres efter §§ 56-58 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal de pågældende aktiver nedskrives til den lavere værdi.

Stk. 2. Ansættelse til den efter stk. 1 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består. Aktivet skal da opskrives til højst anskaffelsespris reduceret med ordinære afskrivninger.

Stk. 3. Nedskrivninger efter stk. 1 skal indgå i resultatopgørelsen under post 13. Ekstraordinære udgifter. Korrektioner til nedskrivninger efter stk. 2 skal indgå i resultatopgørelsens post 12. Ekstraordinære indtægter.

§ 60 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 § 56 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 resultatopgørelsens under post 9.2. Afskrivninger på grunde og ejendomme.

Stk. 2. Den værdiforøgelse, der er konstateret ved opskrivningen, skal føres under passivpost 7.4. Opskrivningshenlæggelser. Der kan kun disponeres over opskrivningshenlæggelser som anført i stk. 3 og 4.

Stk. 3. Opskrivningshenlæggelsen skal opløses, hvis det opskrevne aktiv realiseres eller udgår af driften, eller hvis forudsætningen for opskrivningen ikke længere er til stede. Opløsningen skal ske direkte som en regulering af passivpost 7.4. 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 12. Ekstraordinære indtægter.

Stk. 4. Hele opskrivningshenlæggelsen eller en del af denne kan til enhver tid overføres til selskabets aktiekapital under passivpost 7.1. Aktiekapital, jf. dog § 29, stk. 1, i lov om aktieselskaber.

§ 61 Værdipapirer, der er finansielle anlægsaktiver, jf. § 2, nr. 13, kan højst opføres til købsprisen.

Stk. 2. Finansielle anlægsaktiver kan uanset stk. 1 opskrives efter de i § 60 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.

§ 62 Uanset § 61 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. kapital 8.

Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af værdipapirer, der er **omsætningsaktiver**.

§ 63 Noterede værdipapirer, jf. § 2, nr. 15, opføres til de officielle

noterede kurser ultimo regnskabsåret. For udtrukne obligationer gælder dog reglen i § 16, stk. 2.

§ 64 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 § 65, stk. 1 anvendelse.

Stk. 3. Såfremt værdien af unoterede værdipapirer i handel og vandel stiger, efter at der er foretaget nedskrivning i henhold til stk. 2, kan selskabet 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. afhængigt af værdipapirets art. Underkursen tillægges den i stk. 1 nævnte købspris. I det regnskabsår, hvor værdipapiret er erhvervet, må dog højst 3 pct. 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.

§ 65 Fast forrentede tilgodehavender skal nedskrives, således at forrentningen mindst svarer til markedsrenten for tilsvarende fordringer. De foretagne nedskrivninger føres under resultatopgørelsens post 6.5. Kursregulering af andre afledte finansielle instrumenter m.v.

Stk. 2. Reglerne i § 64, stk. 3, 4, 5 og 6, om tilbageførsel af nedskrivning, beregning af købspris, overkurs og underkurs finder tilsvarende anvendelse for fast forrentede tilgodehavender.

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

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

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

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

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

§ 67 Uafviklede fondsspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

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

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

§ 68 Swapkontrakter værdiansættes til markedsværdien. Markedsværdien opgøres som nutidsværdien af swappens fremtidige betalinger.

§ 69 Optioner opgøres til optionspræmiens markedsværdi, det vil sige optionspræmien på opgørelsestidspunktet.

§ 70 Future Rate Agreements (FRA's) og rentefutures værdiansættes ti

I 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**.

§ 71 Uanset bestemmelserne i §§ 63-65 kan værdiregulering af fast forrentede aktiver, undlades i de tilfælde, hvor disse aktiver afdækker renterisikoen på et fast forrentet passiv således, at selskabets gældsforpligtelse i en realisationssituation fuldt ud vil kunne indfries ved en realisation af de modsvarende aktiver. Ved undladelse af værdiregulering skal selskabet 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 selskabet anvender fast forrentede passiver til afdækning af de pågældende fast forrentede aktiver.

Stk. 2. Uanset bestemmelserne i §§ 66-70 skal værdiregulering af afledte finansielle instrumenter undlades, hvis forretningerne anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver, jf. § 73. Det forudsættes, at de pågældende passiver ikke tillige er anvendt til afdækning af renterisikoen på fast forrentede aktiver, således at selskabet har undladt værdiregulering i henhold til reglerne i stk. 1.

Stk. 3. Uanset bestemmelserne i §§ 63-70 skal værdiregulering af 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 unoterede værdipapirer, jf. § 73. 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.

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

§ 73 For at der kan være tale om afdækning som anført i § 71, 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.

§ 74 Selskabet skal i årsregnskabet beskrive de metoder, man anvende

r til risikostyring, herunder hvorledes man sikrer opfyldelsen af de i § 73 anførte kriterier.

Kapitel 8

Den indre værdis metode.

§ 75 Har et selskab valgt at værdiansætte kapitalandele i datterselskaber til disses regnskabsmæssige indre værdi, jf. § 62 (den indre værdis metode eller equity metoden), skal stk. 2-5 nedenfor anvendes på alle datterselskaberne.

Stk. 2. Opgørelsen af den regnskabsmæssige indre værdi foretages i overensstemmelse med § 112, stk. 4, 5 og 6, § 113 og § 114. Udarbejder et datterselskab koncernregnskab, anvendes dette som grundlag.

Stk. 3. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i datterselskabernes resultat opføres i resultatopgørelsen under post 11. 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 datterselskabernes regnskabsmæssige indre værdi, der er ført som kapitalbevægelser i datterselskaberne. Udbytte til moderselskabet fratrækkes i den regnskabsmæssige indre værdi af datterselskaberne, og det tilgodehavende udbytte aktiveres i moderselskabet under aktivpost 12. Andre aktiver.

Stk. 5. Den samlede nettoopskrivning efter stk. 4 henlægges til passivpost 7.3.1. 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 § 112, stk. 4 finder dog kun anvendelse, såfremt de nødvendige oplysninger er kendte.

Kapitel 9

Bestemmelser om indholdet af noterne.

Generelle bestemmelser.

§ 76 Ud over de i FÅ-skemaerne angivne noter, skal de i §§ 79-111 angivne oplysninger fremgå af noter til årsregnskabet.

§ 77 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).

§ 78 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.

§ 79 Der skal gives oplysninger om såvel de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, som de ved af-, ned- og opskrivinger 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 selskabets aktiver og passiver, på 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 selskabets 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.

§ 80 Hvis et selskab i regnskabsåret har foretaget opskrivinger af anlægsaktiver, jf. §§ 60 og 61, skal begrundelsen angives.

§ 81 Hvis kapitalandele i datterselskaber eller associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele er værdiansat ved hjælp af indre værdis metode, jf. § 62, skal det anføres, at denne metode er anvendt.

§ 82 Selskaber, der har undladt værdiregulering af fast forrentede aktiver i henhold til bestemmelsen i § 71, 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 § 71, 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.

§ 83 Selskabet 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 § 71, 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 renterisikoen på den afdækkede del af aktivposten. Sidstnævnte opgørelse udspecificeres på de enkelte kategorier af finansielle instrumenter.

§ 84 Til aktivpost 9.2. Øvrige immaterielle aktiver skal væsentlige beløb forklares, såfremt de har

betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 85 Til aktivpost 12. Andre aktiver anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 86 Til aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter anføres de vigtigst

e enkeltposter.

Noter til passivposter.

§ 87 Hvis selskabet 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 kapitalbeviser 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.

§ 88 Selskabet 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 § 71, 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 finansielle instrumenter.

§ 89 Til passivpost 3. Andre passiver anføres de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 90 Til passivpost 4. Periodeafgrænsningsposter anføres de vigtigst

e enkeltposter.

§ 91 Til passivpost 5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger anføres

s de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 92 Til passivpost 6. 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 selskabets samlede efterstillede kapitalindskud, skal selskabet 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 aktiekapital eller til en anden form for gæld og betingelserne herfor.

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

§ 93 Til passivpost 7.1. Aktiekapital skal aktiernes antal og pålydende værdi angives.

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

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

§ 95 Har selskabet påtaget sig leje- eller leasingforpligtelser af væsentlig betydning for selskabets drift, skal forpligtelsen i henhold til kontrakterne særskilt angives.

§ 96 Den del af selskabets eventualskat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, som ikke har passeret resultatopgørelsen, eller som vedrører opskrivning af kapitalandele i datterselskaber samt associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, skal opgøres og angives i en note, jf. § 52, stk. 5.

Noter til resultatopgørelsen.

§ 97 Til resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter anføres

størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt de har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 98 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 selskabet 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.

§ 99 Til resultatopgørelsens post 12. Ekstraordinære indtægter anføres størrelsen af de vigtigste enkeltposter, såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

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

§ 101 Fordelt på de lande hvori selskabet har filial, datterselskab, 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. Modtagne kurtager, 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.

§ 102 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.

§ 103 Et selskab 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 i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med, kan undlade at udarbejde koncernregnskab og koncernberetning, hvis følgende betingelser alle opfyldes:

- 1) selskabet selv er en dattervirksomhed,
- 2) regnskaberne for selskabet og alle dets datterselskaber indgår i et koncernregnskab for et moderselskab, der henhører under lovgivningen i en stat inden for Den Europæiske Union eller i 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 fondsmæglerselskab, jf. § 1 i lov om fondsmæglerselskaber,
- 4) selskabets bestyrelse ikke 6 måneder inden regnskabsårets udgang, fra virksomhedsdeltagere der ejer mindst 10 pct. af selskabskapitalen, har modtaget krav om udarbejdelse af koncernregnskab,
- 5) selskabet 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: Modtagne kurtager, gebyrer og provisionsindtægter m.v.

- post 6: Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v.

- post 7: Andre ordinære indtægter og

- 6) selskabet 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.

§ 104 Datterselskaber kan for et givet år udeholdes af koncernregnskabet, hvis Finanstilsynet i medfør af § 37a, stk. 14 i lov om banker og sparekasser, jf. § 37a, stk. 8 i lov om banker og sparekasser, har meddelt tilladelse.

Stk. 2. Hvis årsregnskaberne eller koncernregnskaberne for datterselskaber, der ikke indgår i koncernregnskabet, ikke offentliggøres i Danmark, skal disse regnskaber i dansk oversættelse vedlægges moderselskabets koncernregnskab.

Koncernregnskabet.

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

§ 106 De metoder der anvendes ved konsolideringen, må kun i undtagelsestilfælde ændres fra det ene regnskabsår til det næste, jf. § 120.

§ 107 Koncernregnskabet følger kalenderåret.

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

§ 109 De af koncernregnskabet omfattede selskabers aktiver og passiver medtages i deres helhed i balancen i koncernregnskabet.

Stk. 2. De af koncernregnskabet omfattede selskabers indtægter og udgifter medtages i deres helhed i den konsoliderede resultatopgørelse. For selskaber overtaget i løbet af kalenderåret medtages kun indtægter og udgifter fra overtagelsestidspunktet. § 108 finder anvendelse.

§ 110 Kapitalandele i konsoliderede selskaber, der ejes af andre end koncernselskaberne, betegnes som minoritetsinteresser.

Konsolidering.

§ 111 De konsoliderede selskabers bogførte værdi af kapitalandelene

i de konsoliderede datterselskaber udlignes med de konsoliderede selskabers forholdsmæssige andel af datterselskabernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort i overensstemmelse med § 113 og § 114, stk. 1.

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

§ 112 De af konsolideringen omfattede selskabers aktiver og passiver, økonomiske stilling samt resultat skal fremgå af koncernregnskabet, som om de konsoliderede selskaber var et enkelt selskab.

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

Stk. 3. Indtægter og udgifter i forbindelse med transaktioner mellem de konsoliderede selskaber

elimineres i koncernregnskabet.

Stk. 4. Overskud og underskud ved transaktioner som foretages mellem de konsoliderede selskaber, 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.

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

Stk. 2. Anvender konsoliderede datterselskaber 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.

§ 114 Udligningen af den bogførte værdi af kapitalandelene i konsoliderede datterselskaber med den forholdsmæssige andel af datterselskabernes regnskabsmæssige indre værdi sker efter en opgørelse på det tidspunkt, hvor koncernforholdet blev etableret. Opgørelsen kan dog foretages pr. den første balancedag, hvor datterselskabet 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 datterselskaber, 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 §§ 58-59 og opføres under aktivpost 9.1. Goodwill, eller
- 2) fratrækkes post 7.5.1. Overført fra tidligere år.

Stk. 4. En resterende negativ del af forskelsbeløbet henlægges under passivpost 7.6. Forskelsbeløb ved konsolidering. Dette forskelsbeløb skal opløses efter de for opskrivningshenlæggelser gældende regler, jf. § 60, stk. 3, og kan overføres til aktiekapitalen efter de i § 60, stk. 4 anførte regler. Svarer beløbet til en på anskaffelsestidspunktet forventet udgift eller ugunstig udvikling i datterselskabet, opføres beløbet dog som en særskilt post under passivpost 5.3. Øvrige hensættelser til omkostninger. Beløbet må i så fald kun indtægtsføres i resultatopgørelsen i det omfang, den forventede udgift eller ugunstige udvikling realiseres.

§ 115 De konsoliderede selskabers kapitalandele i de associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele værdiansættes i overensstemmelse med §§ 61 eller 62.

Pro rata-konsolidering.

§ 116 Ved pro rata-konsolidering i henhold til § 37a, stk. 11, 1. pkt. i lov om banker og sparekasser finder §§ 105-108, §§ 111-114 og §§ 117-120 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 § 115 ikke anvendelse.

Noter.

§ 117 Udover de noter, der kræves i fællesform KÅ, skal noterne i de

t offentliggjorte koncernregnskab i det mindste indeholde:

- 1) a) navn og hjemsted for de selskaber, der indgår i koncernregnskabet,
- b) andelen af kapitalen i de i litra a anførte selskaber, som besiddes af de konsoliderede selskaber. Oplysningspligten gælder dog ikke for kapitalandele i moderselskabet,

- c) de bestemmelser i § 37 a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v., som begrundes inddragelsen af de enkelte datterselskaber 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 datterselskabets kapital og stemmerettigheder er den samme og
- d) for selskaber, 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 datterselskaber der jf. § 104 ikke indgår i koncernregnskabet. Tillige anføres for hver enkelt selskab begrundelsen for udeholdelsen fra koncernregnskabet. Endvidere anføres for hver enkelt datterselskab:
 - a) de konsoliderede selskabers samlede tilgodehavender i selskabet,
 - b) de konsoliderede selskabers samlede gæld til selskabet,
 - c) de konsoliderede selskabers forpligtelser over for selskabet ført under ikke-balanceførte poster,
 - d) størrelsen af koncernselskabernes kapitalandel og
 - e) selskabets 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 selskabers andel af kapitalen i de i litra a anførte associerede virksomheder m.v. samt de konsoliderede selskabers gæld til og tilgodehavender i disse virksomheder.
- 4) a) Navn og hjemsted for de selskaber, hvor der foretages pro rata-konsolidering i medfør af § 116,
- 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 selskaber, som besiddes af de konsoliderede selskaber.
- 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 koncernselskabernes kapitalandel.
- 6) Hvorvidt den indre værdis metode anvendes til værdiansættelse af koncernens kapitalandele i dattervirksomheder samt i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele.
- 7) Eventuelle resterende forskelsbeløb, jf. § 114, 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 § 112, 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 bestyrelse og direktion.
- 11) Det gennemsnitlige antal medarbejdere, som i løbet af regnskabsåret har været beskæftiget i de selskaber, der er pro rata-konsolideret efter bestemmelserne i § 116.

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

§§ 79, 82, 83, 85, 88, 89, 92, 94, 98, stk. 2 og 99-101.

§ 119 I noterne angives antallet og den pålydende værdi af alle

kapitalandele i moderselskabet, som besiddes af koncernselskaberne.

§ 120 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 kvartals- og halvårsregnskaber.

§ 121 Kvartalsregnskaber specificeres i overensstemmelse med fællesform K. Skemaerne benævnes FK for selskaber og KK 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.

§ 122 Ved halvårsregnskabet forstås resultatopgørelsen for første o

g andet kvartal og balancen for andet kvartal med tilhørende noter.

§ 123 Selskabets resultat før skat føres i balancen under passivpost 6a. Resultat år til dato.

§ 124 Aktiekøbs- og aktiesalgssforretninger, jf. § 21, stk. 6 i lov om fondsmæglerselskaber, opgøres på

skemaerne FK7-9/KK6-8 i overensstemmelse med de i bilag 1 anførte retningslinier.

Kapitel 12

Indsendelse og offentliggørelse.

§ 125 Kvartals- og halvårsregnskaber.

Fondsmæglerselskaber og filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union, bortset fra lande som Fællesskabet har indgået aftale med, indsender på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet FK1-9 for selskabet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 15 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal.

Stk. 2. Koncerner indberetter på maskinlæsbart medium KK1-8 til Finanstilsynet, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af hvert kvartal.

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

Stk. 4. Selskabernes (koncernernes) offentliggjorte regnskaber for 1. halvår, jf. § 37, stk. 5 i lov om banker og sparekasser, specificeres i overensstemmelse med FK1-5 (KK1-5) og suppleres med nødvendige noter. Underposter kan udelades, hvis de er nul og sammenligningstallet for foregående år, jf. stk. 5, er nul. Ved offentliggørelsen i dagspressen er det tilstrækkeligt med en specifikation af halvårsregnskaberne på hovedposter.

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

Stk. 6. Selskabets (koncernens) offentliggjorte halvårsregnskab indsendes til Finanstilsynet senest samtidigt med offentliggørelsen af halvårsregnskabet i dagspressen.

§ 126 Foreløbige årsregnskaber.

Fondsmæglerselskaber samt filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union bortset fra lande som Fællesskabet har indgået samarbejdsaftale med, indberetter på maskinlæsbart medium til Finanstilsynet foreløbigt årsregnskab (FÅ1-23), således at det er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned.

Stk. 2. Koncerner skal ligeledes indberette foreløbigt årsregnskab (KÅ1-20) 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 selskabet (koncernen) måtte ønske at lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab, skal indsendes til Finanstilsynet samtidigt med indberetningen af det foreløbige årsregnskab.

Stk. 5. Samtidig med indberetningen af det foreløbige årsregnskab skal selskabet fremsende en oversigt over selskabets beholdning af aktier, kapitalandele og investeringsforeningsbeviser m.v. til Finanstilsynet. I oversigten angives for hver enkelt fondskode/værdipapir det udstedende selskabs navn, eventuel fondskode, nominelt beløb, børskurs, eventuel valutakurs samt bogført beløb. Aktier og investeringsforeningsandele noteret på Københavns Fondsbørs skal angives i fondskode orden.

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

§ 127 Endelige årsregnskaber.

Fondsmæglerselskaber herunder fondsmæglerdatterselskaber udarbejder de i § 36, stk. 1 i lov om banker og sparekasser nævnte regnskaber, opstillet i overensstemmelse med FÅ-skemaerne suppleret med sammenligningstal for foregående års regnskab, årsberetning, anvendt regnskabspraksis samt eventuelle supplerende noter.

Stk. 2. Koncerner udarbejder de i § 36, stk. 1 i lov om banker og sparekasser nævnte regnskaber, opstillet i overensstemmelse med KÅ-skemaerne suppleret med sammenligningstal for foregående års regnskab, årsberetning, anvendt regnskabspraksis samt eventuelle supplerende noter.

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 eller noter, der er foretaget.

§ 128 Såfremt selskabet (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 selskabet indgår i en koncern, tillige indeholde et koncernregnskab for hele koncernen.

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

§ 129 Ved offentliggørelse i dagspressen kan man for selskabet undlade årsberetningen og de noter, der er angivet på FÅ-skemaerne. For koncernen kan de noter, der er angivet på KÅ-skemaerne undlades. De anførte tal kan afrundes til hele mio. kr.

§ 130 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. § 127, stk. 1 og 2, er nul.

§ 131 Ønsker et selskab, 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.

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

§ 133 Selskaberne skal offentliggøre årsregnskaberne og koncernregnskaberne i hver medlemsstat af Den Europæiske Union, hvori de har en filial.

Kapitel 13

Overgangsbestemmelser.

§ 134 I bestemmelser, hvor der stilles krav om anvendelse af anskaffelses- eller købspris, kan selskabet anvende værdien i årsregnskabet for 1995 for aktiver, der er erhvervet før den 1. januar 1996.

§ 135 Opskrivningshensættelser foretaget før 1. januar 1996 behandle

s efter reglerne i § 60, dog således at beløbet tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægsaktiver.

Kapitel 14

Straffebestemmelser.

§ 136 Overtrædelse af bestemmelserne i § 3, §§ 5-8, §§ 11-55, § 57, stk. 1, § 58, stk. 1, § 58, stk. 1, § 59, § 60, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 61, stk. 1 og 3, § 63, § 64, stk. 1, 2 og 5, §§ 65-70, § 75, stk. 1 og 6, § 76, § 78, § 102, § 105, § 107, §§ 108-117, straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter borgerlig straffelov.

Kapitel 15

Ikrafttrædelse.

§ 137 Bekendtgørelsen træder i kraft den 16. januar 1996 og finder første gang anvendelse for regnskabsopgørelserne for 1. kvartal 1996.

Stk. 2. Finanstilsynets bekendtgørelse af 5. december 1989 om børsmæglerselskabers regnskabsaflæggelse ophæves.

Finanstilsynet, den 10. januar 1995

Eigil Mølgaard

Karin Kjærgaard

Bilag 1

Vejledning til opgørelse af korrigerede beholdninger på FÅ20-22/KÅ17-19 samt tilsvarende opgørelser i FK/KK-skemaerne.

Ifølge § 21, stk. 6 i lov om fondsmæglerselskaber, skal der korrigeres for uafviklede aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger ved opgørelsen af beholdningerne ifølge § 21, stk. 2, 1. pkt., § 21, stk. 2, 2. pkt., og § 21, stk. 5 i lov om fondsmæglerselskaber.

Nedenfor beskrives korrektionerne på FÅ20/KÅ17, FÅ21/KÅ18 og FÅ22/KÅ19.

1. FÅ20/KÅ17: Opgørelse ifølge § 21, stk. 2, 1. pkt. i lov om fondsmæglerselskaber.

Under **post A. Beholdning af kvalificerede andele** angives kvalificerede andele som defineret i § 9, stk. 2 i lov om fondsmæglerselskaber.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. FÅ21/KÅ18: Opgørelse ifølge § 21, stk. 2, 2. pkt i lov om fondsmæglerselskaber.

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

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

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

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

Beholdningen under post A, der kan være nul, tillægges uafviklede købspot- og købsternsforretninger

i det pågældende papir, mens uafviklede salgsspot- 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. FÅ22/KÅ19: Opgørelse ifølge § 21, stk. 5 i lov om fondsmæglerselskaber.

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

Under **post B. beholdning af egne aktier efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgssforretninger** 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 købsspot- og købsterminalsforretninger i egne aktier, mens uafviklede salgs- spot- 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.

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

Bilag 2

Indholdsfortegnelse

	Side
Kapitel 1. Anvendelsesområde og definitioner.	1
§§ 1.3	
Kapitel 2. Skema for balance, ikke-balanceførte poster og kapitalbevægelser.	7
§ 4	
Kapitel 3. Almindelige bestemmelser om balance og ikke-balanceførte poster.	12
§§ 5-8	
Kapitel 4. Skema m.v. for resultatopgørelse og overskudsfordeling.	13
§§ 9-11	
Kapitel 5. Særlige bestemmelser for poster i balance samt ikke-balanceførte poster.	17
§§ 12-33	
Kapitel 6. Særlige bestemmelser for poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling.	30
§§ 39-52	
Overskudsfordeling.	42
§§ 53-55	
Kapitel 7. Bestemmelser om værdiansættelse.	43
Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver.	
§§ 56-65	
Bestemmelser vedrørende værdiansættelse af poster i fremmed valuta og afledte finansielle instrumenter.	47
§§ 66-70	
Bestemmelser vedrørende undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger.	49
§§ 71-74	
Kapitel 8. Den indre værdis metode.	52
§ 75	
Kapitel 9. Bestemmelser om indholdet af noterne.	
Generelle bestemmelser.	54
§§ 76-79	
Noter til aktivposter.	55
§§ 80-86	
Noter til passivposter.	56
§§ 87-96	
Noter til resultatopgørelsen.	59
§§ 97-101	
Kapitel 10. Bestemmelser vedrørende koncernregnskaber.	61
§ 102	
Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab.	61
§ 103	
Udeholdelse af koncernregnskabet.	62
§ 104	
Koncernregnskabet.	63
§§ 105-110	
Konsolidering.	64
§§ 111-112	
Værdiansættelse.	65
§§ 113-115	
Pro rata-konsolidering.	67
§ 116	
Noter.	67
§ 117-120	
Kapitel 11. Bestemmelser om kvartals- og halvårsregnskaber.	71
§§ 121-124	

Ch.reg.nr.

Selskabets navn

FÅ 25
SK23 26

Årsregnskabet 19____.

, den

19

(direktionens underskrift)

, den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

, den

19

(revisorernes underskrifter)

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

1

, den

19

, den

19

(dirigentens underskrift)

Ch.reg.nr.

Ki^o 22
K20

Koncernens navn

Årsregnskabet 19____.

, den

19

(direktionens underskrift)

, den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

, den

19

(revisorernes underskrifter)

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

i

, den

19

, den

19

(dirigentens underskrift)

Ch.reg.nr.

Selskabets navn

FÅ 25
SKS 26

Årsregnskabet 19____.

, den

19

(direktionens underskrift)

, den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

, den

19

(revisorernes underskrifter)

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

i

, den

19

, den

19

(dirigentens underskrift)

Ki^o 22
K20

Ch.reg.nr.

Koncernens navn

Årsregnskabet 19__

, den

19

(direktionens underskrift)

, den

19

(bestyrelsens underskrifter)

Revisorernes påtegning

, den

19

(revisorernes underskrifter)

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

i

, den

19

, den

19

(dirigentens underskrift)

Lovsamling

Søgning Nye regler

Bekendtgørelse om regler om opgørelse af fondsmæglerselskabers faste omkostninger m.v. ^(note 1)

BEK nr 697 af 22/07/1996. Ændringer og andre forskrifter

I medfør af § 4, stk. 2, i lov nr. 1071 af 20. december 1995 om fondsmæglerselskaber, fastsættes:

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) fondsmæglerselskaber, som har opnået tilladelse til at drive fondsmæglervirksomhed i henhold til § 5 i lov om fondsmæglerselskaber, samt
- 2) filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med.

§ 2. Ved faste omkostninger m.v. forstås følgende poster fra resultatopgørelsen, jf. § 9, i Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse for fondsmæglerselskaber:

- 1) Resultatopgørelsens post 8 (Udgifter til personale m.v. og administration).
- 2) Resultatopgørelsens post 9 (Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver).
- 3) Resultatopgørelsens post 10 (Andre driftsudgifter).

§ 3. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. august 1996.

Finanstilsynet, den 22. juli 1996

Erik Johansen

/ Claus Jakobsen

Bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber (* 1)

BEK nr 10024 af 20/12/1995 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 696 af 15/07/2001

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 10010 af 12/12/1996BEK Nr. 60338 af 27/11/1998 41, 44, 64 og 67

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 Bestemmelser om opstilling af balance og resultatopgørelse
- Kapitel 3 Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen
- Kapitel 4 Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen
- Kapitel 5 Bestemmelser om femårsoversigten
- Kapitel 6 Bestemmelser om værdiansættelse
- Kapitel 7 Andre bestemmelser om årsregnskabs indhold, herunder om indholdet
- Kapitel 8 Straffebestemmelser
- Kapitel 9 Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber (* 1)

I medfør af § 122, stk. 2, § 123, stk. 1, og § 260, stk. 4, i lov om forsikringsvirksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 963 af 29. november 1994, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Forsikringsselskaber, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, samt pensionskasser omfattet af lov om forsikringsvirksomhed (tværgående pensionskasser), skal udarbejde årsregnskaber efter reglerne i denne bekendtgørelse.

Stk. 2. Tværgående pensionskasser skal i deres årsregnskaber anvende de i bilag 3 anførte begreber i stedet for de begreber, der er anført i bekendtgørelsens tekst.

§ 2. I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) Kapitalandele:

Andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.

- 2) Associerede virksomheder:

Virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, men i hvilke et selskab og dets dattervirksomheder besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på virksomhedernes driftsmæssige og finansielle ledelse. Et forsikringsselskab formodes at udøve betydelig indflydelse, hvis selskabet og dets dattervirksomheder besidder 20 pct. eller mere af stemmerettighederne.

- 3) Moderselskaber:

Selskaber som:

- a) besidder flertallet af stemmerettighederne i en virksomhed,
- b) besidder kapitalandele i en virksomhed og har ret til at udnævne eller afsætte et flertal af medlemmerne i virksomhedens bestyrelse, direktion eller tilsvarende ledelsesorgan,
- c) besidder kapitalandele i en virksomhed og har ret til at udøve en bestemmende indflydelse over virksomheden på grundlag af vedtægter eller aftale med denne i øvrigt,
- d) besidder kapitalandele i en virksomhed og på grundlag af aftale med andre, der besidder kapitalandele, råder over flertallet af stemmerettighederne i virksomheden eller
- e) besidder kapitalandele i en virksomhed og udøver en bestemmende indflydelse over denne.
- 4) Dattervirksomheder:

Virksomheder med hvilke et selskab direkte eller indirekte har en af de i nr. 3 nævnte forbindelser.

- 5) Tilknyttede virksomheder:

Et selskabs dattervirksomheder, dets moderselskaber og disses dattervirksomheder.

- 6) Genforsikring:

Kontrakt, hvorefter der mod betaling ydes et forsikringsselskab (cedent) dækning for forsikringsmæssige risici, som cedenten har påtaget sig i forhold til dets forsikringstagere. Udveksling af beløb og mellemværender mellem to forsikringsselskaber, som ikke har grundlag i en kontrakt i overensstemmelse med denne definition, må ikke, uanset den tilgrundliggende kontrakts benævnelse, regnskabsmæssigt behandles som genforsikring efter denne bekendtgørelses bestemmelser. At poster i regnskabet opgøres før hensyntagen til genforsikringen, angives med forstavelsen "brutto". At poster i regnskabet opgøres efter hensyntagen til genforsikringen, betegnes med udtrykket "for egen regning", forkortet "f.e.r."

Stk. 2. Ved opgørelse af stemmerettigheder og rettigheder til at udnævne eller afsætte medlemmer af ledelsesorganer, jf. stk. 1, nr. 2 og 3, medregnes både rettigheder, der besiddes af selskabet og dets dattervirksomheder.

Stk. 3. Ved opgørelse af stemmerettigheder i en dattervirksomhed eller en associeret virksomhed, jf. stk. 1, nr. 2 og 3, ses der bort fra stemmerettigheder, som knytter sig til kapitalandele, der besiddes af virksomheden selv eller dennes dattervirksomheder.

Kapitel 2

Bestemmelser om opstilling af balance og resultatopgørelse

§ 3. Balance og resultatopgørelse skal opstilles i skematisk form i overensstemmelse med bilag 1 og 2.

Stk. 2. Opstilling af balance og resultatopgørelse må kun ændres fra det ene år til det andet, hvis særlige forhold tilsiger dette. Ændringen skal anføres i noterne og behørigt begrundes.

§ 4. De i skemaerne i bilag 1 og 2 angivne poster skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Under forudsætning af at opstillingsskemaernes struktur opretholdes, kan der foretages en mere detaljeret opdeling, og der kan tilføjes nye poster, når disses indhold ikke er dækket af en eksisterende post.

Stk. 2. Poster, der kun indeholder ubetydelige beløb, kan sammendrages med andre poster. Denne sammendragsmulighed finder ikke anvendelse på underposter til post 1. Præmier, post 4. Forsikringsydelse og post 5. Ændring i livsforsikringshensættelser i resultatopgørelsen samt på poster under III. Forsikringsmæssige hensættelser på balancens passivside.

§ 5. Ved hver post i balance og resultatopgørelse anføres de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår. Hvis beløbene ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af beløbene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes i noterne.

Stk. 2. Poster i balance og resultatopgørelse, som ikke indeholder noget beløb, skal kun medtages, hvis det foregående årsregnskab indeholder en sådan post.

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

§ 7. Hvis et aktiv eller passiv henhører under flere poster i opstillingsskemaet, skal dets forbindelse med andre poster angives enten under den post, hvor det er opført, eller i noterne, hvis denne angivelse er nødvendig for forståelsen af årsregnskabet.

§ 8. Balancens poster opstilles efter indarbejdning af den af bestyrelsen foreslåede fordeling af årets overskud eller dækning af årets underskud.

Kapitel 3

Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen

§ 9. Under underpost 1.1. Bruttopræmier opføres beløb for direkte o

g indirekte forsikringer, der er forfaldet i regnskabsåret. Bruttopræmier opføres med fradrag af ristornerede præmiebeløb og eksklusive afgifter opkrævet sammen med præmierne til offentlige myndigheder. I forbindelse med coassurance indgår den andel af den samlede præmie, der vedrører selskabet.

Stk. 2. Under underpost 1.2. Afgivne forsikringspræmier opføres beløb forsikringsselskabet i regnskabsåret har betalt til eller er blevet genforsikringsselskaber skyldige for genforsikringsdækning.

Stk. 3. Under hovedposten 1. Præmier f.e.r. opføres resultatet af underposterne 1.1.-1.2.

§ 10. Under underpost 2.1. Indtægter fra tilknyttede virksomheder opføres den til kapitalandelene svarende andel i dattervirksomhedernes resultater, jf. § 37, stk. 4, samt udbytter fra og værdiregulering af øvrige kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Stk. 2. Under underpost 2.2. Indtægter fra associerede virksomheder opføres den til kapitalandelene i

associerede virksomheder svarende andel af resultaterne i virksomhederne, jf. § 37, stk. 5.

Stk. 3. Under underpost 2.3. Indtægter af grunde og bygninger opføres overskud eller underskud ved drift af selskabets grunde og bygninger inklusive en beregnet lejeindtægt af grunde og bygninger, som selskabet ejer og benytter i sin drift. Beløbet opføres efter fradrag af udgifter til ejendomsadministration, men før fradrag af prioritetsrenter, der opføres under post 8.2. Renteudgifter. Regulering af grunde og bygningers værdi opføres ikke under post 2.3., men under post 3 eller post 9.

Stk. 4. Under underpost 2.4. Renter og udbytter m.v. opføres renter og rentelignende indtægter af obligationer, andre værdipapirer, udlån, indlån og tilgodehavender, herunder indeksregulering af indeksobligationer, værdiregulering af fastforrentede lån og værdipapirer, jf. § 36, stk. 1, kursgevinster ved afdrag og indfrielse samt kursgevinster ved salg af udtrukne obligationer. Endvidere opføres under denne post udbytter af kapitalandele, med mindre beløbene henhører under underposterne 2.1. og 2.2.

Stk. 5. Under underpost 2.5. Realiserede gevinster på investeringsaktiver opføres en nettogevinst ved salg af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre gevinsten henhører under en anden post, jf. § 18. Gevinsten opgøres som forskellen mellem salgsprisen og aktivets værdi i henhold til primobalancen eller, hvis aktivet er erhvervet i regnskabsåret, anskaffelsesprisen. For fastforrentede lån og værdipapirer, der værdireguleres efter § 36, stk. 1, opgøres gevinsten som forskellen mellem salgsprisen og den frem til afhændelsesdagen regulerede værdi.

§ 11. Under post 3. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver opføres en positiv nettoforskel mellem ultimobalanceværdien og primobalanceværdien af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre forskelsbeløbet henhører under en anden post, jf. § 10, stk. 1, 2 og 4, § 18 og § 37, stk. 4 og 5. Er aktivet erhvervet i regnskabsåret anvendes anskaffelsesprisen i stedet for primobalanceværdien.

§ 12. Under underpost 4.1. Udbetalte ydelser opføres de beløb, der for selskabets direkte forsikringer i regnskabsåret er betalt til:

- 1) forsikringssummer ved død,
- 2) forsikringssummer ved invaliditet,
- 3) forsikringssummer ved udløb,
- 4) pensions- og renteydelser,
- 5) tilbagekøb,
- 6) kontant udbetalte bonusbeløb og
- 7) forsikringspræmier

samt ydelser betalt til cedenter for selskabets indirekte forsikringer.

Stk. 2. Underpost 4.1. Udbetalte ydelser specificeres i en note i overensstemmelse med stk. 1 med angivelse af de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår. Stk. 1, nr. 7, skal omfatte forsikringspræmier, som selskabet har betalt til andre forsikringsselskaber for forsikringsdækning for forsikringstagere. Ud over de under stk. 1 nævnte beløb kan der under post 4.1. opføres udgifter til revalidering og sygebehandling af forsikrede, når udgifterne er afholdt med det formål at afværge en invaliditetsydelse i det konkrete tilfælde.

Stk. 3. Under underpost 4.2. Modtaget genforsikringsdækning opføres modtagne eller tilgodehavende beløb fra selskabets genforsikrere til dækning af forsikringsydelser i overensstemmelse med genforsikringskontrakter.

Stk. 4. Under underpost 4.4. Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser opføres forskellen mellem den andel af bruttoerstatningshensættelserne, der kan henføres til genforsikringsdækningen ved regnskabsårets slutning og ved regnskabsårets begyndelse.

Stk. 5. Under hovedposten 4. Forsikringsyndelser f.e.r. opføres resultatet af underposterne 4.1.-4.4.

§ 13. Under underpost 5.1. Ændring i bruttolivsforsikringshensættelser opføres forskellen mellem værdien af bruttolivsforsikringshensættelserne ved regnskabsårets begyndelse og slutning før det i henhold til § 52, stk. 2, foretagne fradrag. I selskaber, der ikke anvender § 14, stk. 2, opføres underpost 5.1. tillige med fradrag af den del af ændringen, der er årets tilskrevne bonus.

§ 14. Under underpost 6.1. Årets tilskrevne bonus opføres den bonus vedrørende året, der er fordelt til forsikringstagerne ved forhøjelse af livsforsikringshensættelserne.

Stk. 2. Selskaber, der løbende tilskriver bonus efter en forud for regnskabsåret fastsat sats, kan undlade at benytte underpost 6.1. I så fald benævnes post 6. Ændring i bonusudjævningshensættelser uden underopdeling.

§ 15. Under hovedpost 7. Forsikringsmæssige driftsomkostninger opføres de omkostninger, som er forbundet med at erhverve og administrere selskabets forsikringsbestand, herunder den hertil svarende andel af personaleomkostninger, provisioner, markedsføringsomkostninger, husleje, udgifter til kontorartikler og kontorhold samt afskrivninger på aktiver opført under aktivpost 10.

Stk. 2. Den andel af de forsikringsmæssige driftsomkostninger, der kan henføres til erhvervelse og fornyelse af forsikringsbestanden opføres under underpost 7.1. Erhvervelsesomkostninger. Beløbet reguleres for ændringen i det i henhold til § 52, stk. 2, foretagne fradrag i bruttolivsforsikringshensættelserne.

Stk. 3. Har selskabet udført erhvervelses- og/eller administrative opgaver for tilknyttede virksomheder, som afregnes på omkostningsdækkende basis, kan det modtagne vederlag opføres som et fradrag i hovedpost 7. Fradraget kan enten opføres under en særskilt underpost benævnt Refusion fra tilknyttede virksomheder eller foretages i en af eller i begge underposterne 7.1. eller 7.2. og specificeres da i en note.

§ 16. Under underpost 8.1. Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed opføres de omkostninger, der kan henføres til handel med og administration af selskabets investeringsaktiver, jf. dog § 10, stk. 3.

Stk. 2. Under underpost 8.3. Realiserede tab på investeringsaktiver opføres et nettotab ved salg af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre beløbet henhører under en anden post, jf. § 18. Tabet opgøres som forskellen mellem salgsprisen og aktivets værdi i henhold til primobalancen eller, hvis aktivet er erhvervet i regnskabsåret, anskaffelsesprisen. For fastforrentede lån og værdipapirer, der værdireguleres efter § 36, stk. 1, opgøres tabet som forskellen mellem salgsprisen og den frem til afhændelsesdagen regulerede værdi.

§ 17. Under post 9. Urealiserede tab på investeringsaktiver opføres en negativ nettoforskel mellem ultimobalanceværdien og primobalanceværdien af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre forskelsbeløbet henhører under en anden post, jf. § 10, stk. 1, 2 og 4, § 18 og § 37, stk. 4 og 5. Er aktivet erhvervet i regnskabsåret anvendes anskaffelsesprisen i stedet for primobalanceværdien.

§ 18. Under post 10. Valutakursregulering opføres den del af samtlige posters værdiregulering samt salgsgevinster eller -tab, der kan henføres til valutakursforskelle ved omregning til danske kroner, herunder vedrørende primoregulering af datter- og associerede virksomheders indre værdi.

§ 19. Under post 11. Realrenteafgift opføres den realrenteafgift, der hviler på det afkast, der indgår i resultatopgørelsen, uanset om afgiften er aktuel eller først skal betales i senere perioder.

§ 20. Under post 12. Overført investeringsafkast(-) og post 13. Overført investeringsafkast(+) opføres årets resultat af investeringsvirksomhed multipliceret med forholdet mellem den gennemsnitlige størrelse af egenkapitalen i året og summen af den gennemsnitlige størrelse af egenkapitalen og den gennemsnitlige størrelse af de samlede forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. Årets resultat af investeringsvirksomhed opgøres som summen af følgende resultatopgørelsesposter: 2. Indtægter af investeringsaktiver, i alt, 3. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver, 8. Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver, i alt, 9. Urealiserede tab på investeringsaktiver, 10. Valutakursregulering og 11. Realrenteafgift.

§ 21. Under posterne 14. og 15. Ordinære indtægter/udgifter opføres indtægter og udgifter i forbindelse med agenturvirksomhed, anden accessorisk virksomhed, administration for andre selskaber samt andre sædvanligt forekommende indtægter og udgifter, der ikke kan henføres til selskabets forsikringsbestand eller investeringsaktiver. Indtægter og udgifter i forbindelse med administration for tilknyttede virksomheder kan dog opføres under post 7, jf. § 15, stk. 3. Er beløbene under post 14 eller 15 af væsentlig betydning skal de forklares i en note.

§ 22. Under posterne 16. og 17. Ekstraordinære indtægter/udgifter opføres indtægter og udgifter, der efter deres karakter er usædvanlige for selskabet. Er beløbene under post 16 eller 17 af væsentlig betydning, skal de forklares i en note.

§ 23. Under post 18. Skat opføres den skat, der påhviler årets resultat, uanset om en del heraf først beskattes i senere regnskabsperioder. Skat, der ikke er aktuel på grund af en tidsmæssig forskel mellem årets resultat og årets skattepligtige indkomst, overføres til passivpost 10. Hensættelser til skatter.

Kapitel 4

Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen

§ 24. Under aktivposterne 2.2. Udlån til tilknyttede virksomheder og 2.4. Udlån til associerede virksomheder opføres ansvarlig lånekapital og andre langfristede lån til de pågældende virksomheder. Øvrige tilgodehavender hos de pågældende virksomheder opføres under aktivpost 7 eller aktivpost 8 eller under en anden post, hvorunder tilgodehavendet efter sin art henhører. Indgår der blandt aktiverne placeringer i tilknyttede eller associerede virksomheder, som ikke er opført under posterne 2, 7 eller 8, skal dette oplyses i en note med beløbsangivelse.

§ 25. Aktivpost 4. Genforsikringsdepoter anvendes af selskaber, der driver indirekte forsikring, og anvendes til skyldige beløb som i henhold til genforsikringskontrakter tilbageholdes af cedenter. Under posten må ikke opføres aktiver, som ejes af genforsikringsselskabet og er lagt til sikkerhed for cedenters krav.

§ 26. Under passivpost II. Efterstillede kapitalindskud opføres gældsforpligtelser (evt. stiftet ved udstedelse af værdipapirer), om hvilke det gælder, at kreditors krav træder tilbage for alle øvrige kreditorkrav.

§ 27. Under passivpost 5.1. Bruttolivsforsikringshensættelser opføres den samlede værdi af selskabets forsikringsaftaler inklusive bonus, der er fordelt til forsikringstagerne, herunder bonus, der er tilskrevet eller tilskrives forsikringstagerne for regnskabsåret, jf. § 52.

§ 28. Under passivpost 6.1. Bruttoerstatningshensættelser opføres ubetalte, forfaldne forsikringsydelse. Beløbet skal indbefatte et skøn over forsikringsydelse for endnu ikke anmeldte

forsikringsbegivenheder, der ville være forfaldne i regnskabsåret, hvis sagen havde været anmeldt og færdigbehandlet.

§ 29. Under passivpost 7. Bonusudjævningshensættelser opføres beløb, der er hensat til udjævning af bonusudlodninger over en flerårig periode.

§ 30. Genforsikringsandelene af de forsikringsmæssige hensættelser, passivposterne 5.2. og 6.2., skal indeholde de beløb, som i henhold til de af selskabet indgåede genforsikringskontrakter kan forventes modtaget fra genforsikrere.

§ 31. Udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, skal opføres under periodeafgrænsningsposterne i aktiverne. Indtægter, som er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, skal opføres under periodeafgrænsningsposterne i passiverne.

Stk. 2. Udgifter, dog ikke forsikringsydelser, som vedrører regnskabsåret, men som først vil blive betalt i de efterfølgende år, skal opføres under gæld. Indtægter, der vedrører regnskabsåret, men som først betales efter balancetidspunktet, skal opføres under tilgodehavender. Påløbne, uforfaldne renter samt optjent, uforfalden lejeindtægt opføres dog under aktivpost 14. Tilgodehavende renter samt optjent leje.

Stk. 3. Hvis de udgifter eller indtægter, der er nævnt i stk. 1 og 2, er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.

§ 32. Under passivpost IV. Hensættelser til andre risici og omkostninger må ikke opføres forpligtelser i henhold til de af selskabet udstedte forsikringer og kun 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. Hvis beløbene er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.

Stk. 2. Hensættelser til andre risici og omkostninger må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi og må endvidere ikke overstige det beløb, som er nødvendigt.

§ 33. Passivpost V. Genforsikringsdepoter anvendes af cedenter til skyldige beløb, som selskabet har tilbageholdt eller modtaget fra genforsikrere i henhold til genforsikringskontrakter. Under posten må ikke opføres aktiver, som ejes af genforsikrere og er lagt til sikkerhed for selskabets krav.

Kapitel 5

Bestemmelser om femårsoversigten

§ 34. I femårsoversigten angives i skematisk form hovedtal for regnskabsåret samt tilsvarende tal for de forudgående 4 regnskabsår.

Stk. 2. Femårsoversigten skal mindst indeholde følgende hovedtal:

- 1) Præmier f.e.r.
- 2) Forsikringsydelser f.e.r.
- 3) Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt.
- 4) Forsikringsteknisk resultat.
- 5) Årets resultat.
- 6) Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., i alt.
- 7) Egenkapital, i alt.

- 8) Aktiver, i alt.

Stk. 3. Femårsoversigten skal endvidere indeholde følgende nøgletal:

- 1) Afkast før realrenteafgift.
- 2) Afkast efter selskabets realrenteafgift.
- 3) Afkast efter korrigeret realrenteafgift.
- 4) Omkostningsprocent.
- 5) Omkostninger beregnet som rentemarginal.
- 6) Omkostninger pr. forsikret.
- 7) Omkostningsresultat.
- 8) Risikoresultat.
- 9) Bonusreserve.
- 10) Egenkapitalreserve.
- 11) Solvensgrad.

Stk. 4. Nøgletallene opgøres efter reglerne i bilag 4. I årsregnskaberne for 1995 skal nøgletallene forsynes med den ledsagende forklarende tekst, der er angivet i bilag 5. I efterfølgende årsregnskaber skal der i tilknytning til nøgletallene være en henvisning til den forklarende tekst i bilag 5.

Stk. 5. Hvis tallene i femårsoversigten ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af tallene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes.

Stk. 6. Femårsoversigten eller dele heraf kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades eller dække en kortere periode, hvis der i særlige tilfælde ikke vil kunne udarbejdes sammenlignelige beløb.

Kapitel 6

Bestemmelser om værdiansættelse

§ 35. Ud over de almindelige principper i § 122, stk. 1 og 3, i lov om forsikringsvirksomhed anvendes de i §§ 36-53 anførte regler for værdiansættelse.

§ 36. Fastforrentede lån og værdipapirer ansættes til anskaffelsesprisen reguleret for den ændring, der ved konstant effektiv rente fremkommer som følge af forkortelsen af restløbetiden.

Stk. 2. Aktiver omfattet af stk. 1 nedskrives til en skønnet værdi, hvis det vurderes, at debitor ikke vil kunne opfylde sin betalingspligt.

§ 37. Kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder værdiansættes til disses regnskabsmæssige indre værdi ifølge dattervirksomhedens eller den associerede virksomheds seneste årsregnskab.

Stk. 2. Hvis en dattervirksomheds aktiver og passiver er værdiansat efter metoder, der afviger fra moderselskabets, skal disse aktiver og passiver værdiansættes på ny efter moderselskabets metoder til brug for ansættelsen til indre værdi efter stk. 1 og for opgørelsen af dattervirksomhedens resultater efter stk. 4, medmindre indvirkningen af denne nye værdiansættelse er af uvæsentlig betydning i forhold til formålet i § 120, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 3. Stk. 2 kan undlades anvendt på datterselskaber, der driver forsikringsvirksomhed og på datterselskaber omfattet af § 6 a, stk. 3, i lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 4. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i dattervirksomhedernes resultater samt

eventuelle andre kapitalandelene tilfaldende andele i bevægelser i den regnskabsmæssige indre værdi, der ikke indgår i virksomhedernes resultater, opføres under resultatopgørelsens post 2.1. Indtægter fra tilknyttede virksomheder, jf. dog § 18.

Stk. 5. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i associerede virksomheders resultater samt eventuelle andre kapitalandelene tilfaldende andele i bevægelser i den regnskabsmæssige indre værdi, der ikke indgår i virksomhedernes resultater, opføres under resultatopgørelsens post 2.2. Indtægter fra associerede virksomheder, jf. dog § 18.

§ 38. Værdipapirer, der ikke omfattes af § 36 eller § 37 og som er genstand for offentlig kursnotering, ansættes til den på balancetidspunktet senest noterede officielle kurs, der udtrykker den daglige gennemsnitskurs, hvortil værdipapiret er handlet. Forefindes ikke en officiel kurs, der udtrykker den daglige gennemsnitskurs, anvendes en anden egnet officiel kurs.

Stk. 2. Er værdien af et aktiv lavere end den værdi, hvortil det kan opføres efter stk. 1 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal det pågældende aktiv nedskrives til den lavere værdi.

Stk. 3. Er et aktiv nedskrevet efter stk. 2, skal årsagen hertil oplyses i en note.

Stk. 4. Ansættelse til den i stk. 2 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

§ 39. Kapitalandele, der ikke er omfattet af §§ 37 eller 38, ansættes til en skønnet markedsværdi med udgangspunkt i det senest foreliggende årsregnskab for den pågældende virksomhed.

§ 40. Andre værdipapirer samt udlån ansættes til en skønnet markedsværdi.

§ 41. Værdipapirer omfattet af §§ 38, 39 eller 40, kan værdiansættes til deres anskaffelsespris eller den efter stk. 4 opgjorte højere værdi.

Stk. 2. Anvendes stk. 1 og er værdien opgjort efter §§ 38, 39 eller 40 lavere end anskaffelsesprisen, skal værdipapiret nedskrives til denne lavere værdi.

Stk. 3. Ansættelse til den i stk. 2 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

Stk. 4. Selskaber, der anvender stk. 1, kan opskrive værdien af de pågældende værdipapirer til en højere værdi end anskaffelsesprisen, når værdien opgjort efter §§ 38, 39 eller 40 er væsentlig højere end anskaffelsesprisen eller den værdi, hvortil værdipapiret er optaget i balancen for det foregående regnskabsår, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter.

Stk. 5. Hvis stk. 1 anvendes, skal bestemmelsen anvendes på alle aktiver under samme aktivpost i balancen. Opskrivninger efter stk. 4 skal foretages efter et ensartet princip, der systematisk skal finde anvendelse år efter år.

§ 42. Terminsforretninger, købe- og salgsretter ansættes til den markedsværdi kontrakterne har på balancetidspunktet.

§ 43. Grunde og bygninger ansættes til markedsværdi, hvorved forstås den pris, hvortil de skønnes at kunne sælges på balancetidspunktet ved privat aftale mellem en salgsinteresseret ejer og en uafhængig køber, idet det forudsættes, at ejendommen er udbudt til offentligt salg, at handelen kan finde sted under normale markedsvilkår, og at der under hensyn til ejendommens karakter er normal tid til salgsforhandlinger

Stk. 2. Grundes og bygningers markedsværdi efter stk. 1 fastlægges efter Finanstilsynets nærmere retningslinjer herom.

§ 44. Grunde og bygninger kan uanset § 43 værdiansættes til deres anskaffelsespris eller den efter stk. 4 opgjorte højere værdi.

Stk. 2. Anvendes stk. 1 og er værdien opgjort efter § 43 lavere end anskaffelsesprisen af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal grunden eller bygningen nedskrives til denne lavere værdi.

Stk. 3. Ansættelse til den i stk. 2 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

Stk. 4. Selskaber, der anvender stk. 1, kan opskrive værdien af grunde og bygninger til en højere værdi end anskaffelsesprisen, når værdien opgjort efter § 43 er væsentlig højere end anskaffelsesprisen eller den værdi, hvortil grunden eller bygningen er optaget i balancen for det foregående regnskabsår, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter.

Stk. 5. Hvis stk. 1 anvendes, skal bestemmelsen anvendes på alle selskabets grunde og bygninger. Opskrivninger efter stk. 4 skal foretages efter et ensartet princip, der systematisk skal finde anvendelse år efter år.

§ 45. Aktiver opført under aktivpost 10. Inventar, edb-anlæg, biler m.v., ansættes til disses anskaffelsespris formindsket ved afskrivninger, der tilsigter en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

Stk. 2. Anskaffelsesprisen fås ved til købsprisen at lægge de omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen.

§ 46. Poster i balancen i fremmed mønt omregnes til danske kroner efter den ved regnskabsårets slutning noterede valutakurs.

§ 47. Af- og nedskrivninger samt opskrivninger skal indgå i resultatopgørelsen.

§ 48. Stiftelsesomkostninger, organisationsomkostninger eller omkostninger ved forhøjelse af selskabskapitalen må ikke opføres som aktiv.

§ 49. Et eventuelt forskelsbeløb (goodwill) på erhvervelsestidspunktet mellem anskaffelsesprisen og den værdi, de erhvervede aktiver eller passiver kan ansættes til efter reglerne i denne bekendtgørelse, kan efter tilladelse fra Finanstilsynet opføres som aktiv under post I. Immaterielle aktiver. Finanstilsynet foreskriver samtidig afskrivningsperioden.

Stk. 2. Udgifter til andre immaterielle aktiver, herunder udgifter til indretning af lejede lokaler, skal afskrives systematisk over en periode på højst 5 år, hvis de ikke udgiftsføres straks. Anvendelse af en længere afskrivningsperiode kræver Finanstilsynets tilladelse.

§ 50. Hvis egne aktier optages som aktiv i balancen med en værdi, skal et tilsvarende beløb opføres under passivpost 3.3. Reserve for egne aktier.

§ 51. De forsikringsmæssige hensættelser skal opgøres således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er tilstrækkelige til at dække samtlige selskabets forsikringsmæssige forpligtelser.

§ 52. Bruttolivsforsikringshensættelserne opgøres af selskabets ansvarshavende aktuar i

overensstemmelse med det eller de til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag og skal mindst svare til summen af en for hver enkelt forsikring beregnet kapitalværdi af de af selskabet garanterede ydelser inklusive fordelt bonus samt kapitalværdien af forventede udgifter til fremtidig administration med fradrag af kapitalværdien af de præmier forsikringstageren skal betale i fremtiden. Bruttolivsforsikringshensættelserne skal indbefatte det skønnede beløb, der ud over det beløb, der indgår i passivpost 6.1. Bruttoerstatningshensættelser i medfør af § 28, 2. pkt., er nødvendigt for at dække fremtidige forsikringsydelser foranlediget af indtrufne, uanmeldte forsikringsbegivenheder.

Stk. 2. Bruttolivsforsikringshensættelserne kan opføres efter fradrag for afholdte erhvervelsesomkostninger, der i henhold til det tekniske grundlag dækkes af fremtidige omkostningsbidrag. For forsikringer, hvor omkostningsbidraget er fastsat som en andel af præmien, må fradraget ikke overstige 5 pct. af kapitalværdien af de fremtidige præmier. For forsikringer, for hvilke omkostningerne dækkes gennem reduktion af det afkast, der tilskrives forsikringerne, kan der med Finanstilsynets tilladelse højst foretages et tilsvarende fradrag. Bruttoforøgelsen af fradraget efter 1.-3. pkt. må ikke overstige de i årets løb afholdte erhvervelsesomkostninger. Fradragets størrelse oplyses i en note.

Stk. 3. Bruttolivsforsikringshensættelserne skal mindst svare til summen af de garanterede tilbagekøbsværdier.

§ 53. Genforsikringsandelene af de forsikringsmæssige hensættelser opgøres på grundlag af selskabets genforsikringskontrakter efter samme metoder som finder anvendelse for bruttohensættelser.

Kapitel 6a

Særlige bestemmelser for forsikringer tilknyttet investeringsfonde

(klasse III)

§ 53a. Selskaber, der har forsikringer, der er tilknyttet investeringsfonde (klasse III) i deres forsikringsbestand, skal, når forsikringerne er tegnet uden rentegaranti, opføre forpligtelserne i forbindelse med disse forsikringer under en særskilt hovedpost efter hovedpost III Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., i alt, på balancens passivside, jf. bilag 2. Posten benævnes Forsikringsmæssige hensættelser for forsikringer, hvorunder forsikringstagerne bærer investeringsrisikoen. Posten opføres brutto med angivelse af genforsikringens andel samt hensættelserne for egen regning.

Stk. 2. De investeringsaktiver, der er knyttet til forsikringerne nævnt i stk. 1, opføres samlet under en særskilt hovedpost efter hovedpost II Investeringsaktiver i alt, jf. bilag 2. Posten benævnes Investeringsaktiver tilknyttet forsikringer, hvorunder forsikringstagerne bærer investeringsrisikoen. Aktiverne specificeres efter art i en note.

Stk. 3. Fastforrentede lån og værdipapirer, der indgår i investeringsaktiver som omhandlet i stk. 2, skal uanset § 36 værdiansættes efter § 38. §§ 41 og 44 finder ikke anvendelse på investeringsaktiver efter stk. 2.

Stk. 4. Stk. 2 finder ikke anvendelse, når selskabet udelukkende har forsikringer tilknyttet investeringsfonde uden rentegaranti i deres forsikringsbestand. I så fald specificeres aktiverne på balancens aktivside i overensstemmelse med skemaet i bilag 2, og samtlige selskabets investeringsaktiver værdiansættes i overensstemmelse med stk. 3.

§ 53b. Selskaber, der udelukkende eller væsentligst har forsikringer tilknyttet investeringsfonde i

deres forsikringsbestand, kan, uanset § 36 og uanset om forsikringerne er tegnet med eller uden rentegaranti, værdiansætte fastforrentede lån og værdipapirer efter § 38. I så fald finder §§ 41 og 44 ikke anvendelse på selskabet.

§ 53c. Hensættelser for forsikringer tilknyttet investeringsfonde opgøres i overensstemmelse med § 52.

Stk. 2. For forsikringer med rentegaranti, hvor investeringsafkastet ikke har været tilstrækkeligt til at opfylde rentegarantien, kan hensættelserne opgøres efter fradrag af mankoen. Fradraget for den enkelte forsikring må ikke overstige hverken

- a) det fradrag, der i henhold til forsikringens betingelser ville blive foretaget ved opgørelse af tilbagekøbsværdien på opgørelsestidspunktet eller
- b) den andel af investeringsafkastet, der i henhold til det tekniske grundlag, kan anvendes til dækning af mankoen, når der forudsættes et årligt investeringsafkast, der svarer til en forrentning af aktiverne i overensstemmelse med den af Finanstilsynet fastsatte maksimale grundlagsrente.

§ 53d. For forsikringer tilknyttet investeringsfonde anvendes resultatopgørelsens post 6.1. Årets tilskrevne bonus ikke, jf. § 14, stk. 2.

§ 53e. I selskaber, der har forsikringer tilknyttet investeringsfonde i deres forsikringsbestand, skal afkastet af aktiverne i investeringsfondene fradrages i årets resultat af investeringsvirksomhed, før der beregnes et overført investeringsafkast efter § 20. Ligeledes skal den gennemsnitlige størrelse af de samlede forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. fradrages de gennemsnitlige hensættelser for forsikringer tilknyttet investeringsfonde, før denne størrelse indgår i nævneren i forholdstallet efter § 20.

Stk. 2. Stk. 1 anvendes tilsvarende i koncernregnskabet for koncerner, hvori indgår selskaber, der har forsikringer tilknyttet investeringsfonde.

Kapitel 7

Andre bestemmelser om årsregnskabets indhold, herunder om indholdet

af noterne

§ 54. Ud over de oplysninger, der kræves i andre bestemmelser, skal årsregnskabet give de særlige oplysninger, der er nævnt i §§ 55-81. Oplysninger, der er knyttet til regnskabsposter, gives i form af en note til den pågældende regnskabspost.

§ 55. Årsregnskabet skal indeholde et særskilt afsnit benævnt "Anvendt regnskabspraksis", hvori der som minimum skal gives oplysning om de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, samt om de ved af-, ned- og opskrivninger benyttede beregningsmetoder. Hvis beløbet i en post er fremkommet ved omregning fra fremmed valuta, skal omregningsmetoden anføres.

Stk. 2. Hvis beløbet i en post i årsregnskabet er fremkommet ved en fordelingsberegning, skal der gives oplysning om beregningsmetoden. Er beregningsmetoden ændret i forhold til det foregående regnskabsår, skal dette oplyses med angivelse af ændringens betydning for årsregnskabets enkelte poster og sammenligneligheden med det tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, jf. § 5, stk. 1.

§ 56. Navn og hjemsted for dattervirksomheder og associerede virksomheder skal oplyses med

angivelse af den pågældende virksomheds aktivitet. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel der ejes, samt størrelsen af virksomhedens egenkapital og resultat ifølge det senest foreliggende årsregnskab. Oplysningerne kan gives i form af et koncerndiagram.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte oplysninger kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades, hvis de kan volde betydelig skade for den pågældende virksomhed.

Stk. 3. Når en dattervirksomhed er moderselskab i en koncern, finder oplysningskravet i stk. 1 ikke anvendelse på dattervirksomhedens dattervirksomheder og associerede virksomheder.

§ 57. Navn og hjemsted for andre virksomheder, hvori forsikringsselskabet direkte eller indirekte besidder mere end 5 pct. af selskabsskapitalen eller stemmerettighederne, skal oplyses. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel der ejes, samt størrelsen af virksomhedens egenkapital ifølge det senest foreliggende årsregnskab.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte oplysninger kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades, hvis de kan volde betydelig skade for den pågældende virksomhed.

§ 58. Der skal oplyses om karakteren, omfanget samt den anvendte prisfastsættelsesmetode i forbindelse med transaktioner og aftaler af større betydning mellem selskabet og de virksomheder, som er direkte eller indirekte forbundne med selskabet, dvs. dets dattervirksomheder, associerede virksomheder, moderselskaber, uanset om disse er forsikringsselskaber eller ej, og moderselskabers dattervirksomheder og associerede virksomheder.

§ 59. For aktieselskaber skal angives aktiernes antal og pålydende værdi. Består aktiekapitalen af flere klasser, skal disse specificeres, og antallet af aktier og deres pålydende værdi skal angives for hver klasse.

§ 60. Hvis selskabet har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hvert sådant lån oplyses det beløb, som udestår, ombytningskursen og den fastsatte frist for ombytning til aktier. Tilsvarende gælder for udstedte tegningsretter (warrants). Er der optaget lån mod obligationer eller mod andre gældsbreve med ret til rente, hvis størrelse helt eller delvis er afhængig af det udbytte, som selskabets aktier afkaster, eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.

§ 61. For hver gældspost i balancen skal der gives oplysning om den del, der forfalder mere end 5 år efter balancetidspunktet.

Stk. 2. Hvis selskabet har stillet pant eller anden sikkerhed i aktiver, skal dette oplyses med angivelse af omfanget af pantsætningen og de pantsatte aktivers bogførte værdi, specificeret for de enkelte poster. Den samlede sikkerhedsstillelse for dattervirksomheder og den samlede sikkerhedsstillelse for øvrige virksomheder inden for koncernen skal opføres særskilt.

Stk. 3. Der skal gives oplysning om den samlede størrelse af henholdsvis pensions-, kautions- og garantiforpligtelser og andre økonomiske forpligtelser, som ikke er opført i balancen, for så vidt angivelsen heraf er af betydning for bedømmelsen af den økonomiske stilling. Dette gælder dog ikke forpligtelser i henhold til selskabets forsikringsaftaler. Har selskabet indgået leje- eller leasingkontrakter af væsentlig betydning for selskabets drift, skal forpligtelserne i henhold til kontrakterne særskilt angives. Forpligtelser over for et moderselskab og dets dattervirksomheder skal opføres særskilt.

§ 62. Størrelsen af lån til samt pant, kaution eller garanti stillet for medlemmer af selskabets, eller dets moderselskabers direktion, bestyrelse eller repræsentantskab skal angives for hver kategori med oplysning om de væsentligste vilkår, herunder rentefod, og de beløb, der er tilbagebetalt i året.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 gælder dog ikke lån til og sikkerhedsstillelse for erhvervelse af aktier i selskabet af eller til medarbejdere i selskabet eller dets dattervirksomheder.

Stk. 3. Bestemmelsen i stk. 1 gælder også tilgodehavender hos og sikkerhedsstillelse for personer, der står de i stk. 1 nævnte personer nær, jf. aktieselskabslovens § 115, stk. 1.

Stk. 4. I særlige tilfælde, hvor et selskabs repræsentantskab ikke er et snævert ledelsesorgan, kan oplysningerne efter stk. 1 og 3 efter Finanstilsynets tilladelse udelades.

§ 63. For hver af aktivposterne I. Immaterielle aktiver, 1. Grunde og bygninger, 2.1. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder og 2.3. Kapitalandele i associerede virksomheder skal oplyses:

- 1) Anskaffelses- eller kostprisen ved det foregående regnskabsårs slutning.
- 2) Nyanskaffelser, herunder forbedringer i årets løb.
- 3) Afgang i årets løb, angivet til anskaffelses- eller kostpriser.
- 4) Eventuelle overførsler i årets løb til andre poster.
- 5) Årets opskrivinger.
- 6) De samlede opskrivinger indtil balancetidspunktet.
- 7) Årets af- og nedskrivinger.
- 8) Korrektioner af tidligere års af- og nedskrivinger, herunder af- og nedskrivinger på aktiver, der er afhændet eller udgået af driften.
- 9) De samlede af- og nedskrivinger indtil balancetidspunktet, herunder de, der er anført under nr. 7 og 8.
- 10) Balanceværdi ved årets udgang.

§ 64. Selskaber, der værdiansætter grunde og bygninger efter § 44, skal oplyse værdien af grunde og bygninger opgjort efter § 43.

§ 65. For grunde og bygninger oplyses det ægtede gennemsnit af de afkastprocenter, der er lagt til grund ved fastsættelsen af de enkelte ejendommers markedsværdi. Herudover oplyses den højeste og den laveste af de afkastprocenter, der er lagt til grund.

Stk. 2. De afkastprocenter, der er oplyst i medfør af stk. 1, oplyses tilsvarende for det foregående regnskabsår.

Stk. 3. For grunde og bygninger oplyses ejendomsværdi ifølge den senest foretagne offentlige vurdering. Hvis selskabet besidder grunde og bygninger, for hvilke der ikke foreligger en offentlig vurdering, oplyses balanceværdien af disse grunde og bygninger særskilt tillige med værdien af væsentlige forbedringer, som ikke er medtaget ved den offentlige vurdering.

§ 66. Den andel af aktivpost 1. Grunde og bygninger, der vedrører ejendomme, som selskabet benytter i sin drift, skal oplyses. Benyttes en ejendom delvis af selskabet, opgøres den benyttede andel forholdsmæssigt af ejendommens værdi svarende til den benyttede del.

§ 67. Selskabets aktiver og disses afkast til markedsværdi specificeres i overensstemmelse med skemaet i bilag 6, jf. reglerne for skemaets udfyldelse i bilag 7.

Stk. 2. For hver underpost til aktivpost 3. Andre finansielle investeringsaktiver, der er værdiansat til markedsværdi eller opskrevet efter § 41, stk. 4, oplyses den samlede anskaffelsespris samt de tilsvarende beløb ved det foregående regnskabsårs slutning.

Stk. 3. Værdipapirer der er succesivt erhvervet fradrages i forbindelse med afhændelse i den samlede anskaffelsespris til en vægtet gennemsnitlig anskaffelsespris.

§ 68. Det samlede nettobeløb for kursgevinster og -tab m.v. oplyses fordelt på hver underpost til aktivpost 3. Andre finansielle investeringsaktiver, aktivpost 1. Grunde og bygninger samt eventuelle øvrige poster. Det samlede nettobeløb for kursgevinster og -tab består af summen af de beløb, der er opført under følgende resultatopgørelsesposter:

- 1) 2.5. Realiserede gevinster på investeringsaktiver.
- 2) 3. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver.
- 3) 8.3. Realiserede tab på investeringsaktiver.
- 4) 9. Urealiserede tab på investeringsaktiver.

§ 69. Den andel af selskabets investeringsaktiver, hvoraf afkastet indgår i afgiftsgrundlaget efter lov om realrenteafgift §§ 3-3b skal oplyses.

Stk. 2. Den andel (friholdelsesbrøken), af det ellers afgiftsbelagte afkast, som er friholdt for realrenteafgift efter lov om realrenteafgift § 8, skal oplyses.

Stk. 3. Den latente realrenteafgift, der hviler på forskellen mellem de afgiftsbelagte aktivers markedsværdi og den værdi, hvortil disse aktiver er optaget i balancen, skal oplyses. Den latente realrenteafgift beregnes efter samme metode, som den der anvendes ved beregning af udskudt realrenteafgift.

Stk. 4. Oplysningerne efter stk. 1, 2 og 3 skal gives tilsvarende for det foregående regnskabsår.

§ 70. Indgår selskabet i en koncern, i hvis koncernregnskab selskabets aktiver, livsforsikringshensættelser og bonusudjævningshensættelser indgår til en værdi, der er omvurderet i medfør af § 17, stk. 2 og 3, i Finanstilsynets bekendtgørelse om forsikringselskabs og pensionskassers koncernregnskaber, skal den beløbsmæssige indvirkning af omvurderingen på selskabets resultatopgørelse og balance oplyses fordelt på hovedposter, herunder oplysning om med hvilke beløb årsresultat, investeringsaktiver, egenkapital, livsforsikringshensættelser og bonusudjævningshensættelser indgår i koncernregnskabet. De metoder, der er anvendt, og de forudsætninger, der er lagt til grund, ved omvurderingen af aktiver, livsforsikringshensættelser og bonusudjævningshensættelser, skal beskrives.

§ 71. Forskellen mellem bruttolivsforsikringshensættelserne ved regnskabsårets slutning og regnskabsårets begyndelse specificeres ved angivelse af:

- 1) Bruttopræmier (+)
- 2) Rentetilskrivning (+)
- 3) Forsikringsydelse (-)
- 4) Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus (-)
- 5) Risikogevinster efter tilskrivning af risikobonus (-)
- 6) Forøgelse af hensættelser til fremtidig administration (+)
- 7) Forøgelse af fradrag for overførte erhvervelsesomkostninger efter § 52, stk. 2 (-)
- 8) Andet.

Stk. 2. Rente af hensættelser til fremtidig administration skal indgå under stk. 1, nr. 2.

Stk. 3. Forskellen mellem bruttolivsforsikringshensættelserne for indirekte forsikring ved regnskabsårets slutning og regnskabsårets begyndelse anføres. Specifikation heraf som angivet i stk. 1 er ikke påkrævet.

§ 72. Bruttopræmiernes fordeling på direkte og på indirekte forsikringer skal oplyses. For selskabets direkte forsikringer skal bruttopræmierne fordeles på henholdsvis:

- 1) Løbende præmier og engangspræmier.
- 2) Individuelt tegnede forsikringer, forsikringer tegnet som led i et ansættelsesforhold og gruppelevsforsikringer.
- 3) Forsikringer med bonusordning, forsikringer uden bonusordning samt forsikringer, hvor investeringsrisikoen bæres af forsikringstageren

Stk. 2. Antal forsikrede, der ved regnskabsårets udgang er dækket under hver af de 3 grupper af forsikringer, der er nævnt under stk. 1, nr. 2, skal oplyses.

Stk. 3. Resultat af afgiven forretning skal oplyses. Resultat af afgiven forretning skal omfatte afgivne genforsikringspræmier, modtaget genforsikringsdækning, ændring i genforsikringsandel af forsikringsmæssige hensættelser, provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskaber samt rente på genforsikringsdepoter.

Stk. 4. Bruttopræmierne for direkte forsikringer skal fordeles efter forsikringstagers bopæl i henholdsvis:

- 1) Danmark,
- 2) andre EU-lande og
- 3) øvrige lande.

Stk. 5. De beløb og antal, der er oplyst i medfør af stk. 1, 2, 3 og 4, oplyses tilsvarende for det foregående regnskabsår.

§ 73. Det samlede beløb af de skatter, der er betalt i regnskabsåret, skal oplyses.

Stk. 2. Der skal gives oplysning om, i hvilket omfang skat af årets resultat er påvirket af ekstraordinære skattemæssige indkomster eller tab.

Stk. 3. Hvis en realisation af selskabets aktiver til den værdi, der er angivet i balancen vil udløse en beskatning ud over de beløb, der er opført under passivpost 10. Hensættelser til skatter, skal dette oplyses.

Stk. 4. Af oplysningerne efter stk. 3 skal fremgå, hvilke aktivtyper skattebyrden påhviler.

§ 74. Det skal oplyses, i hvilket omfang en eventuel sikkerhedsfond er henlagt af ubeskattede midler, samt til hvilket formål sikkerhedsfonden efter selskabets vedtægter er bundet.

§ 75. Der skal gives oplysning om det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede i regnskabsåret. Personaleudgifterne skal oplyses og specificeres på henholdsvis løn, pension, andre udgifter til social sikring og afgifter beregnet på grundlag af personaleantallet eller lønsummen.

Stk. 2. Det samlede beløb til lønninger og vederlag m.v. til medlemmer af repræsentantskab, bestyrelse og direktion for deres funktion i selskabet skal oplyses fordelt på hver kategori. Det samme gælder forpligtelser til at yde pension til de nævnte. Tantieme til bestyrelsen skal særskilt oplyses.

§ 76. Der skal gives oplysning om de i året afholdte udgifter til provisioner for selskabets direkte forsikringer.

§ 77. Der skal gives oplysning om det samlede honorar for det forløbne regnskabsår til den revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision, samt til revisionsvirksomhedens dattervirksomheder. Endvidere skal oplyses, hvor stor en del af dette honorar der angår andre ydelser end revision.

§ 78. Vedrørende selskabets beholdning af egne aktier skal oplyses:

- 1) antallet og den pålydende værdi af egne aktier, der indgår i selskabets beholdning, tillige med den procentdel, som denne beholdning udgør af aktiekapitalen,
- 2) antallet og den pålydende værdi af de egne aktier, der er erhvervet eller afhændet i regnskabsåret, og den procentdel, som disse udgør af aktiekapitalen, samt størrelsen af den samlede købs- og salgssum samt
- 3) årsagen til de erhvervelser af egne aktier, der er foretaget i regnskabsåret.

Stk. 2. De i stk. 1 opregnede oplysninger skal gives for aktier, der er erhvervet til eje eller pant, hver for sig.

Stk. 3. Oplysningerne efter stk. 1 og stk. 2 skal tilsvarende gives for aktier i selskabet, der indgår i dattervirksomhedernes beholdninger eller er erhvervet eller afhændet af dattervirksomhederne i regnskabsåret.

§ 79. Ændringer i egenkapitalens størrelse og fordeling i forhold til sidste regnskabsår skal specificeres.

§ 80. Selskabets solvensmargen og basiskapital ved regnskabsårets udgang skal oplyses. En eventuel forskel mellem basiskapitalen og egenkapitalen ifølge balancen skal forklares.

§ 81. Selskabet skal oplyse navn og hjemsted for de modervirksomheder, herunder udenlandske modervirksomheder, der udarbejder koncernregnskab for henholdsvis den største og mindste koncern, hvori selskabet indgår som dattervirksomhed, samt hvor de udenlandske modervirksomheders koncernregnskaber m.v. kan rekvireres.

Kapitel 8

Straffebestemmelser

§ 82. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 2, stk. 1, nr. 6, §§ 3-34 eller §§ 36-81 straffes med bøde.

Kapitel 9

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

§ 83. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1996 og finder anvendelse på regnskabsår, der begynder 1. januar 1995 eller senere.

Stk. 2. Samtidig ophæves Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 om livsforsikringsselskabers og pensionskassers årsregnskaber.

§ 84. Fastforrentede obligationer i fremmed valuta og indeksobligationer i danske kroner, der er i selskabets besiddelse ved begyndelsen af det regnskabsår, hvorpå denne bekendtgørelse første gang finder anvendelse, kan værdireguleres efter § 36, stk. 1, med udgangspunkt i den værdi, hvortil obligationerne var ansat i balancen ved udgangen af det regnskabsår, hvorpå bekendtgørelse nr. 724 af 27. november 1989 sidste gang fandt anvendelse.

§ 85. Pensionskasser kan til og med regnskabsåret 1996 undlade at opdele bonus i rente-, risiko- og omkostningsbonus, såfremt pensionskassen endnu ikke kan foretage denne opdeling. Specifikationen efter § 71, stk. 1, foretages i så fald således, at omkostningstillæg efter tilskrivning af

omkostningsbonus sættes lig med de faktiske omkostninger og risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus sættes lig 0.

Stk. 2. Pensionskasser, der efter stk. 1 ikke foretager opdeling af bonus, kan for regnskabsårene til og med 1996 undlade at anføre de 2 nøgletal, omkostningsresultat og risikoresultat, i femårsoversigten, jf. § 34, stk. 3, nr. 7 og 8.

Finanstilsynet, den 20. december 1995

Egil Mølgaard

/Flemming Petersen

BILAG 1.

RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR LIVSFORSIKRINGSSKABER

Præmier

1.1. Bruttopræmier

1.2. Afgivne genforsikringspræmier

1. Præmier f.e.r.

Indtægter af investeringsaktiver

2.1. Indtægter fra tilknyttede virksomheder

2.2. Indtægter fra associerede virksomheder

2.3. Indtægter af grunde og bygninger

2.4. Renter og udbytter m.v.

2.5. Realiserede gevinster på investeringsaktiver

2. Indtægter af investeringsaktiver, i alt

3. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver

Forsikringsydelser

4.1. Udbetalte ydelser

4.2. Modtaget genforsikringsdækning

4.3. Ændring i erstatningshensættelser

4.4. Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser

4. Forsikringsydelser f.e.r.

Ændring i livsforsikringshensættelser

5.1. Ændring i bruttolivsforsikringshensættelser

5.2. Ændring i genforsikringsandel

5. Ændring i livsforsikringshensættelser f.e.r.

Bonus

6.1. Årets tilskrevne bonus

6.2. Ændring i bonusudjævningshensættelser

6. Bonus, i alt

Forsikringsmæssige driftsomkostninger

7.1. Erhvervelsesomkostninger

7.2. Administrationsomkostninger

7.3. Provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskaber

7. Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt

Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver

8.1. Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed

8.2. Renteudgifter

8.3. Realiserede tab på investeringsaktiver

8. Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver, i alt

9. Urealiserede tab på investeringsaktiver

10. Valutakursregulering

11. Realrenteafgift

12. Overført investeringsafkast(-)

I. FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT

13. Overført investeringsafkast(+)

14. Andre ordinære indtægter

15. Andre ordinære udgifter

II. ORDINÆRT RESULTAT FØR SKAT

16. Ekstraordinære indtægter

17. Ekstraordinære udgifter

III. RESULTAT FØR SKAT

18. Skat

VI. ÅRETS RESULTAT

BILAG 2.

BALANCESKEMA FOR LIVSFORFORSIKRINGSSKABER

AKTIVER

I. Immaterielle aktiver

Investeringsaktiver

1. Grunde og bygninger

Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder

2.1. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

2.2. Udlån til tilknyttede virksomheder

2.3. Kapitalandele i associerede virksomheder

2.4. Udlån til associerede virksomheder

2. Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder, i alt

Andre finansielle investeringsaktiver

3.1. Kapitalandele

3.2. Investeringsforeningsandele

3.3. Obligationer

3.4. Andele i kollektive investeringer

3.5. Pantelikrede udlån

3.6. Policelån

3.7. Andre udlån

3.8. Indlån i kreditinstitutter

3.9. Øvrige

3. Andre finansielle investeringsaktiver, i alt

4. Genforsikringsdepoter

II. Investeringsaktiver, i alt

Tilgodehavender

Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikringsforretninger

5.1. hos forsikringstagere

5.2. hos forsikringsmæglere

5. Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikringsforretninger, **i alt**

6. Tilgodehavender hos forsikringsselskaber

7. Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder

8. Tilgodehavender hos associerede virksomheder

9. Andre tilgodehavender

III. Tilgodehavender, i alt

Andre aktiver

10. Inventar, edb-anlæg, biler m.v.

11. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender

12. Egne aktier

13. Øvrige

IV. Andre aktiver, i alt

Periodeafgrænsningsposter

14. Tilgodehavende renter samt optjent leje

15. Andre periodeafgrænsningsposter

V. Periodeafgrænsningsposter, i alt

AKTIVER, I ALT

PASSIVER

Egenkapital

1. Aktie- eller garantikapital

2. Overkurs ved emission

Reserver

3.1. Grundfond**3.2. Sikkerhedsfond****3.3. Reserve for egne aktier****3.4. Vedtægtsmæssige henlæggelser****3.5. Andre henlæggelser****3. Reserver, i alt****4. Overført overskud eller underskud****I. Egenkapital, i alt****II. Efterstillede kapitalindskud**

Forsikringsmæssige hensættelser

Livsforsikringshensættelser

5.1. Bruttohensættelser**5.2. Genforsikringsandel****5. Livsforsikringshensættelser f.e.r.**

Erstatningshensættelser

6.1. Bruttohensættelser**6.2. Genforsikringsandel****6. Erstatningshensættelser f.e.r.****7. Bonusudjævningshensættelser****III. Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., i alt**

Hensættelser til andre risici og omkostninger

8. Udskudt realrenteafgift**9. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser****10. Hensættelser til skatter****11. Andre hensættelser**

IV. Hensættelser til andre risici og omkostninger, i alt

V. Genforsikringsdepoter

Gæld

12. Gæld i forbindelse med direkte forsikring

13. Gæld i forbindelse med genforsikring

14. Obligationslån

15. Konvertible gældsbreve

16. Udbyttegivende gældsbreve

17. Gæld til kreditinstitutter

18. Gæld til tilknyttede virksomheder

19. Gæld til associerede virksomheder

20. Selskabsskat

21. Anden gæld

22. Udbytte for regnskabsåret

VI. Gæld, i alt

VII. Periodeafgrænsningsposter

PASSIVER, I ALT

BILAG 3

Begreberne i kolonne 2 anvendes af tværgående pensionskasser i stedet for de overfor i kolonne 1 anførte begreber fra bekendtgørelsens tekst, jf. § 1, stk. 2.

KOLONNE 1

Præmier

Forsikringsmæssige hensættelser

Livsforsikringshensættelser

Forsikringsydelse

Forsikringsvirksomhed

Forsikringsmæssige driftsomkostninger

Forsikringsteknisk resultat

KOLONNE 2

Medlemsbidrag

Pensionsmæssige hensættelser

Pensionshensættelser

Pensionsydelse

Pensionsvirksomhed

Driftsomkostninger

Teknisk resultat

Tilbagekøb	Udtrædelsesgodtgørelser
Forsikringstagere	Medlemmer

BILAG 4

Beregning af nøgletal i femårsoversigten, jf. § 34, stk. 3 og 4.

1. Afkastnøgletallene, jf. § 34, stk. 3, nr. 1-3, beregnes efter **følgende formler**:

$$\begin{aligned}
 & \text{Afkast før realrenteafgift} = \frac{A+W}{1/2 (V_p+V_u-A-W+X-\Delta Z)} \\
 & \text{Afkast efter selskabets realrenteafgift} = \frac{A+W-X-\Delta Y}{1/2 (V_p+V_u-A-W+X-\Delta Z)} \\
 & \text{Afkast efter korrigeret} = \frac{A+W-(X-\Delta Z)(1-D)-1-\Delta Y_o-\Delta Z_o}{1/2 (V_p+V_u-A-W+X-\Delta Z)} \\
 & \text{realrenteafgift} = \frac{1/2 (V_p+V_u-A-W+X-\Delta Z)}{1/2 (V_p+V_u-A-W+X-\Delta Z)}
 \end{aligned}$$

Der er anvendt følgende symboler:

V_p en størrelse primo året,

V_u en størrelse ultimo året og

Δ ændringen fra primo til ultimo året,

De størrelser, der indgår i formlerne er defineret således:

A samlet investeringsafkast i henhold til resultatopgørelsen, (*)

Resultatposterne 2 + 3 + 8 + 9 + 10, jf. bilag 1

D friholdelsesbrøk i henhold til realrenteafgiftslovens § 8,

Brøken skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 69, stk. 2

V markedsværdien af selskabets nettoaktiver,

Aktiver i alt - aktivpost 12 - passivposterne II, V,

VI og VII + R, jf. nedenfor samt bilag 2

W ændringen i de ikke bogførte merværdier,

$R_u - R_p$, jf. nedenfor

X den udgiftsførte realrenteafgift, (**)

Resultatpost 11, jf. bilag 1

Y latent realrenteafgift,
 Beløbet skal fremgå af årsregnskabet,
 jf. § 69, stk. 3, og nedenfor

Z udskudt realrenteafgift,
 Passivpost 8, jf. bilag 2

og

Yo og Zo de værdier, som Y og Z ville have haft, hvis friholdelsesbrøken havde været 0.

- (*) Resultater i datterselskaber skal indgå i investeringsafkastet (A) efter fradrag af selskabsskat, uanset om datterselskabernes selskabsskat som følge af sambeskatning er udgiftsført hos moderselskabet.
- (**) I skattepligtige livsforsikringsselskaber skal den udgiftsførte realrenteafgift (X) indgå før fradrag for selskabsskat efter realrenteafgiftslovens § 6.

Der er anvendt følgende hjælpe størrelse:

R som er forskellen mellem investeringsaktiverne opgjort til markedsværdi og den værdi (bogført værdi), hvortil investeringsaktiverne indgår i balancen, jf. bilag 6.

Den latente realrenteafgift (Y) er den realrenteafgift, der hviler på R, opgjort efter samme metode, som anvendes ved beregning af udskudt realrenteafgift (Z), jf. Finanstilsynets vejledning af 19. december 1989 vedrørende beregning af hensættelser til udskudt realrenteafgift. Y 0 og Z 0 beregnes efter samme metode, idet friholdelsesbrøken sættes til 0.

Den i nævneren i beregningsformlerne for afkastnøgletallene anførte halve sum af markedsværdien primo og ultimo året med fradrag af det halve af årets afkast er et tilnærmet udtryk for nettoaktivernes gennemsnitlige markedsværdi i året. I visse tilfælde kan en sådan beregning være misvisende. I så fald bør der anvendes en mere kontinuert beregning, hvilket i givet fald bør oplyses i tilknytning til nøgletallene.

2. Omkostningsnøgletallene, jf. § 34, stk. 3, nr. 4-7, beregnes efter **følgende formler:**

$$\begin{aligned} \text{Omkostningsprocent} &= \frac{O + \Delta T}{P} \\ \text{Omkostninger beregnet som rentemarginal} &= \frac{O + \Delta T}{1/2 (L_p + L_u)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 & \text{O} + \text{deltaT} \\
 \text{Omkostninger pr. forsikret} &= \frac{1/2 (\text{Fp} + \text{Fu} + \text{Qp} + \text{Qu} + 0,1 (\text{G p} + \text{Gu}))}{\text{P0} - \text{O} - \text{deltaK}} \\
 \text{Omkostningsresultat} &= \frac{1/2 (\text{Lp} + \text{Lu})}{1/2 (\text{Lp} + \text{Lu})}
 \end{aligned}$$

De størrelser, der indgår i formlerne er defineret således:

- F antal forsikrede med individuelt tegnede forsikringer
Antallet skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 72, stk. 2.
- G antal forsikrede med gruppelivsforsikringer
Antallet skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 72, stk. 2.
- DeltaK ændringen i administrationshensættelserne
Jf. § 71, stk. 1, nr. 6
- L livsforsikringshensættelser
Passivpost 5, jf. bilag 2
- O årets forsikringsmæssige driftsomkostninger
Resultatposterne 7.1 + 7.2, jf. bilag 1
- P årets bruttopræmier
Resultatpost 1.1, jf. bilag 1
- P0 omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus
Jf. § 71, stk. 1, nr. 4
- Q antal forsikrede med forsikringer, der er tegnet som
led i et ansættelsesforhold
Antallet skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 72, stk. 2.
- DeltaT ændringen i fradrag for overførte erhvervelsesomkostninger
Jf. § 71, stk. 1, nr. 7

3. Risikonøgletallet, jf. § 34, stk. 3, nr. 8, beregnes efter følgende formel:

$$\begin{aligned}
 & S \\
 \text{Risikoresultat} &= \frac{1/2 (\text{Lp} + \text{Lu})}{1/2 (\text{Lp} + \text{Lu})}
 \end{aligned}$$

Her er Lp og Lu som ovenfor og

S risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus.

Jf. § 71, stk. 1, nr. 5

4. Konsolideringsnøgletallene, jf. § 34, stk. 3, nr. 9-11, beregnes **efter følgende formler:**

$$\begin{aligned} \text{Bonusreserve} &= \frac{B+R-Y-U}{Lu} \\ \text{Egenkapitalreserve} &= \frac{E+To+J+U-M}{Lu} \\ \text{Solvensgrad} &= \frac{E+To+J+U}{M} \end{aligned}$$

Her er R og Y som ovenfor og

B bonusudjævningshensættelser

Passivpost 7, jf. bilag 2

E egenkapital

Passivpost I, jf. bilag 2

J den del af efterstillede kapitalindskud (ansvarlig lånekapital) ved regnskabsårets slutning, der opfylder betingelserne for at kunne indgå i basiskapitalen

Beløbet skal være oplyst i årsregnskabet, jf. § 80, 2. pkt.

M solvensmargenen med tillæg af datterselskabers solvenskrav

Skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 80.

TO ikke anvendt del af tilladt fradrag for afholdte erhvervelsesomkostninger

jf. § 52, stk. 2. Beløbet skal fremgå af årsregnskabet, jf. § 80.

U egenkapitalens andel af ikke bogførte merværdier

Andel af R, jf. § 70, samt koncernregnskabsbekendtgørelsen, § 26

BILAG 5

Nøgletallene i femårsoversigten tilknyttes følgende forklarende tekster, jf. § 34, stk. 3 og 4:

1. Ledsagetekst til afkastnøgletal, § 34, stk. 3, nr. 1-3:

"Den forrentning, der ligger til grund for selskabets bonustildeling, er en forrentning udregnet efter de værdiansættelsesregler, der anvendes i årsregnskabet, de såkaldte bogførte værdier, hvor man udjævner udsvingene i de årlige afkast.

Nøgletallene er derimod baseret på forrentningen udregnet på baggrund af aktivernes afkast og kursændring opgjort til markedsværdi, hvorved de årlige udsving fuldt ud ses. Dette svarer ikke til afkastet i årsregnskabet. Der angives tre nøgletal for selskabets afkast, idet realrenteafgiften har indflydelse på investeringsstrategien. Nogle aktiver er realrenteafgiftspligtige (bl.a. sædvanlige obligationer), mens andre er realrenteafgiftsfri (bl.a. aktier og indeksobligationer). Endvidere har de fleste selskaber et såkaldt overgangsfradrag, hvor realrenteafgiften nedsættes i forhold til, hvor stor en del af opsparingen der hidrører fra før realrentegiftens indførelse. Investeringsstrategien afhænger derfor af overgangsfradragets størrelse, som igen afhænger bl.a. af bestandens alder.

Afkastet før realrenteafgift viser afkastet før realrenteafgift målt i procent af de investerede midler, opgjort til markedsværdi. Herved angives det afkast, som selskabet ville have opnået med uændret investeringsstrategi, hvis der ikke skulle betales realrenteafgift. Det giver udtryk for, hvorledes selskabets forrentning ville være, hvis realrenteafgiftsloven ikke eksisterede.

Afkast efter selskabets realrenteafgift viser afkastet målt i procent af de investerede midler, opgjort til markedsværdi og efter realrenteafgift. Det udtrykker årets faktiske afkast med selskabets aktuelle overgangsfradrag.

Afkast efter korrigeret realrenteafgift viser afkastet målt i procent af de investerede midler, opgjort til markedsværdi, som selskabet ville have opnået, dersom overgangsfradraget var 0.

Det skal understreges, at hvis realrenteafgiftsforholdene var anderledes, som nævnt under de enkelte nøgletal, ville aktivsammensætningen være en anden."

2. Ledsagetekst til omkostningsnøgletal, jf. § 34, stk. 3, nr. 4-7:

"Selskabets omkostninger kan dækkes af flere kilder. F.eks. kan en del af præmierne (løbende præmier og indskud) anvendes til dækning af omkostninger, og endvidere kan en del af årets afkast anvendes til omkostningsdækning.

Hvis bidragene til omkostningsdækning overstiger de afholdte omkostninger, kan noget af overskuddet leveres tilbage som en del af selskabets bonus til forsikringstagerne (omkostningsbonus). Der kan således opstilles et omkostningsregnskab, hvor man udregner bidragene til omkostningsdækning og fratrækker de afholdte omkostninger og omkostningsbonus.

Omkostningsprocenten viser omkostningerne målt i forhold til årets præmier til selskabet. Herved vises, hvor stor en del af præmierne der skulle anvendes til administration, hvis dette var den eneste kilde til omkostningsdækning.

Omkostningerne beregnet som rentemarginal viser omkostningerne målt

i forhold til livsforsikringshensættelserne (de midler, der er hensat til dækning af de forsikringsmæssige forpligtelser). Herved vises, hvor meget selskabets forrentningsevne ville blive nedsat, hvis afkastet var den eneste kilde til omkostningsdækning.

Omkostninger per forsikret viser det bidrag til omkostninger, som hver forsikret ville betale, hvis omkostningerne blev fordelt ligeligt blandt dem.

Omkostningsresultat kan fortolkes som overskuddet på omkostningsregnskabet målt i forhold til livsforsikringshensættelserne."

3. Ledsagetekst til risikonøgletallet, jf. § 34, stk. 3, nr. 8:

"Vedrørende risiko kan der opstilles et risikoregnskab. Et risikoregnskab opstilles ved at opregne bidragene til risikodækning og fratrække de afholdte risikoomkostninger og risikobonus.

Risikoresultatet kan fortolkes som overskuddet på risikoregnskabet målt i forhold til livsforsikringshensættelserne. Herved vises, hvor meget selskabets forrentningsevne kunne forøges, hvis hele risikoresultatet anvendtes til bonus. Risikoresultatet udtrykker ikke noget om prisen på risikodækning i selskabet og heller ikke, om de forsikrede har været udsat for flere eller færre dødsfald og invaliditet end en normal gruppe af forsikrede."

4. Ledsagetekst til konsolideringsnøgletal, jf. § 34, stk. 3, nr. 9-11:

" **Bonusreserven** udtrykker de ufordelte reserver målt i forhold til livsforsikringshensættelserne.

Egenkapitalreserven viser, hvor meget den korrigerede egenkapital (egenkapitalen med tillæg af visse merværdier og ansvarlig indskudskapital) overstiger lovgivningens mindstekrav målt i forhold til livsforsikringshensættelserne.

Solvensgraden viser, hvor meget egenkapitalen korrigeret for eventuelle merværdier udgør i forhold til lovgivningens mindstekrav til den (solvensmargenen).

Bonusreserven er udtryk for værdier, som skal anvendes til fordel for de forsikrede.

Egenkapitalreserven udtrykker ekstra værdier, der tilhører selskabet. I pensionskasser og selskaber, hvor der er sammenfald eller andre særlige relationer mellem kunde- og ejerkreds, kan henlæggelser til egenkapitalen i nogen udstrækning være afsat til udjævning af afkastet for de forsikrede.

Nøgletallene bidrager således til vurdering af selskabets bonusevne og økonomiske styrke, dvs. bl.a. selskabets mulighed for at modstå udsving i afkastet samt imødegå uforudsete forsikringsmæssige og finansielle risici."

BILAG 6

Specifikation af aktiver og deres afkast til markedsværdi, jf. § 67, **stk. 1.**

Bogført værdi		Markedsværdi	Afkast i % p.a.
			før realrenteafgift
			og selskabsskat

Primo	Ultimo	Primo	Ultimo

1 Grunde og bygninger

i alt

1.1 Grunde og bygninger,
der er direkte ejet

1.2 Ejendomsaktie-
selskaber

2. Andre datter-
virksomheder

3. Øvrige kapital-
andele
i alt

3.1 Børsnoterede
danske aktier

3.2 Unoterede danske
kapitalandele

3.3 Udenlandske
kapitalandele

4. Obligationer
i alt

4.1 Nominelle
obligationer
i DKK

4.2 Indeksobliga-
tioner i DKK

4.3 Obligationer i

fremmed valuta

5. Pantesikrede

udlån

6. Andre finansielle

investeringsaktiver

7. Investeringsaktiver

i alt

8. Øvrige aktiver

9. Aktiver i alt

10. Gæld m.v.

11. Nettoaktiver

i alt

BILAG 7

Regler for udfyldelse af skemaet i bilag 6

1. Linjer i skemaet, der kun indeholder ubetydelige beløb, kan sammendrages med andre linjer.
2. I de 2 kolonner med hovedoverskriften "Bogført værdi" anføres den samlede værdi, hvormed den pågældende aktivgruppe indgår i årsregnskabet balance, henholdsvis ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets udgang.
3. I de 2 kolonner med hovedoverskriften "Markedsværdi" anføres den samlede markedsværdi af den pågældende aktivgruppe henholdsvis ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets udgang. Kolonnerne udfyldes, uanset om den pågældende aktivgruppe indgår i balancen til markedsværdi og beløbene derfor er identiske med beløbene i de 2 foregående kolonner.
4. I skemaets sidste kolonne "Afkast i % p.a. før realrenteafgift og selskabsskat" anføres det i

årsregnskabet indtægtsførte afkast af den pågældende aktivkategori med tillæg af forøgelsen i forskellen mellem markedsværdien og den bogførte værdi fra regnskabsårets begyndelse til regnskabsårets slutning divideret med den gennemsnitlige markedsværdi i året af den pågældende aktivgruppe, jf. pkt. 5 nedenfor. Forholdet angives i procent.

5. Det afkast, der indgår ved beregning af afkastprocenten, jf. pkt. 4 ovenfor, skal være opgjort før realrenteafgift, selskabsskat og omkostninger, jf. dog pkt. 9 og pkt. 19 nedenfor. Den gennemsnitlige markedsværdi i året, der anvendes ved beregning af afkastprocenten, jf. pkt. 4 ovenfor, kan sædvanligvis opgøres som den halve sum af aktivernes markedsværdi henholdsvis ved begyndelsen af regnskabsåret og ved regnskabsårets slutning. I nogle tilfælde vil denne beregningsmåde føre til misvisende resultater. I sådanne tilfælde må mere kontinuerte beregningsmåder anvendes.

6. Værdien af investeringsforeningsbeviser og afledte finansielle instrumenter indgår i de enkelte linjer efter de underliggende aktivers karakter.

7. I linje 1 indgår summen af aktiverne i linje 1.1 og linje 1.2

8. I linje 1.1 indgår samme aktiver som i balanceskemaets aktivpost 1, jf. bilag 2.

9. I linje 1.2 indgår ejendomsdatterselskaber samt øvrige kapitalandele, som selskabet i praksis betragter som ejendomsinvesteringer. Afkastprocenten for ejendomsdatterselskaber og øvrige kapitalandele beregnes på grundlag af det pågældende selskabs overskud efter skat, uanset om skatten som følge af sambeskatning er udgiftsført hos moderselskabet.

10. I linje 2 indgår dattervirksomheder, der ikke indgår i linje 1.2. Afkastprocenten for dattervirksomheder beregnes på grundlag af dattervirksomhedernes overskud efter skat, uanset om skatten som følge af sambeskatning er udgiftsført hos moderselskabet.

11. I linje 3 indgår kapitalandele, der ikke indgår i linjerne 1.2 eller 2. Aktiverne skal svare til summen af de aktiver, der indgår i linjerne 3.1, 3.2 og 3.3.

12. I linje 4 indgår obligationer. Aktiverne skal svare til summen af aktiverne i linjerne 4.1, 4.2 og 4.3.

13. I linje 5 indgår samme aktiver som i balanceskemaets aktivpost 3.5., jf. bilag 2.

14. I linje 6 indgår investeringsaktiver, herunder genforsikringsdepoter, som ikke indgår i en af de foregående linjer. Endvidere indgår aktiver opført i balancen under Tilgodehavender (aktivpost III, jf. bilag 2) og under Andre aktiver (aktivpost IV, jf. bilag 2), når det drejer sig om aktiver, der giver et afkast, eksempelvis rentebærende anfordringstilgodehavender.

15. I linje 7 indgår summen af aktiverne i linjerne 1, 2, 3, 4, 5 og 6.

16. I linje 8 indgår øvrige aktiver, som indgår i selskabets balance. Der skal ikke angives en markedsværdi for disse aktiver. Kolonnerne til angivelse af markedsværdi udfyldes med samme beløb, som er anført i kolonnerne til angivelse af bogført værdi. Sidste kolonne til angivelse af afkastprocent skal ikke udfyldes.

17. I linje 9 indgår summen af de aktiver, der indgår i linjerne 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 og 8.

18. I linje 10 indgår summen af passivposterne II, V, VI og VII, jf. bilag 2. Som hovedregel vil der for disse poster skulle opføres samme beløb i kolonnerne til angivelse af markedsværdi som i kolonnerne til angivelse af bogført værdi. I sidste kolonne opføres med minusfortegn årets udgiftsførte renteudgifter (resultatpost 8.2, jf. bilag 1) + eventuelle værdireguleringer af

gældsposterne divideret med gennemsnittet i året af gældsposterne, jf. pkt. 5 ovenfor.

19. I linje 11 indgår forskellen mellem linje 9 og linje 10. Afkastprocenten anført i sidste kolonne skal beregnes på grundlag af det samlede nettoinvesteringsafkast i resultatopgørelsen (inkl. omkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed) med tillæg af forøgelsen i forskellen mellem markedsværdien og den bogførte værdi. Den anførte afkastprocent skal være identisk med nøgletallet Afkast før realrenteafgift, jf. § 34, stk. 3, nr. 1, og bilag 4.

Redaktionelle noter

(* 1) Bkg. i Statstidende

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber m.v. (* 1)

BEK nr 10010 af 12/12/1996 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 696 af 15/07/2001

Senere ændringer til forskriften

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber m.v. (* 1)

(Regnskabsmæssig behandling af syge- og ulykkesforsikring i livsforsikringsselskaber)

§ 1

I bekendtgørelse af 20. december 1995 om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber foretages følgende ændringer:

1. Efter § 53e indsættes følgende:

» Kapitel 6b

Særlige bestemmelser for syge- og ulykkesforsikringer

§ 53f. Selskaber, der har syge- og ulykkesforsikringer (skadesforsikringsklasserne 1 og 2) i deres forsikringsbestand, skal opføre det forsikringstekniske resultat for denne del af forsikringsvirksomheden i en særskilt hovedpost i resultatopgørelsen efter post *I. Forsikringsteknisk resultat*, jf. bilag 1. Posten benævnes *Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring*. Når denne post anvendes, benævnes post *I. Forsikringsteknisk resultat*: *Forsikringsteknisk resultat af livsforsikring*.

Stk. 2. Posten *Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring* specificeres i en note på de poster og underposter, som indgår i den forsikringstekniske del af resultatopgørelsesskemaet for skadesforsikringsselskaber (posterne 1-7), jf. bilag 1 til bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber. For hver post angives sammenligningstal fra året før.

Stk. 3. Det samlede resultat af selskabets investeringsvirksomhed fordeles på de respektive poster i resultatopgørelsesskemaet i bilag 1. Under post *12. Overført investeringsafkast(-)* fratrækkes årets samlede resultat af investeringsvirksomhed, jf. § 20, 2. pkt., multipliceret med forholdet mellem på den ene side summen af den gennemsnitlige størrelse af egenkapitalen i året og størrelsen af de gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., der vedrører syge- og ulykkesforsikring, og på den anden side summen af den gennemsnitlige størrelse af egenkapitalen og den gennemsnitlige størrelse af de samlede forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. Dette beløb fordeles på en del, der vedrører syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden, jf. stk. 4, og en del, der opføres under post *13. Overført investeringsafkast(+)*, jf. stk. 5.

Stk. 4. I noten efter stk. 2 benævnes den post, der svarer til post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.* i resultatopgørelsesskemaet for skadesforsikringsselskaber: *Overført investeringsafkast*. Under denne post opføres den andel af årets resultat af investeringsvirksomhed, der svarer til den andel, de gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. vedrørende syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed udgør af summen af selskabets samlede gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. og selskabets gennemsnitlige egenkapital. I tilfælde af at hensættelserne er diskonteret, foretages fradrag efter reglen i § 10, stk. 2, i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber.

Stk. 5. Under resultatopgørelsens post 13. *Overført investeringsafkast(+)* opføres den andel af årets resultat af investeringsvirksomhed, der svarer til den andel, som årets gennemsnitlige egenkapital udgør af summen af de samlede gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. og den gennemsnitlige egenkapital.

Stk. 6. Selskaber, der har særskilt forvaltning af de aktiver, der vedrører syge- og ulykkesforsikring, kan, uanset stk. 3 og 4, lade det faktiske afkast fra denne del af aktiverne overføre til *Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring*. Af den øvrige del af investeringsafkastet overføres en forholdsmæssig del til post 13. *Overført investeringsafkast(+)*, jf. stk. 5.

Stk. 7. I resultatopgørelsens post 7. *Forsikringsmæssige driftsomkostninger* og underposterne hertil opføres den del af disse omkostninger, der vedrører livsforsikringsvirksomheden. Den del af forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., der vedrører syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden indgår i posten *Forsikringsteknisk resultat af syge- og ulykkesforsikring*, og opføres i noten efter stk. 2 på de respektive poster hertil i henhold til den forsikringstekniske del af resultatopgørelsesskemaet for skadesforsikringsselskaber.

Stk. 8. De relevante bestemmelser i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber finder i øvrigt anvendelse i fornødent omfang ved opgørelsen af det forsikringstekniske resultat af syge- og ulykkesforsikring og de enkelte poster i noten efter stk. 2.

§ 53g. Forsikringsmæssige hensættelser vedrørende syge- og ulykkesforsikring afgrænses og opgøres efter reglerne i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber. De forsikringsmæssige hensættelser vedrørende syge- og ulykkesforsikring indgår i passivpost *III. Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.*, jf. bilag 2, s. 2.

Stk. 2. Præmiehensættelser vedrørende syge- og ulykkesforsikring opføres i passivskemaet umiddelbart forud for post 5.1. *Bruttolivsforsikringshensættelser*, specificeret på følgende poster: *Bruttopræmiehensættelser*, *Genforsikringsandel* og *Præmiehensættelser f.e.r.*

Stk. 3. Erstatningshensættelser vedrørende syge- og ulykkesforsikring indgår i passivskemaets poster hertil sammen med erstatningshensættelser vedrørende livsforsikring.

Stk. 4. Hensættelser til bonus og præmierabatter vedrørende syge- og ulykkesforsikring opføres i passivskemaet på en særskilt post umiddelbart efter post 7. *Bonusudjævningshensættelser*.

Stk. 5. Udjævningshensættelser vedrørende syge- og ulykkesforsikring opføres i passivskemaet på en særskilt post umiddelbart efter posten til hensættelser for bonus og præmierabatter nævnt i stk. 4.

Stk. 6. Andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. vedrørende syge- og ulykkesforsikring opføres i passivskemaet umiddelbart efter posten til udjævningshensættelser, jf. stk. 5. Posten specificeres i en note efter reglerne i § 29, stk. 2, i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber.

Stk. 7. Der må ikke opføres beløb vedrørende syge- og ulykkesforsikring under passivposterne 5.1. *Bruttolivsforsikringshensættelser* og 7. *Bonusudjævningshensættelser*.

Stk. 8. De samlede forsikringsmæssige bruttohensættelser skal for hver enkelt post og for den hertil hørende genforsikringsandel i en note fordeles på den del, der vedrører livsforsikring og den del, der vedrører syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden.

§ 53h. Det forsikringstekniske resultat af syge- og ulykkesforsikring skal indgå blandt hovedtallene i selskabets femårsoversigt, jf. § 34, stk. 2.

Stk. 2. Femårsoversigten skal endvidere indeholde følgende:

- 1) erstatningsprocent for syge- og ulykkesforsikring og
- 2) omkostningsprocent for syge- og ulykkesforsikring,

jf. § 35, stk. 3, nr. 1 og 2, og stk. 4, i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber.

Stk. 3. § 71, stk. 1, i bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber vedrørende afløbsresultatet finder tilsvarende anvendelse på syge- og ulykkesforsikring.

§ 53i. Notekravene i § 72 finder kun anvendelse på livsforsikringsdelen af selskabets forsikringsforretning.«

§ 2

I bekendtgørelse af 16. december 1994 om forsikringsselskabers og pensionskassers koncernregnskaber foretages følgende ændringer:

1. I § 6 indsættes efter stk. 3 som nyt stykke:

» *Stk. 4.* Indgår der i konsolideringen et eller flere livsforsikringsselskaber, der driver syge- og ulykkesforsikring (skadesforsikringsklasserne 1 og 2), skal syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden behandles som skadesforsikringsvirksomhed i resultatopgørelsen, jf. bilag 1. Indgår der ikke skadesforsikringsselskaber blandt de konsoliderede virksomheder og er syge- og ulykkesforsikringsvirksomheden af uvæsentlig omfang, kan det forsikringstekniske resultat af syge- og ulykkesforsikringen dog opføres på en enkelt linje i resultatopgørelsen på samme måde som i de enkelte livsforsikringsselskabers årsregnskaber.«

2. I § 15 indsættes efter stk. 5 som nyt stykke:

» *Stk. 6.* Forsikringsmæssige hensættelser for syge- og ulykkesforsikring i livsforsikringsselskaber skal ikke indgå i beregningsgrundlaget efter stk. 2. Til det forsikringstekniske resultat af syge- og ulykkesforsikring drevet i livsforsikringsselskaber skal der i det konsoliderede regnskab overføres samme beløb i forsikringsteknisk rente, som der er overført til forsikringsteknisk rente for syge- og ulykkesforsikring i de enkelte livsforsikringsselskabers årsregnskaber.«

3. I § 25 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

» *Stk. 3.* Ved fordelingen efter stk. 1 henregnes aktiver, der vedrører syge- og ulykkesforsikring drevet i livsforsikringsselskaber, til aktiver, der tilhører koncernens livsforsikringsselskaber.«

§ 3

Stk. 1. Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 1996 og finder anvendelse på regnskabsår, der begynder 1. januar 1996 eller senere.

Finanstilsynet, den 12. december 1996

Peter Sylvest Larsen

/Flemming Petersen

Redaktionelle noter

(* 1) Bkg. i Statstidende nr. 246 af 19961218

FINANSTILSYNET
Regnskabskontoret

December 1996

Vejledning
til skemasæt til
årsregnskabsindberetning
for livsforsikringsselskaber

Indledning

Skemasættet til årsregnskabsindberetning for livsforsikringsselskaber består af:

Skemaerne LA.01 - LA.41

Skemaerne LB.01 - LB.06

Indsendelsestidspunkt

Det udfyldte og underskrevne skemasæt skal indsendes i 1 eksemplar til Finanstilsynet senest 10 dage efter den generalforsamling, hvor årsregnskabet er endeligt godkendt.

Yderligere materiale

Samtidig med det udfyldte skemasæt skal indsendes:

- 2 eksemplarer af det af generalforsamlingen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 2, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed. Finanstilsynet videregiver det ene af de modtagne årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, jf. § 125, stk. 5, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Dattervirksomheders reviderede årsregnskaber, jf. § 125, stk. 2, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed. Dattervirksomheders årsregnskaber skal kun indsendes i 1 eksemplar. Finanstilsynet videregiver ikke dattervirksomheders årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Udenlandske dattervirksomheders årsregnskaber skal også indsendes. Årsregnskaber for dattervirksomheder, der selv er underlagt Finanstilsynets tilsyn (danske datterbanker eller danske datterforsikringsselskaber), indsendes ikke efter denne bestemmelse.

Materiale der skal indsendes før generalforsamlingen

Umiddelbart efter det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt af bestyrelsen (senest 8 dage før generalforsamlingen) indsendes:

- Det af bestyrelsen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Udskrift af revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabets revision, jf. § 125, stk. 1, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.
- En følgeskrivelse, hvoraf datoen for det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt, og datoen for generalforsamlingens afholdelse fremgår.

Generelt om udfyldelse af skemaerne

Skemaerne udfyldes i overensstemmelse med beløbene i selskabets reviderede årsregnskab.

Skemasider eller felter, der ikke er relevante for selskabet, lades blanke.

Blanke skemasider behøver ikke være medsendt, når det udfyldte skemasæt indsendes til Finanstilsynet. I et medfølgende brev anføres, hvilke skemasider der ikke er medsendt, fordi de ikke indeholder beløb.

Der må ikke tilføjes nye linjer eller felter i skemaerne.

I det følgende omtales, hvorledes de enkelte skemaer skal udfyldes.

Finanstilsynets bekendtgørelse af 20. december 1995 om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber benævnes bekendtgørelsen.

LA.01 Resultatopgørelse

Skemaet svarer til resultatopgørelsesskemaet i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 1, samt bekendtgørelsens kapitel 3, §§ 9-23, der beskriver indholdet af visse af resultatopgørelsens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med resultatopgørelsen i selskabets årsregnskab.

Beløbene i skemaet opføres i alle tilfælde med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes beløbet påvirker årets resultat. Hvis det pågældende beløb påvirker årets resultat negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker resultatet positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plustegnet er underforstået. Samme fortegnregel anvendes i alle efterfølgende skemaer, der specificerer beløb, der indgår i resultatopgørelsen.

I skemaets linje 23 opføres *Administrationsomkostninger* efter eventuelt fradrag af *Refusion fra tilknyttede virksomheder*, jf. bekendtgørelsens § 15, stk. 3.

Linje 35 anvendes kun af selskaber, der driver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed (skadesforsikringsklasserne 1 og 2). Posten specificeres på det efterfølgende skema LA.01, linjerne 45-63, jf. ændringsbekendtgørelse af 12. december 1996 om den regnskabsmæssige behandling af syge- og ulykkesforsikring.

LA.01, linjerne 45-63, anvendes kun af selskaber, der driver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed. Linjerne udfyldes med beløbene for syge- og ulykkesforetningen. Linje 63 skal indeholde samme beløb som linje 35.

LA.02 Aktiver

Skemaet svarer til balanceskemaets aktivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, samt bekendtgørelsens kapitel 4, §§ 24 og 25, der beskriver indholdet af visse af aktivsidens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i selskabets årsregnskab.

LA.03 Passiver

Skemaet svarer til balanceskemaets passivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, s. 2, samt bekendtgørelsens kapitel 4, §§ 26-33, der beskriver indeholdet af visse af passivsidens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i selskabets årsregnskab.

Beløbene opføres uden fortegn. Beløb, der påvirker passivernes sum (linje 39) negativt, bortset fra genforsikringsandelene i linjerne 13, 16 og 19, opføres dog med minustegn. Eksempelvis opføres et overført underskud i linje 9 med minustegn.

Linjerne 12-14 og 21-24 anvendes kun af selskaber, der driver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed, jf. ændringsbekendtgørelse af 12. december 1996 om den regnskabsmæssige behandling af syge- og ulykkesforsikring.

LA.04-LA.05 Specifikation af bruttopræmier og antal forsikrede

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 72, stk. 1, nr. 1, 2 og 3, samt § 72, stk. 2. Udtrykket *Forsikringer oprettet uden for ansættelsesforhold* har samme indhold som udtrykket *Individuelt tegnede forsikringer* i bekendtgørelsens § 72, stk. 1, nr. 2.

Som direkte forretning opføres forretning, hvor selskabet er direkte forpligtet over for de forsikrede. Coassurance er omfattet af begrebet direkte forretning for så vidt angår den del af forretningen, som selskabet overtager.

Ved indirekte forretning forstås forretning, hvorunder selskabet genforsikrer et andet forsikringsselskab.

I linje 4 anføres antallet af forsikrede i selskabets forsikringsbestand ved regnskabsårets udgang. Ved udtrykket *forsikret* forstås en person, af hvis liv eller helbred en forsikring er afhængig. For aktuelle forsikringer er *antal forsikrede* det samme som antallet af personer, der modtager forsikringsydelser.

I kolonne 1 på LA.05 opføres summen af beløbene i kolonnerne 1, 2 og 3 på LA.04.

Beløbet i linje 3 i kolonne 3 på LA.05 skal svare til beløbet i linje 1 på LA.01.

LA.06-LA.07 Specifikation af forsikringsydelser

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 12, stk. 1, bortset fra at bekendtgørelsen ikke kræver fordeling af ydelserne på forsikringer uden for ansættelsesforhold, forsikringer i ansættelsesforhold og gruppelevsforsikringer.

Linje 8 finder anvendelse, hvis selskabet opfører udgifter til revalidering og sygebehandling under posten *Udbetalte ydelser*, jf. bekendtgørelses § 12, stk. 2.

Hvis selskabet ikke er i besiddelse af de nødvendige registreringer til opdeling af ydelserne på *Forsikringer oprettet uden for ansættelsesforhold* og *Forsikringer tegnet som led i et ansættelsesforhold* må opdelingen baseres på et skøn.

Summen af beløbene i linje 9 skal svare til beløbet i linje 11 på LA.01.

LA.08 Specifikation af direkte udenlandsk forretning - bruttopræmier
Specifikationen svarer til, hvad der skal oplyses i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 72, stk. 4.

Ved direkte udenlandsk forretning forstås forsikringer, hvor forsikringstagerens bopæl er beliggende uden for Danmark, Færøerne og Grønland.

LA.09 Specifikation af renter og udbytter m.v.

Skemaet specificerer posten *Renter og udbytter m.v.* i resultatopgørelsen, jf. bekendtgørelsens § 10, stk. 4. Kursgevinster/-tab ved afdrag og indfrielse på obligationer samt kursgevinster/-tab ved salg af udtrukne obligationer opføres under linje 16 *Øvrige renter og udbytter*.

Summen i linje 17 skal svare til beløbet i linje 7 på LA.01.

LA.10 Specifikation af kursgevinster og -tab m.v.

Skemaet specificerer de samlede kursgevinster og -tab, såvel realiserede som urealiserede. I de enkelte linjer opføres nettogevinst eller -tab for den pågældende aktivkategori.

Nettokurstab anføres med minustegn. Nettokursgevinster anføres uden fortegn.

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 68.

Beløbet i linje 12 skal således svare til summen af beløbene i linjerne 8, 10, 28 og 30 på LA.01.

LA.11 Specifikation af forsikringsmæssige driftsomkostninger

Skemaet er en specifikation af resultatposten *Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.* Summen i linje 10 skal således svare til beløbet i linje 25 på LA.01. Beløbene anføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Udgifter anføres således med minustegn. Indtægter anføres uden fortegn.

I linje 4 anføres udgifter, som er afholdt af selskabet til andre selskaber, der udfører administrative opgaver for selskabet.

Linje 5 skal indeholde udgifter afholdt til husleje samt en beregnet husleje af selskabets egne ejendomme, der anvendes i selskabets drift. Et beløb svarende til den beregnede husleje af egne ejendomme skal indgå som indtægt i beløbet i linje 6 på LA.01.

Skemaets linje 8 *Refusion fra tilknyttede virksomheder* anvendes af selskaber, der i årsregnskabet har posteret et fradrag i de forsikringsmæssige driftsomkostninger i henhold til bekendtgørelsens § 15, stk. 3.

Beløbet i linje 9 skal svare til beløbet i linje 24 på LA.01.

LA.12 Personaleudgifter m.v.

Linje 1-10 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 75.

Beløbene opføres uden fortegn.

Bidrag til ATP og lignende ydelser opføres i linje 4.

I linje 5 opføres bl.a. lønsumsafgift.

De samlede personaleudgifter m.v. i linje 6 skal ikke nødvendigvis svare til det beløb, der er anført i linje 3 på LA.11. De samlede personaleudgifter kan være fordelt på flere poster i resultatopgørelsen og behøver ikke udelukkende at være en del af *Forsikringsmæssige driftsomkostninger*. Eksempelvis kan en del af personaleudgifterne indgå under posten *Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed*.

LA.12 Revisionsudgifter m.v.

Linje 11-18 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 77. En opsplittning på de to revisorer (revisionsvirksomheder) skal foretages. Beløbene opføres uden fortegn.

LA.13 Overskudsdisponering og ændring i egenkapitalen

Beløbet i linje 1 skal svare til beløbet i linje 43 på LA.01.

Summen af linje 1, 4 og 5 med fradrag af linjerne 2 og 3 skal svare til beløbet i linje 6.

I linje 4 anføres den samlede ændring, der måtte være foretaget i primogenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabsår som følge af ændret regnskabspraksis, fusion eller andre forhold. Beløbet anføres med minustegn, hvis primogenkapitalen er reduceret.

Beløbet i linje 6 skal svare til den samlede ændring i egenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabsår. Beløbet angives med minustegn, hvis egenkapitalen er formindsket i forhold til året før.

I linjerne 7-14 anføres de beløb, hvormed de enkelte poster under egenkapitalen er ændret i forhold til den pågældende posts størrelse ved udgangen af forrige regnskabsår. Er posten formindsket, anføres beløbet med minustegn.

Summen af linjerne 7-14 anføres i linje 15. Beløbet i linje 6 skal svare til beløbet i linje 15.

LA.14 Specifikation af grunde og bygninger

Hver enkelt grund og bygning tildeles en kolonne og nummereres fortløbende af selskabet. Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af selskabet.

Kun grunde og bygninger, hvis bogførte værdi udgør 2 procent eller mere af den samlede balancesum, skal anføres særskilt i egen kolonne. Alle øvrige grunde og bygninger medtages i kolonnen *Øvrige ejendomme*. Kolonnen *I alt* udfyldes med de sammenlagte værdier for alle ejendommene.

Visse af beløbene i kolonnen *I alt* skal svare til de beløb, der skal oplyses i årsregnskabet efter bekendtgørelsens §§ 63-65.

I linje 3 anføres eksempelvis "boligejendom", "kontorejendom" eller andet der angiver ejendommens art eller anvendelse.

Beløbene i linjerne 8, 11 og 12 anføres med minustegn.

Følgende sammenhæng skal gælde for hver enkelt kolonne:

Linje 13 = linjerne 6 + 7 + 8 + 9 + 11.

Beløbet i linje 13 i kolonnen *I alt*, skal svare til beløbet i linje 2 på LA.02.

I linje 14 skal angives årets faktiske nettodriftsresultat. Summen i kolonnen *I alt*, skal svare til linje 6 på LA.01.

I linje 15 anføres ejendommenes markedsværdi. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor selskabet værdiansætter ejendommene til markedsværdi til brug for balancen, og beløbet derfor er det samme som beløbet i linje 13.

I linje 16 angives den afkastprocent, der i henhold til Finanstilsynets *Vejledning af 8. november 1995 om forsikringsselskabers og pensionskassers værdiansættelse af fast ejendom* er anvendt i forbindelse med ansættelsen af ejendommens markedsværdi. I kolonnen *I alt* anføres i linje 16 den gennemsnitlige afkastprocent, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendt-

gørelsens § 65, stk. 1, og pkt. 12 i *Vejledning af 8. november 1995 om forsikringsselskabers og pensionskassers værdiansættelse af fast ejendom*.

I linje 17 oplyses udlejningsprocenten ved regnskabsårets udgang. Procenten skal angive den andel af ejendommens (ejendommenes) areal, der er udlejet eller som selskabet selv benytter sat i forhold til ejendommens (ejendommenes) samlede areal. I kolonnen *I alt* oplyses den samlede udlejningsprocent for alle selskabets ejendomme.

LA.15 Kapitalandele fordelt efter notering m.v.

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Kapitalandele*. Summen i linje 10 i kolonne 1 *Bogført værdi* skal således svare til beløbet i linje 8 på LA.02.

I kolonne 2 *Markedsværdi* anføres værdipapirernes markedsværdi. Kolonnen skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som beløbet anført i kolonne 1 *Bogført værdi*.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på LA.22.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på LA.23.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på LA.24.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på LA.25.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på LA.26.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på LA.27.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Kapitalandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for kapitalandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som det beløb, der er anført i linje 10 i kolonne 1.

LA.16 Investeringsforeningsandele fordelt efter notering m.v.

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Investeringsforeningsandele*. Summen i linje 10 skal således svare til beløbet i linje 9 på LA.02.

I kolonne 2 *Markedsværdi* anføres værdipapirernes markedsværdi. Kolonnen også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som det beløb, der er anført i kolonne 1 *Bogført værdi*.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på LA.28.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på LA.29.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på LA.30.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på LA.31.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på LA.32.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på LA.33.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Investeringsforeningsandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for investeringsforeningsandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme, som det beløb der er anført i linje 10 i kolonnen *Bogført værdi*.

LA.17 Obligationer m.v. fordelt efter udsteder, type og notering

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Obligationer*. Summen i kolonne 1, linje 18, skal således svare til beløbet i linje 10 på LA.02.

I linje 17 værdien af værdipapirer og finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Obligationer*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-7.

I linje 19 anføres den samlede anskaffelsesværdi for obligationerne. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Obligationer, der indgår i balancen til matematisk reguleret værdi, skal indgå i linje 19 til samme værdi som i balancen. Obligationer, der indgår i balancen til markedsværdi, anskaffelsesværdi eller opskrevet værdi efter bekendtgørelsens § 41, stk. 4, skal indgå i linje 19 til deres anskaffelsespris. Linje 19 skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som beløbet i kolonne 1, linje 18.

I linje 20 angives varigheden af beholdningen fastforrentede kroneobligationer noteret på Københavns Fondsbørs. Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer beregnes som en vægtet varighed på grundlag af de af Københavns Fondsbørs oplyste varigheder for de enkelte fondskoder. For eksempel: hvis et selskab har for 100 kr. (markedsværdi) af obligationstype A med en varighed på 5 år og for 200 kr. (markedsværdi) af obligationstype B med en varighed på 10 år, fås en vægtet varighed på: $((100 \times 5) + (200 \times 10))/300 = 8,33$ år.

Udfyldelse af linje 21 er ikke obligatorisk. Linjen udfyldes, hvis selskabet udarbejder et mål for varigheden af selskabets samlede værdipapirportefølje. I så fald anføres dette samlede varighedsmål.

LA.18-LA.33 Specifikation af aktier, kapitalandele og andele i investeringsforeninger

Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af selskabet.

I kolonner med betegnelsen *Fondskode* opføres værdipapirerne i samme rækkefølge som i Københavns Fondsbørs kursliste.

I kolonner med betegnelsen *Virksomhedsnavn* opføres den pågældende virksomheds navn. Navnet anføres så udførligt, at virksomheden herudfra kan identificeres.

I kolonner med betegnelsen *Nominal værdi ultimo regnskabsåret* opføres de pågældende papirers nominelle værdi. I kolonnen må ikke opføres stk.-størrelser.

I kolonner med betegnelsen *Markedsværdi ultimo regnskabsåret* anføres den værdi, hvormed de pågældende andele indgår i årsregnskabet. For tilknyttede virksomheder og associerede virksomheder vil dette være den indre værdi. For børsnoterede selskaber vil det være børskursværdien.

I kolonner med betegnelsen *Reg.nr. i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen* opføres pågældende nummer.

I kolonner med betegnelsen *Ejerandel ultimo regnskabsåret* opføres den ejede andel af den pågældende virksomhed i procent. Ejers for eksempel 30 aktier ud af en samlet mængde på 200, angives ejerandelen som 15.

I kolonner med betegnelsen *Hjemland* opføres hjemlandet for det pågældende selskab. Andelene grupperes efter hjemland. Landenavnene anføres med sædvanlig dansk betegnelse i alfabetisk orden. For børsnoterede aktier og andele (LA.20, LA.21 og LA.26) kan alternativt i dette felt anføres ISIN-kode. I så fald grupperes ligeledes efter land. Landegrupperne opføres i alfabetisk orden efter landebogstavkoden (de 2 første bogstaver) i ISIN-koden.

I kolonner med betegnelsen *Investeringsforeningens navn* opføres den pågældende investeringsforenings navn. Navnet anføres så udførligt, at investeringsforeningen herudfra kan identificeres.

LA.34 Specifikation af aktiver m.v.

I Linje 1 anføres den samlede markedsværdi af selskabets investeringsaktiver ved regnskabsårets udgang. Beløbet skal svare til det beløb, selskabet har oplyst i årsregnskabet efter skemaet i bekendtgørelsens bilag 6, linje 7, kolonne 4.

I linje 2 anføres selskabets samlede investeringsafkast til markedsværdi af selskabets investeringsaktiver før realrenteafgift. Der skal anføres et beløb,

ikke en procentsats. Beløbet skal svare til det beløb, selskabet har oplyst i årsregnskabet efter skemaet i bekendtgørelsens bilag 6, linje 7, kolonne 5.

I linje 3 anføres selskabets latente realrenteafgift ved regnskabsårets udgang. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 3.

I linje 4 anføres den bogførte værdi af selskabets registrerede aktiver. Dvs. de aktiver, der ved regnskabsårets udgang indgik i selskabets register efter § 131 i lov om forsikringsvirksomhed.

I linje 5 anføres værdien af øvrige aktiver, der er lagt til sikkerhed for kreditorer.

LA.35 Specifikation af ændring i bruttolivsforsikringshensættelser

Skemaet er en specifikation af ændringen bruttolivsforsikringshensættelserne fra regnskabsårets begyndelse til regnskabsårets udgang. Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 71.

Beløbene i skemaet opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes beløbet påvirker bruttolivsforsikringshensættelserne ultimo året. Hvis det pågældende beløb påvirker beløbet i linje 11 negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker beløbet i linje 11 positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plustegnet er underforstået.

Beløbet i linje 11, som er summen af linjerne 1-10, skal svare til beløbet i linje 12 på LA.03.

LA.36 Nøgletal m.v.

Linjerne 1-11 svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 34, stk. 3, jf. bilag 4. Nøgletallene skal dog kun oplyses for regnskabsåret.

I linjerne 12 og 13 anføres den samlede rentesats (grundlagsrente + overrente), hvormed de forsikredes opsparing er forrentet i regnskabsåret, henholdsvis før og efter realrenteafgift.

I linje 14 anføres den andel, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 1.

I linje 15 anføres den andel, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 2.

Samtlige tal, bortset fra tallet i linje 6, angives i procent.

LA.37-LA.38 Aktiver og passiver i fremmed mønt

Alle møntsorter, for hvilke enten aktiver (LA.37, kolonne 1) eller samlede passiver (LA.37, kolonne 2 + LA.38, kolonne 1) overstiger 1 promille af balancesummen, skal anføres i skemaet.

Beløbene angives i original valuta.

Beløbene angives i 1.000 enheder af den pågældende valuta, bortset fra Spanske pesetas, Portugisiske escudos, Italienske lire, Islandske kroner og Japanske yen, der alle angives i 1.000.000 enheder.

Valutapositioner i kraft af terminsforretninger og andre finansielle instrumenter medtages i skemaet.

LA.39 Beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital

Skemaet er udarbejdet til beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital efter reglerne i *Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 637 af 6. juli 1994 om kapitalgrundlag for livsforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssig hjemsted her i landet*. Denne bekendtgørelse benævnes i det følgende *solvensbekendtgørelsen*.

De forskellige forsikringsklasser er opregnet i bilag 3 til lov om forsikringsvirksomhed.

Livsforsikringsselskaber, der driver syge- og ulykkesforsikringsvirksomhed, skal alene udfylde skemaet med tal for livsforsikringsforretningen. Sådanne selskabers solvensmargen udgøres af summen af de beregnede solvensmargener for henholdsvis syge- og ulykkesforretningen og livsforsikringsforretningen. Solvensmargen for syge- og ulykkesforretningen (skadesforsikring) opgøres på de dertil beregnede skemaer for skadesforsikringsselskaber.

I linje 1 anføres 4 procent af livsforsikringshensættelser f.e.r. i regnskabsåret for forsikringsklasse I (bortset fra komplementære forsikringer) og forsikringsklasse II, jf. § 5, stk. 1, nr. 1, og § 5 stk. 2, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 2 anføres 3,4 procent af livsforsikringshensættelserne uden fradrag af genforsikring for de pågældende forsikringsklasser, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk.1, nr. 1, og § 5, stk. 2.

Linje 4 og linje 5 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 2. Risikosummen uden fradrag for genforsikring og risikosummen for egen regning er defineret i bekendtgørelsens § 5, stk. 3.

Linje 7 og linje 8 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 3, og § 5, stk. 3.

Linje 10 og linje 11 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 4, og § 5, stk. 3.

I linje 14 opføres den del af selskabets bruttopræmier i regnskabsåret som vedrører de komplementære forsikringer i forsikringsklasse I, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5.

I linje 15 anføres de skatter og afgifter, der måtte være indeholdt i præmiebeløbet anført i linje 14, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 4.

I linje 17 anføres 18 pct. af beløbet i linje 14, dog højst 18 pct. af 10.000.000 ECU, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra a. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 18 anføres 16 pct. af den del af beløbet i linje 14, der overstiger 10.000.000 ECU. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 20 anføres forsikringsydelser f.e.r. under komplementære forsikringer, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra b.

I linje 21 anføres betalte forsikringsydelser under komplementære forsikringer, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra b.

I linje 22 anføres beløbet i linje 20 divideret med beløbet i linje 21. Hvis brøken er mindre end 0,5 anføres i stedet 0,5.

I linje 23 anføres beløbet i linje 19 ganget med beløbet i linje 22.

Linje 24, 25 og 26 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 6, og § 5, stk. 2.

Linje 27, 28 og 29 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 7, og § 5, stk. 2.

Linje 31, 32 og 33 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 8, og § 5, stk. 3.

Linje 34, 35 og 36 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 9, og § 5, stk. 2.

Linje 37 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 10.

Linje 38, 39 og 40 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 8, og § 5, stk. 2.

I linje 42 anføres det for selskabet gældende mindstebeløb for solvensmargenen i danske kroner, jf. § 6 og § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 43 anføres solvensmargenen. Beløbet udgør det største af beløbene i linjerne 41 eller 42.

I linje 44 anføres selskabets egenkapital ifølge årsregnskabet. Beløbet skal svare til beløbet i linje 10 på LA.03.

I linje 45 anføres efterstillede kapitalindskud (ansvarlig lånekapital), der opfylder betingelserne i § 8, stk. 3, nr. 1 og § 9 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 46 anføres medlemskonti i gensidige selskaber, der opfylder betingelserne i § 8, stk. 3, nr. 2 og § 10 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 47 kan efter tilladelse fra Finanstilsynet opføres et beløb for afholdte erhvervelsesomkostninger, jf. § 8, stk. 4, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 48 anføres summen af linjerne 44, 45, 46 og 47.

I linje 49 anføres værdien af immaterielle aktiver, der indgår i årsregnskabet, herunder goodwill og aktiverede omkostninger til indretning af lejede lokaler, jf. § 8, stk. 2, nr. 1, i solvensbekendtgørelsen. Beløbet skal svare til beløbet i linje 1 på LA.02.

I linje 50 anføres den værdi, hvormed egne aktier indgår i årsregnskabet, jf. § 8, stk. 2, nr. 2, i solvensbekendtgørelsen. Beløbet skal svare til beløbet i linje 30 på LA.02.

I linje 51 anføres et beløb svarende til den andel af et datterforsikringsselskabers solvensmargen, som svarer til den ejede andel af datterforsikringsselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber medtages, jf. § 8, stk. 2, nr. 3, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 52 anføres et beløb for andre datterselskaber underlagt Finanstilsynets tilsyn, dvs. datterbanker, svarende til den andel af det for det pågældende selskab gældende solvenskrav, som svarer til den ejede andel af datterselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber skal medtages, jf. § 8, stk. 2, nr. 4, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 53 anføres et beløb for direkte og indirekte ejede aktiver, der repræsenterer en risiko på en enkelt virksomhed eller en gruppe af virksomheder, der udgør en samlet risiko, der overstiger summen af selskabets solvensmargen og datterselskabers vægtede solvenskrav, jf. § 8, stk. 2, nr. 5, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 54 anføres det samlede fradrag, dvs. summen af linjerne 49, 50, 51, 52 og 53.

I linje 55 anføres basiskapitalen. Denne beregnes som beløbet i linje 48 minus beløbet i linje 54.

LA.40 Underskrifter

Her underskrives egenhændigt af forsikringsselskabets direktion samt af formanden for selskabets bestyrelse. Eventuelle yderligere underskrifter fra bestyrelsen er kun fornødent i det omfang, det kræves af selskabets egne regler, eller såfremt bestyrelsen ønsker det. Direktionens og bestyrelsens underskrifter gælder samtlige udfyldte sider.

LA.41 Revisorerklæring og revisorerne eventuelle bemærkninger

Her underskrives egenhændigt af samtlige selskabets revisorer. Under bemærkninger anføres eventuelle fravigelser i forhold til det reviderede årsregnskab samt eventuelle yderligere kommentarer fra revisorerne til de udfyldte skemaer.

LB.01-LB.06. Statistikformularer

Skemaerne svarer til de hidtil anvendte statistikformularer. *Vejledning til udfyldning af statistikformularer for danske livsforsikringsselskaber* benævnt *Livsforsikring II* kan anvendes på skemaerne. Yderligere eksemplarer af denne vejledning kan fås ved henvendelse til Finanstilsynet.

-----0-----

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber

BEK nr 60338 af 27/11/1998 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 696 af 15/07/2001

Senere ændringer til forskriften

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber

I bekendtgørelse af 20. december 1995 om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers åreregnskaber foretages følgende ændringer:

1. § 41 ophæves.
2. § 44 ophæves.
3. § 64 ophæves.
4. I § 67, stk 2, udgår "eller opskrevet efter § 41, stk. 4,"

§ 2

Stk. 1. Selskaber, der i deres årsregnskaber for 1997 har værdiansat grunde og bygninger efter § 44, kan fortsætte hermed til og med regnskabsåret 2000.

Stk. 2. Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 1998 og finder anvendelse på regnskabsår, der begynder 1. januar 1998.

Finanstilsynet, den 27. november 1998

Henrik Bjerre-Nielsen

/Flemming Petersen

Lovsamling

Søgning Nye regler

Bekendtgørelse om udjævningshensættelser inden for kredit- og kautionsforsikring

BEK nr 726 af 27/11/1989. Ændringer og andre forskrifter

I medfør af § 123, stk. 1, og § 260, stk. 3, i lov om

forsikringsvirksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 127 af 23. marts

1984 som ændret ved lov nr. 325 af 24. maj 1989 fastsættes følgende:

§ 1. Forsikringsselskaber, der driver virksomhed, såvel direkte som indirekte, inden for forsikringsklasserne 14 og 15, skal for denne virksomhed oprette og anvende udjævningshensættelser efter reglerne i denne bekendtgørelse.

Stk. 2. I det følgende forstås ved teknisk resultat: Forskellen mellem årets præmieindtægt efter fradrag af genforsikringspræmier og årets erstatningsudgifter efter fradrag af den genforsikrede andel.

§ 2. Udjævningshensættelserne skal i hvert regnskabsår forøges med et beløb svarende til mindst 75 % af et eventuelt teknisk overskud.

Stk. 2. Forøgelse af udjævningshensættelserne efter stk. 1 kan udelades, hvis hensættelserne udgør 400 % eller mere af gennemsnittet af den årlige præmieindtægt efter fradrag af genforsikringspræmier i de fem seneste regnskabsår.

Stk. 3. Hvis forsikringsselskabets bruttopræmieindtægt for den virksomhed, der er nævnt i § 1, stk. 1, udgør mindre end 4 % af forsikringsselskabets samlede bruttopræmieindtægt og er mindre end 2.500.000 ECU, finder stk. 1 ikke anvendelse.

§ 3. Hvis der et år forekommer et teknisk tab af forsikringsvirksomheden inden for de forsikringsklasser, der er nævnt i § 1, stk. 1, kan dette dækkes af udjævningshensættelserne.

Stk. 2. Udjævningshensættelserne kan i øvrigt kun formindskes efter tilladelse fra Finanstilsynet.

§ 4. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 2, stk. 1, og § 3, stk. 2, straffes med bøde.

§ 5. Bekendtgørelsen finder anvendelse for regnskabsår, der begynder 1. januar 1989 og senere.

Finanstilsynet, den 27. november 1989

Egil Mølgaard

/ Jørn Andersen

Bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber (* 1) (* 2)

BEK nr 10039 af 16/12/1994 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 696 af 15/07/2001

Senere ændringer til forskriften

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 Bestemmelser om opstilling af balance og resultatopgørelse
- Kapitel 3 Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen
- Kapitel 4 Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen
- Kapitel 5 Bestemmelser om femårsoversigten
- Kapitel 6 Bestemmelser om værdiansættelse
- Kapitel 7 Særlige bestemmelser for indirekte forsikring
- Kapitel 8. Andre bestemmelser om årsregnskabets indhold, herunder om indholdet
- Kapitel 9 Straffebestemmelser
- Kapitel 10 Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber (* 1) (* 2)

I medfør af § 122, stk. 2, § 123, stk. 1, § 210 f, stk. 1 og § 260, stk. 4, i lov om forsikringsvirksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 963 af 29. november 1994 fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Forsikringsselskaber bortset fra selskaber, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, skal udarbejde årsregnskaber efter reglerne i denne bekendtgørelse.

§ 2. I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) Kapitalandele: Andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.
- 2) Associerede virksomheder: Virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, men i hvilke et selskab og dets dattervirksomheder besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på virksomhedernes driftsmæssige og finansielle ledelse. Et forsikringsselskab formodes at udøve betydelig indflydelse, hvis selskabet besidder 20 pct. eller mere af stemmerettighederne.
- 3) Moderselskaber: Selskaber som: a) besidder flertallet af stemmerettighederne i en virksomhed, b) besidder kapitalandele i en virksomhed og har ret til at udnævne eller afsætte et flertal af medlemmerne i virksomhedens bestyrelse, direktion eller tilsvarende ledelsesorgan, c) besidder kapitalandele i en virksomhed og har ret til at udøve en bestemmende indflydelse over virksomheden på grundlag af vedtægter eller aftale med denne iøvrigt, d) besidder

kapitalandele i en virksomhed og på grundlag af aftale med andre, der besidder kapitalandele, råder over flertallet af stemmerettighederne i virksomheden eller e) besidder kapitalandele i en virksomhed og udøver en bestemmende indflydelse over denne.

- 4) Dattervirksomheder: Virksomheder med hvilke et selskab direkte eller indirekte har en af de i nr. 3 nævnte forbindelser.
- 5) Tilknyttede virksomheder: Et selskabs dattervirksomheder, dets moderselskaber og disses dattervirksomheder.
- 6) Genforsikring: Kontrakt, hvorefter der mod betaling ydes et forsikringsselskab (cedent) dækning for forsikringsmæssige risici, som cedenten har påtaget sig i forhold til dets forsikringstagere. Udveksling af beløb og mellemværender mellem to forsikringsselskaber, som ikke har grundlag i en kontrakt i overensstemmelse med denne definition, må ikke, uanset den tilgrundliggende kontrakts benævnelse, regnskabsmæssigt behandles som genforsikring efter denne bekendtgørelses bestemmelser. At poster i regnskabet opgøres før hensyntagen til genforsikringen, angives med forstavelen »brutto«. At poster i regnskabet opgøres efter hensyntagen til genforsikringen, betegnes med udtrykket »for egen regning«, forkortet »f.e.r.«.

Stk. 2. Ved opgørelse af stemmerettigheder og rettigheder til at udnævne eller afsætte medlemmer af ledelsesorganer, jf. stk. 1, nr. 2 og 3, medregnes både rettigheder, der besiddes af selskabet og dets dattervirksomheder.

Stk. 3. Ved opgørelse af stemmerettigheder i en dattervirksomhed eller en associeret virksomhed, jf. stk. 1, nr. 2 og 3, ses der bort fra stemmerettigheder, som knytter sig til kapitalandele, der besiddes af virksomheden selv eller dennes dattervirksomheder.

Kapitel 2

Bestemmelser om opstilling af balance og resultatopgørelse

§ 3. Balance og resultatopgørelse skal opstilles i skematisk form i overensstemmelse bilag 1 og 2.

Stk. 2. Opstilling af balance og resultatopgørelse må kun ændres fra det ene år til det andet, hvis særlige forhold tilsiger dette. Ændringen skal anføres i noterne og behørigt begrundes.

§ 4. De i skemaerne i bilag 1 og 2 angivne poster skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Under forudsætning af at opstillingsskemaernes struktur opretholdes, kan der foretages en mere detaljeret opdeling, og der kan tilføjes nye poster, når disses indhold ikke er dækket af en eksisterende post.

Stk. 2. Poster, der kun indeholder ubetydelige beløb, kan sammendrages med andre poster. Denne sammendragsmulighed finder ikke anvendelse på underposter til post 1. *Præmieindtægter f.e.r.* og til post 3. *Erstatningsudgifter f.e.r.* i resultatopgørelsen samt på poster under III. *Forsikringsmæssige hensættelser* på balancens passivside.

§ 5. Ved hver post i balance og resultatopgørelse anføres de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår. Hvis beløbene ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af beløbene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes i noterne.

Stk. 2. Poster i balance og resultatopgørelse, som ikke indeholder noget beløb, skal kun medtages, hvis det foregående årsregnskab indeholder en sådan post.

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

§ 7. Hvis et aktiv eller passiv henhører under flere poster i opstillingsskemaet, skal dets forbindelse med andre poster angives enten under den post, hvor det er opført, eller i noterne, hvis denne angivelse er nødvendig for forståelsen af årsregnskabet.

§ 8. Balancens poster opstilles efter indarbejdning af den af bestyrelsen foreslåede fordeling af årets overskud eller dækning af årets underskud.

Kapitel 3

Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen

§ 9. Under underpost 1.1. *Bruttopræmier* opføres beløb forsikringsselskabet i regnskabsåret har modtaget eller har fået til gode for direkte og indirekte forsikringer, hvis forsikringsperiode er påbegyndt før regnskabsårets afslutning. Bruttopræmier opføres med fradrag af ristornerede præmiebeløb, bonus og præmierabatter, der ydes forsikringstagere uafhængigt af skadesforløbet, samt eksklusive afgifter til offentlige myndigheder opkrævet sammen med præmierne. I forbindelse med coassurance indgår den andel af den samlede præmie, der vedrører selskabet.

Stk. 2. Under underpost 1.2. *Afgivne forsikringspræmier* opføres beløb forsikringsselskabet i regnskabsåret har betalt til eller er blevet genforsikringsselskaber skyldige for genforsikringsdækning.

Stk. 3. Under underpost 1.3. *Ændring i bruttopræmiehensættelser* opføres forskellen mellem bruttopræmiehensættelserne ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets slutning, jf. § 25.

Stk. 4. Under underpost 1.4. *Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser* opføres forskellen mellem den andel af bruttopræmiehensættelserne, der kan henføres til genforsikringsdækning ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets slutning.

Stk. 5. Den andel af forskelsbeløbene efter stk. 3 og 4, der kan henføres til valutaomregningsforskelle opføres ikke under posterne 1.3. og 1.4., men under post 12. *Valutakursregulering*, jf. § 18.

Stk. 6. Under hovedposten 1. *Præmieindtægter f.e.r.* opføres resultatet af underposterne 1.1.-1.4.

§ 10. Under post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.* opføres et beregnet renteafkast af årets gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. Som rente anvendes gennemsnittet af den af Københavns Fondsbørs ved udgangen af hver måned i regnskabsåret offentliggjorte effektive gennemsnitsobligationsrente før beskatning af samtlige obligationer med en restløbetid på under 3 år. Et tilsvarende beløb fradrages under post 13. *Overført til forsikringsteknisk rente*.

Stk. 2. Er selskabets forsikringsmæssige hensættelser opgjort under hensyntagen til rente, jf. § 52, stk. 3 og 4, fradrages den del af forøgelsen af hensættelserne, der kan henføres til diskonteringen, i beløbet under post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.*

Stk. 3. I selskaber, der driver indirekte forretning, skal den del af de forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., der modsvares af genforsikringsdepoter ikke indgå i beregningsgrundlaget efter stk. 1. Årets rente af genforsikringsdepoterne skal indgå i beløbet under post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.*

Stk. 4. Post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.* forklares og specificeres på de beløb, der fremkommer efter stk. 1, 2 og 3 i en note.

§ 11. Under underpost 3.1. *Udbetalte bruttoerstatninger* opføres beløb, der i regnskabsåret er betalt for forsikringsskader. Beløbet skal indbefatte interne og eksterne udgifter til besigtigelse og vurdering af skaderne samt udgifter til bekæmpelse og begrænsning af indtrufne skader. Udbetalte

bruttoerstatninger opføres efter fradrag af beløb, der er modtaget som følge af selskabets overtagelse af forsikrede værdier eller indtræden i forsikredes rettigheder ved erstatningernes udbetaling.

Stk. 2. Under underpost 3.2. *Modtaget genforsikringsdækning* opføres beløb, forsikringsselskabet i regnskabsåret har modtaget fra selskabets genforsikrere til dækning af indtrufne skader i overensstemmelse med genforsikringskontrakter.

Stk. 3. Under underpost 3.3. *Ændring i bruttoerstatningshensættelser* opføres forskellen mellem bruttoerstatningshensættelserne ved regnskabsårets slutning og ved regnskabsårets begyndelse, jf. § 26, samt den tilsvarende ændring i hensættelser for løbende ydelser i arbejds-skadeforsikring.

Stk. 4. Under underpost 3.4. *Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser* opføres forskellen mellem den andel af bruttoerstatningshensættelserne, der kan henføres til genforsikringsdækningen ved regnskabsårets slutning og ved regnskabsårets begyndelse.

Stk. 5. Den andel af forskelsbeløbene efter stk. 3 og 4, der kan henføres til valutaomregningsforskelle, opføres ikke under posterne 3.3. og 3.4., men under post 12. *Valutakursregulering*, jf. § 18.

Stk. 6. Er hensættelserne opgjort under hensyntagen til rente, jf. § 52, stk. 3 og 4, opføres den andel af forskelsbeløbene efter stk. 3 og 4, der kan henføres til diskonteringen, ikke under posterne 3.3. og 3.4., men fradrages i post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.*, jf. § 10, stk. 2.

Stk. 7. Under hovedposten 3. *Erstatningsudgifter f.e.r.* opføres resultatet af underposterne 3.1.-3.4.

§ 12. Under hovedpost 5. *Bonus og præmierabatter* opføres de præmiebeløb, der er tilbagebetalt eller skal tilbagebetales til forsikringstagere, når størrelsen af tilbagebetalingen fastlægges på grundlag af skadesforløbet i regnskabsåret på den enkelte forsikring eller en bestand af forsikringer ud fra kriterier, der er fastlagt før regnskabsårets begyndelse eller ved forsikringernes tegning.

§ 13. Under hovedpost 6. *Forsikringsmæssige driftsomkostninger* opføres de omkostninger, som er forbundet med at erhverve og administrere selskabets forsikringsbestand, herunder den hertil svarende andel af personaleomkostninger, provisioner, markedsføringsomkostninger, husleje, udgifter til kontorartikler og kontorhold samt afskrivninger på aktiver opført under aktivpost 10.

Stk. 2. Den andel af de forsikringsmæssige driftsomkostninger, der kan henføres til erhvervelse og fornyelse af forsikringsbestanden opføres under underpost 6.1. *Erhvervelsesomkostninger*.

Stk. 3. Har selskabet udført erhvervelses- og/eller administrative opgaver for tilknyttede virksomheder, som afregnes på omkostningsdækkende basis, kan det modtagne vederlag opføres som et fradrag i hovedpost 6. Fradraget kan enten opføres under en særskilt underpost benævnt *Refusion fra tilknyttede virksomheder* eller foretages i en af eller i begge underposterne 6.1. og 6.2. og specificeres da i en note.

§ 14. Under underpost 8.1. *Indtægter fra tilknyttede virksomheder* opføres den til kapitalandelene svarende andel i dattervirksomhedernes resultater, jf. § 38, stk. 4, samt udbytter fra og værdiregulering af øvrige kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Stk. 2. Under underpost 8.2. *Indtægter fra associerede virksomheder* opføres den til kapitalandelene i associerede virksomheder svarende andel af resultaterne i virksomhederne, jf. § 38, stk. 5.

Stk. 3. Under underpost 8.3. *Indtægter af grunde og bygninger* opføres overskud eller underskud ved drift af selskabets grunde og bygninger inklusive en beregnet lejeindtægt af grunde og bygninger, som selskabet ejer og benytter i sin drift. Beløbet opføres efter fradrag af udgifter til

ejendomsadministration, men før fradrag af prioritetsrenter, der opføres under post 10.2.

Renteudgifter. Regulering af grunde og bygningers værdi opføres ikke under denne post, men under post 9 eller post 11.

Stk. 4. Under underpost 8.4. *Renter og udbytter m.v.* opføres renter og rentelignende indtægter af obligationer, andre værdipapirer, udlån, indlån og tilgodehavender, herunder indeksregulering af indeksobligationer, kursgevinster ved afdrag og indfrielse samt kursgevinster ved salg af udtrukne obligationer. Endvidere opføres under denne post udbytter af kapitalandele med mindre beløbene henhører under underposterne 8.1. og 8.2.

Stk. 5. Under underpost 8.5. *Realiserede gevinster på investeringsaktiver* opføres en nettogevinst ved salg af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre gevinsten henhører under en anden post, jf. § 18. Gevinsten opgøres som forskellen mellem salgsprisen og aktivets værdi i henhold til primobalancen eller, hvis aktivet er erhvervet i regnskabsåret, anskaffelsesprisen.

§ 15. Under post 9. *Urealiserede gevinster på investeringsaktiver* opføres en positiv nettoforskel mellem ultimobalanceværdien og primobalanceværdien af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre forskelsbeløbet henhører under en anden post, jf. § 14, stk. 1 og 2, § 18 og § 38, stk. 4 og 5. Er aktivet erhvervet i regnskabsåret, anvendes anskaffelsesprisen i stedet for primobalanceværdien.

§ 16. Under underpost 10.1. *Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed* opføres de omkostninger, der kan henføres til handel med og administration af selskabets investeringsaktiver, jf. dog § 14, stk. 3.

Stk. 2. Under underpost 10.3. *Realiserede tab på investeringsaktiver* opføres et nettotab ved salg af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre forskellen henhører under en anden post, jf. § 18. Tabet opgøres som forskellen mellem salgsprisen og aktivets værdi i henhold til primobalancen eller anskaffelsesprisen, hvis aktivet er erhvervet i regnskabsåret.

§ 17. Under post 11. *Urealiserede tab på investeringsaktiver* opføres en negativ nettoforskel mellem ultimobalanceværdien og primobalanceværdien af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre forskelsbeløbet henhører under en anden post, jf. § 14, stk. 1 og 2, § 18 og § 38, stk. 4 og 5. Er aktivet erhvervet i regnskabsåret anvendes anskaffelsesprisen i stedet for primobalanceværdien.

§ 18. Under post 12. *Valutakursregulering* opføres den del af samtlige posters værdiregulering samt salgsgevinster eller -tab, der kan henføres til valutakursforskelle ved omregning til danske kroner, herunder vedrørende primoregulering af datter- og associerede virksomheders indre værdi.

§ 19. Under posterne 14. og 15. *Ordinære indtægter/udgifter* opføres indtægter og udgifter i forbindelse med agenturvirksomhed, anden accesorisk virksomhed, administration for andre selskaber samt andre sædvanligt forekommende indtægter og udgifter, der ikke kan henføres til selskabets forsikringsbestand eller investeringsaktiver. Indtægter og udgifter i forbindelse med administration for tilknyttede virksomheder kan dog opføres under post 6, jf. § 13, stk. 3. Er beløbene under post 14 eller 15 af væsentlig betydning skal de forklares i en note.

§ 20. Under posterne 16. og 17. *Ekstraordinære indtægter/udgifter* opføres indtægter og udgifter, der efter deres karakter er usædvanlige for selskabet. Er beløbene under post 16 eller 17 af væsentlig betydning skal de forklares i en note.

§ 21. Under post 18. *Skat* opføres den skat, der påhviler årets resultat, uanset om en del heraf først beskattes i senere regnskabsperioder. Skat, der ikke er aktuel på grund af en tidsmæssig forskel

mellem årets resultat og årets skattepligtige indkomst, overføres til passivpost 13. *Hensættelser til skatter*.

Kapitel 4

Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen

§ 22. Under aktivposterne 2.2. *Udlån til tilknyttede virksomheder* og 2.4. *Udlån til associerede virksomheder* opføres ansvarlig lånekapital og andre langfristede lån til de pågældende virksomheder. Øvrige tilgodehavender hos de pågældende virksomheder opføres under aktivpost 7 eller aktivpost 8 eller under en anden post, hvorunder tilgodehavendet efter sin art henhører. Indgår der blandt aktiverne placeringer i tilknyttede eller associerede virksomheder, som ikke er opført under posterne 2, 7 eller 8, skal dette oplyses i en note med beløbsangivelse.

§ 23. Aktivpost 4. *Genforsikringsdepoter* anvendes af selskaber, der driver indirekte forsikring, og anvendes til skyldige beløb som i henhold til genforsikringskontrakter tilbageholdes af cedenter. Under posten må ikke opføres aktiver, som ejes af genforsikringsselskabet og er lagt til sikkerhed for cedenters krav.

§ 24. Under passivpost II. *Efterstillede kapitalindskud* opføres gældsforpligtelser (evt. stiftet ved udstedelse af værdipapirer), om hvilke det gælder, at kreditors krav træder tilbage for alle øvrige kreditorkrav.

§ 25. Under passivpost 6.1. *Bruttopræmiehensættelser* opføres den del af bruttopræmier, jf. § 9, stk. 1, der svarer til den ikke forløbne del af forsikringsperioderne, jf. § 51.

§ 26. Under passivpost 7.1. *Bruttoerstatningshensættelser* opføres beløb til dækning af senere betalinger for skadesbegivenheder indtruffet i regnskabsåret eller tidligere. Hensættelserne skal indbefatte forventede omkostninger til bekæmpelse og begrænsning af skaderne samt omkostninger til besigtigelse og vurdering af skaderne.

§ 27. Under passivpost 9. *Hensættelser til bonus og præmierabatter* opføres ubetalte beløb, der er udgiftsført i overensstemmelse med § 12, herunder en positiv bonusfond i medfør af det særlige regnskab vedrørende arbejds-skadeforsikringsvirksomhed.

§ 28. Under passivpost 10. *Udjævningshensættelser* opføres beløb, der er hensat til udjævning af erstatningsudgifterne for egen regning over en flerårig periode, når de årlige erstatningsudgifter erfaringsmæssigt udviser udsving. Beløbet forklares og specificeres på relevante brancher og brancheområder i en note.

Stk. 2. Beløb, der er hensat i medfør af bekendtgørelse nr. 726 af 27. november 1989 om udjævningshensættelser inden for kredit- og kaufionsforsikring, opføres ligeledes under passivpost 10.

§ 29. Under passivpost 11. *Andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.* opføres følgende:

- 1) Hensættelser for ikke afløben risiko, dvs. beløb, der ud over præmiehensættelserne og fremtidige præmierater er nødvendige for at dække forventede omkostninger og erstatningsudgifter på endnu ikke indtrufne skader i de endnu ikke forløbne dele af forsikringsperioderne under ikraftværende forsikringer. Ved opgørelsen af disse hensættelser tages ikke hensyn til forhold og begivenheder, der først er indtruffet efter balancetidspunktet.
- 2) Hensættelser for stigende alder, når de risici, der dækkes, vokser med forsikredes alder og der ikke opkræves naturlig præmie.
- 3) Hensættelser for åbent regnskabsår, jf. § 55.

- 4) Livsforsikringshensættelser i selskaber, der driver indirekte livsforsikring, opgjort af selskabets ansvarshavende aktuar.

Stk. 2. Andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. specificeres i en note på de i stk. 1 anførte kategorier med angivelse af bruttohensættelser og genforsikringsandele samt med angivelse af de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår.

§ 30. Genforsikringsandelene af de forsikringsmæssige hensættelser, passivposterne 6.2., 7.2., 8.2. og 11.2., skal indeholde de beløb, som i henhold til de af selskabet indgåede genforsikringskontrakter kan forventes modtaget fra genforsikrere.

§ 31. Udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, skal opføres under periodeafgrænsningsposterne i aktiverne. Indtægter, som er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, skal opføres under periodeafgrænsningsposterne i passiverne. Dette gælder dog ikke for indgåede præmier, medmindre forsikringsperioden først påbegyndes efter regnskabsårets afslutning.

Stk. 2. Den andel af de i regnskabsåret afholdte erhvervelsesomkostninger, der i medfør af stk. 1, 1. pkt., kan opføres under aktivpost 15. *Forudbetalte erhvervelsesomkostninger*, må ikke overstige den andel, som bruttopræmiehensættelserne udgør af årets bruttopræmier.

Stk. 3. Udgifter, dog ikke erstatningsudgifter, som vedrører regnskabsåret, men som først vil blive betalt i de efterfølgende år, skal opføres under gæld. Indtægter, der vedrører regnskabsåret, men som først betales efter balancetidspunktet, skal opføres under tilgodehavender. Påløbne, uforfaldne renter samt optjent, uforfalden lejeindtægt opføres dog under aktivpost 14. *Tilgodehavende renter samt optjent leje*.

Stk. 4. Hvis de udgifter eller indtægter, der er nævnt i stk. 1 og 3, er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.

§ 32. Under passivpost IV. *Hensættelser til andre risici og omkostninger* må ikke opføres forpligtelser i henhold til de af selskabet udstedte forsikringer og kun 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. Hvis beløbene er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.

§ 33. Forsikringsmæssige hensættelser og andre hensættelser må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi og må endvidere ikke overstige det beløb, som er nødvendigt.

§ 34. Passivpost V. *Genforsikringsdepoter* anvendes af cedenter til skyldige beløb, som selskabet har tilbageholdt eller modtaget fra genforsikrere i henhold til genforsikringskontrakter. Under posten må ikke opføres aktiver, som ejes af genforsikrere og er lagt til sikkerhed for selskabets krav.

Kapitel 5

Bestemmelser om femårsoversigten

§ 35. I femårsoversigten angives i skematisk form hovedtal samt nøgletal for regnskabsåret samt tilsvarende tal for de forudgående 4 regnskabsår.

Stk. 2. Femårsoversigten skal mindst indeholde følgende hovedtal:

- 1) Præmieindtægter f.e.r.

- 2) Erstatningsudgifter f.e.r.
- 3) Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt.
- 4) Forsikringsteknisk resultat.
- 5) Resultat af investeringsvirksomhed, i alt, efter overførsel af forsikringsteknisk rente.
- 6) Årets resultat.
- 7) Afløbsresultat f.e.r., jf. § 71.
- 8) Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., i alt.
- 9) Egenkapital, i alt.
- 10) Aktiver, i alt.

Stk. 3. Femårsoversigten skal endvidere indeholde mindst følgende nøgletal:

- 1) Erstatningsprocent (forholdet mellem erstatningsudgifter f.e.r. og præmieindtægter f.e.r.).
- 2) Omkostningsprocent (forholdet mellem forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. og præmieindtægter f.e.r.).
- 3) Egenkapitalforrentning i procent (forholdet mellem årets resultat og årets gennemsnitlige egenkapital, i alt).
- 4) Solvensdækning (forholdet mellem basiskapital og solvensmargen).

Stk. 4. Til brug for beregning af erstatningsprocenten efter stk. 3, nr. 1, forhøjes de i resultatopgørelsen opførte erstatningsudgifter f.e.r. med:

- 1) årets forhøjelse af hensættelser for ikke afløben risiko, jf. § 29, stk. 1, nr. 1 og
- 2) årets forhøjelse af den andel hensættelser for åbent regnskabsår, der er hensat i medfør af § 55, stk. 3,
- 3) årets forhøjelse af livsforsikringshensættelserne i selskaber, der driver indirekte livsforsikring

og de i resultatopgørelsen opførte præmieindtægter f.e.r. formindskes med:

- 4) årets forhøjelse af hensættelser for stigende alder dog eksklusive den andel af forhøjelsen, der kan henføres til diskontering af hensættelserne, jf. § 29, stk. 1, nr. 2, og
- 5) bonus og præmierabatter, jf. § 12.

Stk. 5. Hvis tallene i femårsoversigten ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af tallene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes.

Stk. 6. Femårsoversigten kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades eller dække en kortere periode, hvis der i særlige tilfælde ikke vil kunne udarbejdes sammenlignelige beløb.

Kapitel 6

Bestemmelser om værdiansættelse

§ 36. Ud over de almindelige principper i § 122, stk. 1 og 3, i lov om forsikringsvirksomhed anvendes de i §§ 37-54 anførte regler for værdiansættelse.

§ 37. Værdipapirer, der er genstand for offentlig kursnotering, ansættes til den på balancetidspunktet senest noterede officielle kurs, der udtrykker den daglige gennemsnitskurs, hvortil værdipapiret er handlet. Forefindes ikke en officiel kurs, der udtrykker den daglige gennemsnitskurs, anvendes en anden egnet officiel kurs.

§ 38. Kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder værdiansættes til disses

regnskabsmæssige indre værdi ifølge dattervirksomhedens eller den associerede virksomheds seneste årsregnskab. Dette gælder uanset § 37.

Stk. 2. Hvis en dattervirksomheds aktiver og passiver er værdiansat efter metoder, der afviger fra moderselskabets, skal disse aktiver og passiver værdiansættes på ny efter moderselskabets metoder til brug for ansættelsen til indre værdi efter stk. 1 og for opgørelsen af dattervirksomhedens resultater efter stk. 4, medmindre resultatet af denne nye værdiansættelse er uvæsentlig i forhold til formålet i § 120, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 3. Uanset stk. 2 opføres dattervirksomheder, som ikke er forsikringsselskaber, men omfattet af § 6a, stk. 3, i lov om forsikringsvirksomhed i overensstemmelse med disses indre værdi i henhold til deres årsregnskaber. Resultat og egenkapital i dattervirksomheder, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, opføres i overensstemmelse med de principper, der finder anvendelse i koncernregnskabet, jf. Finanstilsynets bekendtgørelse om forsikringsselskabers og pensionskassers koncernregnskaber.

Stk. 4. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i dattervirksomhedernes resultater samt eventuelle andre kapitalandelene tilfaldende andele i bevægelser i den regnskabsmæssige indre værdi, der ikke indgår i virksomhedernes resultater, opføres under resultatopgørelsens post 8.1. *Indtægter fra tilknyttede virksomheder*, jf. dog § 18.

Stk. 5. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i associerede virksomheders resultater samt eventuelle andre kapitalandelene tilfaldende andele i bevægelser i den regnskabsmæssige indre værdi, der ikke indgår i virksomhedernes resultater, opføres under resultatopgørelsens post 8.2. *Indtægter fra associerede virksomheder*, jf. dog § 18. *Stk. 6.* Det samlede nettobeløb, der er resultatført efter stk. 4 og 5, skal med fradrag af den del af dattervirksomhedernes og de associerede virksomheders udbytteudlodning, der tilfalder selskabet, henlægges til passivpost 4.3. *Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode.* Denne reserve må ikke anvendes som udbytte eller udlodning.

§ 39. Kapitalandele, der ikke er omfattet af §§ 37 eller 38 ansættes til en skønnet markedsværdi med udgangspunkt i det senest foreliggende årsregnskab for den pågældende virksomhed.

§ 40. Andre værdipapirer samt udlån ansættes til en skønnet markedsværdi.

§ 41. Terminsforretninger, købe- og salgsretter ansættes til den markedsværdi kontrakterne har på balancetidspunktet.

§ 42. Grunde og bygninger ansættes til markedsværdi, hvorved forstås den pris, hvortil de skønnes at kunne sælges på balancetidspunktet ved privat aftale mellem en salgsinteresseret ejer og en uafhængig køber, idet det forudsættes, at ejendommen er udbudt til offentligt salg, at handelen kan finde sted under normale markedsvilkår, og at der under hensyn til ejendommens karakter er normal tid til salgsforhandlinger

Stk. 2. Grunde og bygningers markedsværdi efter stk. 1 fastlægges efter Finanstilsynets nærmere retningslinjer herom.

Stk. 3. Opskrives en grunds eller en bygnings værdi, henlægges den del af af opskrivningsbeløbet, der ligger ud over anskaffelsesprisen, til passivpost 3. *Opskrivningshenlæggelser*. Opskrivningshenlæggelsen opløses, i det omfang den pågældende grund eller bygning nedskrives svarende til en tidligere overført opskrivning eller hvis den pågældende grund eller bygning realiseres. Hele opskrivningshenlæggelsen eller en del af denne kan til enhver tid overføres til aktiekapitalen. I andre tilfælde kan der ikke disponeres over opskrivningshenlæggelser.

§ 43. Aktiver opført under aktivpost *10. Inventar, edb-anlæg, biler m.v.* ansættes til disses anskaffelsespris formindsket ved afskrivninger, der tilsigter en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

Stk. 2. Anskaffelsesprisen fås ved til købsprisen at lægge de omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen.

§ 44. Er værdien af et aktiv lavere end den værdi, hvortil det kan opføres efter §§ 37-43 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal det pågældende aktiv nedskrives til den lavere værdi.

Stk. 2. Er et aktiv nedskrevet efter stk. 1 skal årsagen hertil oplyses i en note.

Stk. 3. Ansættelse til den i stk. 1 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

§ 45. Poster i balancen i fremmed mønt omregnes til danske kroner efter den ved regnskabsårets slutning noterede valutakurs.

§ 46. Af- og nedskrivninger samt opskrivninger skal indgå i resultatopgørelsen.

§ 47. Stiftelsesomkostninger, organisationsomkostninger eller omkostninger ved forhøjelse af selskabskapitalen må ikke opføres som aktiv.

§ 48. Et eventuelt forskelsbeløb (goodwill) på erhvervelsestidspunktet mellem anskaffelsesprisen og den værdi, de erhvervede aktiver eller passiver kan ansættes til efter reglerne i denne bekendtgørelse, kan efter tilladelse fra Finanstilsynet opføres som aktiv under post *I. Immaterielle aktiver*. Finanstilsynet foreskriver samtidig afskrivningsperioden.

Stk. 2. Udgifter til andre immaterielle aktiver, herunder udgifter til indretning af lejede lokaler, skal afskrives systematisk over en periode på højst 5 år, hvis de ikke udgiftsføres straks. Anvendelse af en længere afskrivningsperiode kræver Finanstilsynets tilladelse.

§ 49. Hvis egne aktier optages som aktiv i balancen med en værdi, skal et tilsvarende beløb opføres under passivpost *4.4. Reserve for egne aktier*.

§ 50. De forsikringsmæssige hensættelser skal opgøres således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er tilstrækkelige til at dække samtlige selskabets forsikringsmæssige forpligtelser.

§ 51. Bruttopræmiehensættelserne opgøres som summen af den for hver enkelt forsikring beregnede andel af bruttopræmien, jf. § 9, stk. 1, der svarer til den del af forsikringsperioden, der forløber efter regnskabsårets slutning (pro rata temporis). Gennemsnitsberegninger kan dog anvendes, når der er grund til at antage, at de tilnærmelsesvis fører til samme resultat.

Stk. 2. Hvis bruttopræmiehensættelsen opgjort i overensstemmelse med stk. 1 ikke er tilstrækkelig, fordi risikoen ikke afløber proportionalt med tiden i forsikringsperioden, opgøres bruttopræmiehensættelsen således, at beløbet svarer til den andel af bruttopræmien, der svarer til den ikke afløbne del af risikoen.

§ 52. Bruttoerstatningshensættelserne opgøres ved en sag for sag-vurdering af anmeldte skader og/eller ved statistiske metoder. Beløbet skal være af en størrelse så det er tilstrækkeligt til at dække samtlige fremtidige betalinger, herunder de omkostningsstigninger (inflation), der må forventes frem til betalingstidspunkterne, til såvel anmeldte som uanmeldte skader indtruffet inden regnskabsårets udgang.

Stk. 2. Bruttoerstatningshensættelserne opgøres under hensyntagen til en forsigtigt opgjort værdi af aktiver eller rettigheder, som selskabet forventes at overtage eller har overtaget ved erstatningernes udbetaling.

Stk. 3. For skader, der skal erstattes i form af løbende ydelser, opgøres hensættelserne efter aktuarmæssige metoder. Hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring opgøres i overensstemmelse med reglerne i Finanstilsynets bekendtgørelse om beregningsgrundlaget for hensættelser til dækning af løbende ydelser efter lov om forsikring mod følger af arbejdsskade.

Stk. 4. For andre erstatninger end dem, der er nævnt i stk. 3, kan en nedsættelse af de forventede erstatningsbeløb under hensyn til rente (diskontering) kun finde sted, når selskabet besidder et pålideligt statistisk materiale til fastlæggelse af afviklingstidens længde og erstatningsbeløbenes størrelse. Diskonteringen må endvidere kun foretages på erstatningshensættelser for skadessager, der gennemsnitligt må forventes afviklet senere end 4 år efter balancetidspunktet. Den ved diskonteringen anvendte rente må ikke overstige den gennemsnitlige nyplaceringsrente for et repræsentativt udsnit af selskabets rentebærende aktiver. Ændring af den anvendte metode i forbindelse med diskonteringen må kun foretages, når Finanstilsynet forinden er underrettet herom.

Stk. 5. I tilfælde, hvor stk. 4 har fundet anvendelse, skal i noterne oplyses erstatningskategorierne og beløbsstørrelsen for den berørte del af erstatningshensættelserne med angivelse af, med hvilket beløb hensættelserne er nedsat som følge af diskonteringen. I tilfælde, hvor stk. 3 eller stk. 4 har fundet anvendelse, skal endvidere oplyses den forventede gennemsnitlige afviklingstid, den anvendte rente samt den forudsatte inflation.

§ 53. Genforsikringsandelene af de forsikringsmæssige hensættelser opgøres på grundlag af selskabets genforsikringskontrakter efter samme metoder som finder anvendelse for bruttohensættelser.

§ 54. Udjævningshensættelser efter § 28, stk. 1, opgøres på baggrund af et hos selskabet foreliggende statistisk materiale vedrørende de årlige udsving i erstatningsudgifterne for egen regning i den eller de forsikringsbestand(e) udjævningshensættelserne vedrører.

Stk. 2. Årets ændring i udjævningshensættelserne skal være begrundet i årets faktiske erstatningsudgifter for egen regning ud fra forud fastlagte kriterier, der er afledt af det i stk. 1 nævnte statistiske materiale.

Stk. 3. Udjævningshensættelserne efter § 28, stk. 1, må ikke være større end, at der på baggrund af det i stk. 1 foreliggende statistiske materiale og de i stk. 2 nævnte kriterier for deres anvendelse foreligger en høj sandsynlighed for, at de inden for en overskuelig årrække opbruges.

Kapitel 7

Særlige bestemmelser for indirekte forsikring

§ 55. For indirekte forsikring, for hvilken der ved årsregnskabets udarbejdelse ikke foreligger fyldestgørende oplysninger om størrelsen af de præmier, erstatninger og provisioner, der vedrører regnskabsåret, kan der i resultatopgørelsen opføres de beløb, der vedrører året forud for regnskabsåret. Tilsvarende opføres i balancen under posterne præmiehensættelser, erstatningshensættelser og udjævningshensættelser de beløb, der svarer til forpligtelserne et år forud for balancetidspunktet.

Stk. 2. Anvendes stk. 1, skal beløb, der er afregnet for præmier, erstatninger og provisioner og som vedrører regnskabsåret, ikke indgå i resultatopgørelsen, men opføres netto under benævnelsen *Hensættelser for åbent regnskabsår*, der indgår i passivpost 11. *Andre forsikringsmæssige*

hensættelser f.e.r. , jf. § 29.

Stk. 3. Hensættelser for åbent regnskabsår forhøjes, i det omfang der ved regnskabets udarbejdelse foreligger oplysninger, der indebærer, at de af selskabet indgåede indirekte forsikringer, der omfattes af stk. 1, må forventes at blive tabsgivende i regnskabsåret. Er der foretaget en sådan forhøjelse af hensættelserne, skal ændringen i forhøjelsen indgå i resultatopgørelsen under post 4. *Ændring i andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.*

Kapitel 8.

Andre bestemmelser om årsregnskabets indhold, herunder om indholdet

af noterne.

§ 56. Ud over de oplysninger, der kræves i andre bestemmelser, skal årsregnskabet give de særlige oplysninger, der er nævnt i §§ 57-81. Oplysninger, der er knyttet til regnskabsposter, gives i form af en note til den pågældende regnskabspost.

§ 57. Årsregnskabet skal indeholde et særskilt afsnit benævnt »Anvendt regnskabspraksis«, hvori der som minimum skal gives oplysning om de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, samt om ved af-, ned- og opskrivninger benyttede beregningsmetoder. Hvis beløbet i en post er fremkommet ved omregning fra fremmed valuta, skal omregningsmetoden anføres.

Stk. 2. Hvis beløbet i en post i årsregnskabet er fremkommet ved en fordelingsberegning, skal der gives oplysning om beregningsmetoden. Er beregningsmetoden ændret i forhold til det foregående regnskabsår, skal dette oplyses med angivelse af ændringens betydning for årsregnskabets enkelte poster og sammenligneligheden med det tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, jf. § 5, stk. 1.

§ 58. Navn og hjemsted for dattervirksomheder og associerede virksomheder skal oplyses med angivelse af den pågældende virksomheds aktivitet. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel der ejes, samt størrelsen af virksomhedens egenkapital og resultat ifølge det senest foreliggende årsregnskab. Oplysningerne kan gives i form af et koncerndiagram.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte oplysninger kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades, hvis de kan volde betydelig skade for den pågældende virksomhed.

Stk. 3. Når en dattervirksomhed er moderselskab i en koncern, finder oplysningskravet i stk. 1 ikke anvendelse på dattervirksomhedens dattervirksomheder og associerede virksomheder.

§ 59. Navn og hjemsted for andre virksomheder, hvori forsikringsselskabet direkte eller indirekte besidder mere end 5 pct. af sel-skabskapitalen eller stemmerettighederne, skal oplyses. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel der ejes, samt størrelsen af virksomhedens egenkapital ifølge det senest foreliggende årsregnskab.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte oplysninger kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades, hvis de kan volde betydelig skade for den pågældende virksomhed.

§ 60. Der skal oplyses om karakteren, omfanget samt den anvendte prisfastsættelsesmetode i forbindelse med transaktioner og aftaler af større betydning mellem selskabet og de virksomheder, som er direkte eller indirekte forbundne med selskabet, dvs. dets dattervirksomheder, associerede virksomheder, moderselskaber, uanset om disse er forsikringsselskaber eller ej, og moderselskabers dattervirksomheder og associerede virksomheder.

§ 61. For aktieselskaber skal angives aktiernes antal og pålydende værdi. Består aktiekapitalen af flere klasser, skal disse specificeres, og antallet af aktier og deres pålydende værdi skal angives for hver klasse.

§ 62. Hvis selskabet har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hvert sådant lån oplyses det beløb, som udestår, ombytningskursen og den fastsatte frist for ombytning til aktier. Tilsvarende gælder for udstedte tegningsretter (warrants). Er der optaget lån mod obligationer eller mod andre gældsbreve med ret til rente, hvis størrelse helt eller delvis er afhængig af det udbytte, som selskabets aktier afkaster, eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.

§ 63. For hver gældspost i balancen skal der gives oplysning om den del, der forfalder mere end 5 år efter balancetidspunktet.

Stk. 2. Hvis selskabet har stillet pant eller anden sikkerhed i aktiver, skal dette oplyses med angivelse af omfanget af pantsætningen og de pantsatte aktivers bogførte værdi, specificeret for de enkelte poster. Den samlede sikkerhedsstillelse for dattervirksomheder og den samlede sikkerhedsstillelse for øvrige virksomheder inden for koncernen skal opføres særskilt.

Stk. 3. Der skal gives oplysning om den samlede størrelse af henholdsvis pensions-, kautions- og garantiforpligtelser og andre økonomiske forpligtelser, som ikke er opført i balancen, for så vidt angivelsen heraf er af betydning for bedømmelsen af den økonomiske stilling. Dette gælder dog ikke forpligtelser i henhold til selskabets forsikringsaftaler. Har selskabet indgået leje- eller leasingkontrakter af væsentlig betydning for selskabets drift, skal forpligtelserne i henhold til kontrakterne særskilt angives. Forpligtelser over for et moderselskab og dets dattervirksomheder skal opføres særskilt.

§ 64. Størrelsen af lån til samt pant, kaution eller garanti stillet for medlemmer af selskabets, eller dets moderselskabers direktion, bestyrelse eller repræsentantskab skal angives for hver kategori med oplysning om de væsentligste vilkår, herunder rentefod, og de beløb, der er tilbagebetalt i året.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 gælder dog ikke lån til og sikkerhedsstillelse for erhvervelse af aktier i selskabet af eller til medarbejdere i selskabet eller dets dattervirksomheder.

Stk. 3. Bestemmelsen i stk. 1 gælder også tilgodehavender hos og sikkerhedsstillelse for personer, der står de i stk. 1, nævnte personer nær, jf. aktieselskabslovens § 115, stk. 1.

Stk. 4. I særlige tilfælde, hvor et selskabs repræsentantskab ikke er et snævert ledelsesorgan, kan oplysningerne efter stk. 1 og 3 efter Finanstilsynets tilladelse udelades.

§ 65. For hver af aktivposterne *I. Immaterielle aktiver*, 1. *Grunde og bygninger*, 2.1. *Kapitalandele i tilknyttede virksomheder* og 2.3. *Kapitalandele i associerede virksomheder* skal oplyses: 1) Anskaffelses- eller kostprisen ved det foregående regnskabsårs slutning. 2) Nyanskaffelser, herunder forbedringer i årets løb. 3) Afgang i årets løb, angivet til anskaffelses- eller kostpriser. 4) Eventuelle overførsler i årets løb til andre poster. 5) Årets opskrivninger. 6) De samlede opskrivninger indtil balancetidspunktet. 7) Årets af- og nedskrivninger. 8) Korrektioner af tidligere års af- og nedskrivninger, herunder af- og nedskrivninger på aktiver, der er afhændet eller udgået af driften. 9) De samlede af- og nedskrivninger indtil balancetidspunktet, herunder de, der er anført under nr. 7 og 8.

- 10) Balanceværdi ved årets udgang.

§ 66. For grunde og bygninger oplyses det vægtede gennemsnit af de afkastprocenter, der er lagt til grund ved fastsættelsen af de enkelte ejendommers markedsværdi. Herudover oplyses den højeste og

den laveste af de afkastprocenter, der er lagt til grund.

Stk. 2. De afkastprocenter, der er oplyst i medfør af stk. 1, oplyses tilsvarende for det foregående regnskabsår.

Stk. 3. For grunde og bygninger oplyses ejendomsværdi ifølge den senest foretagne offentlige vurdering. Hvis selskabet besidder grunde og bygninger, for hvilke der ikke foreligger en offentlig vurdering, oplyses balanceværdien af disse grunde og bygninger særskilt tillige med værdien af væsentlige forbedringer, som ikke er medtaget ved den offentlige vurdering.

§ 67. Den andel af aktivpost 1. *Grunde og bygninger*, der vedrører ejendomme, som selskabet benytter i sin drift, skal oplyses. Benyttes en ejendom delvis af selskabet, opgøres den benyttede andel forholdsmæssigt af ejendommens værdi svarende til den benyttede del.

§ 68. For hver underpost til aktivpost 3. *Andre finansielle investeringsaktiver* oplyses den samlede anskaffelsespris samt de tilsvarende beløb ved det foregående regnskabsårs slutning.

Stk. 2. Ved afhændelse fradrages værdipapirer, der er succesivt erhvervet, i den samlede anskaffelsespris til en vægtet gennemsnitlig anskaffelsespris.

§ 69. Det samlede nettobeløb for kursgevinster og -tab m.v. oplyses fordelt på hver underpost til aktivpost 3. *Andre finansielle investeringsaktiver*, aktivpost 1. *Grunde og bygninger* samt eventuelle øvrige poster. Det samlede nettobeløb for kursgevinster og -tab består af summen af de beløb, der er opført under følgende resultatopgørelsesposter:

- 1) 8.5. Realiserede gevinster på investeringsaktiver.
- 2) 9. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver.
- 3) 10.3. Realiserede tab på investeringsaktiver.
- 4) 11. Urealiserede tab på investeringsaktiver.

§ 70. For mindst de 3 største af følgende forsikringsklasser målt på bruttopræmieindtægten skal de til den pågældende forsikringsklasse henførbare beløb anført i stk. 3, nr. 1-10, oplyses: 1) Ulykkes- og sygeforsikring. 2) Arbejdsskadeforsikring. 3) Motorkøretøjsforsikring, ansvar. 4) Motorkøretøjsforsikring, kasko. 5) Sø-, luftfart- og transportforsikring. 6) Brand- og løsøreforsikring (privat). 7) Brand- og løsøreforsikring (erhverv). 8) Ansvarsforsikring. 9) Kredit- og kautionsforsikring.

- 10) Retshjælpsforsikring.
- 11) Turistassistanceforsikring.
- 12) Anden direkte forsikring.
- 13) Indirekte forsikring.

Stk. 2. Forsikringer der dækker risici, der kan henføres til flere af de i stk. 1 anførte klasser, henføres til den forsikringsklasse, hvorunder den væsentligste del af risikoen henhører.

Stk. 3. De beløb, der i medfør af stk. 1 skal fordeles på de enkelte forsikringsklasser, er følgende: 1) Bruttopræmier. 2) Bruttopræmieindtægter. 3) Bruttoerstatningsudgifter. 4) Ændring i andre forsikringsmæssige hensættelser 5) Bonus og præmierabatter 6) Bruttodriftsomkostninger. 7) Resultat af afgiven forretning. 8) Ændring i udjævningshensættelser 9) Forsikringsteknisk rente f.e.r.

- 10) Forsikringsteknisk resultat.

Stk. 4. Beløbet under stk. 3, nr. 6, skal opføres før fradrag af provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskaber, som indgår under stk. 3, nr. 7.

Stk. 5. Beløbene efter stk. 3 skal i alle tilfælde oplyses på hver af de under stk. 1, nr. 1-11, anførte forsikringsklasser, hvor bruttopræmierne overstiger 50 mio. kr. Udgør bruttopræmieindtægterne for indirekte forsikring mindre end 10 pct. af de samlede bruttopræmieindtægter kan beløbene for indirekte forsikring sammenlægges med beløbene for anden direkte forsikring under benævnelsen »Anden forsikring«. Foretages denne sammenlægning skal bruttopræmieindtægterne for indirekte forsikring oplyses særskilt. Summen af de beløb, der oplyses efter stk. 1 og 3 skal svare til de beløb, der er opført i resultatopgørelsen, idet forretning, der ikke henføres til en af forsikringsklasserne under stk. 1, nr. 1-11 eller 13, henføres til »Anden direkte forsikring«/»Anden forsikring« under stk. 1, nr. 12.

Stk. 6. Bruttopræmieindtægterne for indirekte forsikring skal fordeles på skadesforsikring og livsforsikring.

Stk. 7. Bruttopræmieindtægterne for direkte forsikringer skal fordeles geografisk efter risikoens beliggenhed. Ved fastlæggelse af risikoens beliggenhed anvendes definitionen i § 4 i Finanstilsynets bekendtgørelse om kongruens og lokalisering. Bruttopræmieindtægterne skal som minimum fordeles på følgende områder:

- 1) Danmark,
- 2) andre EU-lande og
- 3) øvrige lande.

§ 71. Forskellen (afløbsresultatet) mellem på den ene side summen af de i regnskabsåret udbetalte erstatninger og den del af erstatningshensættelserne og hensættelser for løbende ydelser i balancen, der vedrører skader indtruffet i tidligere regnskabsår, og på den anden side erstatningshensættelserne og hensættelser for løbende ydelser i balancen ved regnskabsårets begyndelse, skal oplyses reguleret for valutaomregningsforskelle og diskonteringseffekter i overensstemmelse med § 11, stk. 5 og 6. AFLØBSRESULTATET oplyses såvel på bruttobasis som for egen regning med angivelse af de tilsvarende beløb fra det foregående regnskabsår.

Stk. 2. Driver selskabet indirekte forsikring, skal afløbsresultatet for de i tidligere regnskabsår resultatførte præmieindtægter og provisioner for denne forretning indgå i afløbsresultatet efter stk. 1.

Stk. 3. Er afløbsresultatet af usædvanlig størrelse, skal årsagen hertil forklares.

§ 72. Det skal oplyses, om bruttoerstatningshensættelserne er opgjort med fradrag for værdien af aktiver eller rettigheder, der er overtaget eller forventes overtaget ved erstatningernes udbetaling, jf. § 52, stk. 2, med angivelse af fradragets størrelse, hvis det er væsentligt.

Stk. 2. Besidder selskabet aktiver af betydende værdi, der indgår i fradraget efter stk. 1, skal disses værdi specificeres på art med angivelse af, hvor stor en andel der tilhører selskabets genforsikrere.

Stk. 3. Oplysningerne efter stk. 1 og stk. 2 gives tilsvarende for det foregående regnskabsår.

§ 73. Det samlede beløb af de skatter, der er betalt i regnskabsåret, skal oplyses.

Stk. 2. Der skal gives oplysning om, i hvilket omfang skat af årets resultat er påvirket af ekstraordinære skattemæssige indkomster eller tab.

Stk. 3. Hvis en realisation af selskabets aktiver til den værdi, der er angivet i balancen vil udløse en beskatning ud over de beløb, der er opført under passivpost 13. *Hensættelser til skatter*, skal dette oplyses.

Stk. 4. Af oplysningerne efter stk. 3 skal fremgå, hvilke aktivtyper skattebyrden påhviler.

§ 74. Det skal oplyses, i hvilket omfang en eventuel sikkerhedsfond er henlagt af ubeskattede midler, samt til hvilket formål sikkerhedsfonden efter selskabets vedtægter er bundet.

§ 75. Der skal gives oplysning om det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede i regnskabsåret. Personaleudgifterne skal oplyses og specificeres på henholdsvis løn, pension, andre udgifter til social sikring og afgifter beregnet på grundlag af personaleantallet eller lønsummen.

Stk. 2. Det samlede beløb til lønninger og vederlag m.v. til medlemmer af repræsentantskab, bestyrelse og direktion for deres funktion i selskabet skal oplyses fordelt på hver kategori. Det samme gælder forpligtelser til at yde pension til de nævnte. Tantieme til bestyrelsen skal særskilt oplyses.

§ 76. Der skal gives oplysning om de i året afholdte udgifter til provisioner for selskabets direkte forsikringer.

§ 77. Der skal gives oplysning om det samlede honorar for det forløbne regnskabsår til den revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision, samt til revisionsvirksomhedens dattervirksomheder. Endvidere skal oplyses, hvor stor en del af dette honorar, der angår andre ydelser end revision.

§ 78. Vedrørende selskabets beholdning af egne aktier skal oplyses:

- 1) antallet og den pålydende værdi af egne aktier, der indgår i selskabets beholdning, tillige med den procentdel, som denne beholdning udgør af aktiekapitalen,
- 2) antallet og den pålydende værdi af de egne aktier, der er erhvervet eller afhændet i regnskabsåret, og den procentdel, som disse udgør af aktiekapitalen, samt størrelsen af den samlede købs- og salgssum samt
- 3) årsagen til de erhvervelser af egne aktier, der er foretaget i regnskabsåret.

Stk. 2. De i stk. 1 opregnede oplysninger skal gives for aktier, der er erhvervet til eje eller pant, hver for sig.

Stk. 3. Oplysningerne efter stk. 1 og stk. 2 skal tilsvarende gives for aktier i selskabet, der indgår i dattervirksomhedernes beholdninger eller er erhvervet eller afhændet af dattervirksomhederne i regnskabsåret.

§ 79. Ændringer i egenkapitalens størrelse og fordeling i forhold til sidste regnskabsår skal specificeres.

§ 80. Selskabets solvensmargen og basiskapital ved regnskabsårets udgang skal oplyses. En eventuel forskel mellem basiskapitalen og egenkapitalen ifølge balancen skal forklares.

§ 81. Selskabet skal oplyse navn og hjemsted for de modervirksomheder, herunder udenlandske modervirksomheder, der udarbejder koncernregnskab for henholdsvis den største og mindste koncern, hvori selskabet indgår som dattervirksomhed, samt hvor de udenlandske modervirksomheders koncernregnskaber m.v. kan rekvireres.

Kapitel 9

Straffebestemmelser

§ 82. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 2, stk. 1, nr. 6, §§ 3-35 eller §§ 37-81 straffes med bøde.

Kapitel 10

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

§ 83. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1995 og finder anvendelse for regnskabsår, der begynder 1. januar 1995 eller senere.

Stk. 2. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 723 af 27. november 1989 om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber. Bekendtgørelsens regler finder dog anvendelse på regnskabsår, der påbegyndes før 1. januar 1995.

§ 84. For grunde og bygninger anskaffet før 1. januar 1995 finder kravet efter § 42, stk. 3, om henlæggelse af opskrivinger til posten *Opskrivningshenlæggelser* anvendelse på den del af opskrivningsbeløbet, der ligger ud over det højeste af følgende beløb:

- 1) den værdi, hvortil den pågældende grund og/eller bygning var ansat i det årsregnskab, hvorpå bekendtgørelse nr. 723 af 27. november 1989 sidste gang fandt anvendelse og
- 2) anskaffelsesprisen.

§ 85. Kravet om henlæggelse til posten *Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode* efter § 38, stk. 6, finder anvendelse på den del af de indtægtsførte beløb, der for hver enkelt dattervirksomhed eller associerede virksomhed ligger ud over det højeste af følgende beløb:

- 1) den værdi, hvortil dattervirksomheden eller den associerede virksomhed var ansat i det årsregnskab, hvorpå bekendtgørelse nr. 723 af 27. november 1989 sidste gang fandt anvendelse og
- 2) anskaffelsesprisen.

Finanstilsynet, den 16. december 1994

Eigil Mølgaard

/Flemming Petersen

BILAG 1.

RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR SKADESFORSIKRINGSSKABER Præmieindtægter

1.1. Bruttopræmier 1.2. Afgivne genforsikringspræmier 1.3. Ændring i bruttopræmiehensættelser
1.4. Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser

1. Præmieindtægter f.e.r.

2. **Forsikringsteknisk rente f.e.r.** *Erstatningsudgifter* 3.1. Udbetalte bruttoerstatninger 3.2. Modtaget genforsikringsdækning 3.3. Ændring i bruttoerstatningshensættelser 3.4. Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser

3. Erstatningsudgifter f.e.r.

4. Ændring i andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.

5. Bonus og præmierabatter *Forsikringsmæssige driftsomkostninger* 6.1.

Erhvervelsesomkostninger 6.2. Administrationsomkostninger 6.3. Provisioner og gevinstandele fra genforsikringsselskaber

6. Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt**7. Ændring i udjævningshensættelser**

I. FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT *Indtægter af investeringsaktiver* 8.1. Indtægter fra tilknyttede virksomheder 8.2. Indtægter fra associerede virksomheder 8.3. Indtægter af grunde og bygninger 8.4. Renter og udbytter m.v. 8.5. Realiserede gevinster på investeringsaktiver

8. Indtægter af investeringsaktiver, i alt

9. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver *Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver* 10.1. Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed 10.2. Renteudgifter 10.3. Realiserede tab på investeringsaktiver

10. Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver, i alt**11. Urealiserede tab på investeringsaktiver****12. Valutakursregulering****13. Overført til forsikringsteknisk rente****II. RESULTAT AF INVESTERINGSVIRKSOMHED, I ALT****14. Andre ordinære indtægter****15. Andre ordinære udgifter****III. ORDINÆRT RESULTAT FØR SKAT****16. Ekstraordinære indtægter****17. Ekstraordinære udgifter****IV. RESULTAT FØR SKAT****18. Skat****V. ÅRETS RESULTAT****BILAG 2.****BALANCESKEMA FOR SKADESFORSIKRINGSSKABER****AKTIVER****I. IMMATERIELLE AKTIVER****Investeringsaktiver****1. Grunde og bygninger**

Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder

2.1. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

2.2. Udlån til tilknyttede virksomheder

2.3. Kapitalandele i associerede virksomheder

2.4. Udlån til associerede virksomheder

2. Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder,
i alt

Andre finansielle investeringsaktiver

3.1. Kapitalandele

3.2. Investeringsforeningsandele

3.3. Obligationer

3.4. Andele i kollektive investeringer

3.5. Pantelikrede udlån

3.6. Andre udlån

3.7. Indlån i kreditinstitutter

3.8. Øvrige

3. Andre finansielle investeringsaktiver, i alt

4. Genforsikringsdepoter

II. INVESTERINGSAKTIVER, I ALT

Tilgodehavender

Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikrings-
forretninger

5.1. hos forsikringstagere

5.2. hos forsikringsmæglere

5. Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikrings-
forretninger, i alt

6. Tilgodehavender hos forsikringsselskaber

7. Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder

8. Tilgodehavender hos associerede virksomheder

9. Andre tilgodehavender

III. TILGODEHAVENDER, I ALT

Andre aktiver

- 10. Inventar, edb-anlæg, biler m.v.
- 11. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender
- 12. Egne aktier
- 13. Øvrige

IV. ANDRE AKTIVER, I ALT

Periodeafgrænsningsposter

- 14. Tilgodehavende renter samt optjent leje
- 15. Forudbetalte erhvervelsesomkostninger
- 16. Andre periodeafgrænsningsposter

V. PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER, I ALT

AKTIVER, I ALT

PASSIVER

Egenkapital

- 1. Aktie- eller garantikapital
- 2. Overkurs ved emission
- 3. Opskrivningshenlæggelser

Reserver

- 4.1. Grundfond
- 4.2. Sikkerhedsfond
- 4.3. Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode
- 4.4. Reserve for egne aktier
- 4.5. Vedtægtsmæssige henlæggelser
- 4.6. Andre henlæggelser
- 4. Reserver, i alt
- 5. Overført overskud eller underskud

I. EGENKAPITAL, I ALT

II. EFTERSTILLEDE KAPITALINDSKUD

Forsikringsmæssige hensættelser

Præmiehensættelser

- 6.1. Bruttohensættelser
- 6.2. Genforsikringsandel
- 6. Præmiehensættelser f.e.r.

Erstatningshensættelser

7.1. Bruttohensættelser

7.2. Genforsikringsandel

7. Erstatningshensættelser f.e.r.

Hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring

8.1. Bruttohensættelser

8.2. Genforsikringsandel

8. Hensættelser for løbende ydelser f.e.r.

9. Hensættelser til bonus og præmierabatter f.e.r.

10. Udjævningshensættelser

Andre forsikringsmæssige hensættelser

11.1. Bruttohensættelser

11.2. Genforsikringsandel

11. Andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.

III. FORSIKRINGSMÆSSIGE HENSÆTTELSER F.E.R., I ALT

Hensættelser til andre risici og omkostninger

12. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser

13. Hensættelser til skatter

14. Andre hensættelser

IV. HENSÆTTELSER TIL ANDRE RISICI OG OMKOSTNINGER, I ALT

V. GENFORSIKRINGSDEPOTER

Gæld

15. Gæld i forbindelse med direkte forsikring

16. Gæld i forbindelse med genforsikring

17. Obligationslån

18. Konvertible gældsbreve

19. Udbyttegivende gældsbreve

20. Gæld til kreditinstitutter

21. Gæld til tilknyttede virksomheder

22. Gæld til associerede virksomheder

23. Selskabsskat

24. Anden gæld

25. Udbytte for regnskabsåret

VI. GÆLD, I ALT

VII. PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER

PASSIVER, I ALT

Officielle noter

(* 1) Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Rådets direktiv 91/674 om forsikringsselskabers årsregnskaber og konsoliderende regnskaber, EF-Tidende L 374, s. 7.

Redaktionelle noter

(* 2) Bkg. i Statstidende nr. 247 af 19941222

FINANSTILSYNET
Regnskabskontoret

December 1996

Vejledning
til skemasæt til
årsregnskabsindberetning
for skadesforsikringsselskaber

Indledning

Skemasættet til årsregnskabsindberetning for skadesforsikringsselskaber består af:

Skemaerne SA.01 - SA.49
 Skemaerne SB.01 - SB.46
 Skemaerne SD.01 - SD.51

SD-skemaerne skal kun anvendes af forsikringsselskaber, der har direkte forsikringsforretning i udlandet.

Indsendelsestidspunkt

Det udfyldte og underskrevne skemasæt skal indsendes i 1 eksemplar til Finanstilsynet senest 10 dage efter den generalforsamling, hvor årsregnskabet er endeligt godkendt.

Yderligere materiale

Samtidig med det udfyldte skemasæt skal indsendes:

- 2 eksemplarer af det af generalforsamlingen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 2, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed. Finanstilsynet videregiver det ene af de modtagne årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, jf. § 125, stk. 5, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Dattervirksomheders reviderede årsregnskaber, jf. § 125, stk. 2, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed. Dattervirksomheders årsregnskaber skal kun indsendes i 1 eksemplar. Finanstilsynet videregiver ikke dattervirksomheders årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Udenlandske dattervirksomheders årsregnskaber skal også indsendes. Årsregnskaber for dattervirksomheder, der selv er underlagt Finanstilsynets tilsyn (danske datterbanker eller danske datterforsikringsselskaber), indsendes ikke efter denne bestemmelse.
- Selskaber, der driver arbejdsskadeforsikring skal endvidere indsende særlig regnskabsformular vedrørende denne virksomhed (avancebegrænsningsregnskaber), jf. bekendtgørelse nr. 834 af 11. december 1990.
- Genforsikringsselskaber, der driver indirekte livsforsikring, skal udfylde skemasættet for skadesforsikringsselskaber, således at hele deres forretning omfattes af tallene. Sådanne selskaber skal herudover udfylde skemasiderne LA.39 og LB.06 vedrørende livsforsikringsforretningen.

Materiale der skal indsendes før generalforsamlingen

Umiddelbart efter det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt af bestyrelsen (senest 8 dage før generalforsamlingen) indsendes:

- Det af bestyrelsen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Udskrift af revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabets revision, jf. § 125, stk. 1, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.
- En følgeskrivelse, hvoraf datoen for det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt, og datoen for generalforsamlingens afholdelse fremgår.

Generelt om udfyldelse af skemaerne

Skemaerne udfyldes i overensstemmelse med beløbene i selskabets reviderede årsregnskab.

Skemasider eller felter, der ikke er relevante for selskabet, lades blanke.

Blanke skemasider behøver ikke være medsendt, når det udfyldte skemasæt indsendes til Finanstilsynet. I et medfølgende brev anføres, hvilke skemasider, der ikke er medsendt, fordi de ikke indeholder beløb.

Der må ikke tilføjes nye linjer eller felter i skemaerne.

I det følgende omtales, hvorledes de enkelte skemaer skal udfyldes.

Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber benævnes bekendtgørelsen.

SA.01 Resultatopgørelse

Skemaet svarer til resultatopgørelsesskemaet i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 1, samt bekendtgørelsens kapitel 3, §§ 9-21, der beskriver indholdet af visse af resultatopgørelsens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med resultatopgørelsen i selskabets årsregnskab.

Beløbene i skemaet opføres i alle tilfælde med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes beløbet påvirker årets resultat. Hvis det pågældende beløb påvirker årets resultat negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker årsresultatet positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plus-tegnet er underforstået. Samme fortegnregel anvendes i alle efterfølgende skemaer, der specificerer beløb, der indgår i resultatopgørelsen.

Skemaets linje 16, *Refusion fra tilknyttede virksomheder*, anvendes af selskaber, der i årsregnskabet har posteret et fradrag i de forsikringsmæssige driftsomkostninger i medfør af bekendtgørelsens § 13, stk. 3.

SA.02 Aktiver

Skemaet svarer til balanceskemaets aktivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i selskabets årsregnskab.

SA.03 Passiver

Skemaet svarer til balanceskemaets passivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, s. 2, samt bekendtgørelsens kapitel 4, §§ 24-34, der beskriver indeholdet af visse af passivsidens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i selskabets årsregnskab.

Beløbene opføres uden fortegn. Beløb, der påvirker passivernes sum (linje 45) negativt, bortset fra genforsikringsandelene i linjerne 15, 18 og 21, opføres dog med minustegn. Eksempelvis opføres et overført underskud i linje 11 med minustegn.

Generelt om skemasiderne SA.04-SA.15

Skemaerne fordrer en brancheopdeling af selskabets forsikringsforretning.

Der anvendes følgende principper for fordeling på brancher:

- a) Forsikringer, der henhører under flere brancher, opsplittes på de relevante brancher, når dette er muligt. Motorkøretøjsforsikring opsplittes altid i ansvarsforsikring og kaskoforsikring.
- b) Er det ikke muligt at opsplitte en forsikring, der henhører under flere brancher, opføres forsikringen under den branche, hvorunder den væsentligste del af risikoen henhører.

Som direkte forretning opføres forretning, hvor selskabet er direkte forpligtet overfor forsikringstageren. Coassurance er omfattet af begrebet direkte forretning for så vidt angår den del af forretningen, som selskabet dækker.

Ved direkte udenlandsk forretning forstås forsikringer, hvorunder risikoen ikke er beliggende i Danmark. Definitionen af risikoens beliggenhed findes i § 4 i *Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 639 af 6. juli 1994 om kongruens og lokalisering*.

Ved indirekte dansk forretning forstås forretning, hvorunder selskabet genforsikrer et andet dansk forsikringsselskab.

Ved indirekte udenlandsk forretning forstås forretning, hvorunder selskabet genforsikrer forsikringsselskaber, der er hjemmehørende uden for Danmark.

Sumlinjer (linjerne 8, 13, 16, 19, 23, 26 og 27) skal i alle tilfælde udfyldes, når der er indeholdt beløb i en eller flere af de linjer, som sumlinjen

opsummerer. Dette gælder også tilfælde, hvor sumlinjen alene gentager beløb fra en enkelt ovenstående linje.

SA.04-SA.06 Bruttopræmieindtægter fordelt på brancher

I kolonne 1 på SA.04 anføres antallet af forsikringspolicer, der var i kraft eller udløb ved regnskabsårets udgang. Feltet skal ikke udfyldes for de brancher, hvor feltet er skraveret.

Beløbene i de efterfølgende kolonner opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Som hovedregel skal *Bruttopræmier* (SA.04, kolonne 2) således opføres uden fortegn (positiv påvirkning), *Bruttopræmiehensættelser primo* (SA.04, kolonne 3) uden fortegn og *Bruttopræmiehensættelser ultimo* (SA.05, kolonne 2) med minustegn. Beløbene i kolonne 1 på SA.05 opføres dog med fortegn, der er modsat i forhold til, hvorledes beløbene påvirker årsresultatet, jf. nedenfor.

Kolonne 2 på SA.04 er en specifikation af resultatposten *Bruttopræmier*. Summen i linje 27 i kolonne 2 på SA.04 skal således svare til beløbet i linje 1 på SA.01.

Summen af beløbene i linje 27 i kolonne 3 på SA.04 og i kolonnerne 1 og 2 på SA.05 skal svare til beløbet i linje 3 på SA.01, *Ændring i bruttopræmiehensættelser*.

Beløbet i linje 27 i kolonne 2 på SA.05, *Bruttopræmiehensættelser ultimo*, skal svare til beløbet i linje 14 på SA.03 med modsat fortegn.

Kolonne 1 på SA.05 anvendes af selskaber, der har tegnet forsikringer i fremmed valuta. I kolonnen anføres det beløb, hvormed bruttopræmiehensættelserne er ændret i regnskabsåret som følge af valutakursændringer, og som følgelig indgår i resultatposten *Valutakursregulering*, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 5. Er bruttopræmiehensættelserne forøget i DKK som følge af valutakursændringer i året, opføres beløbet uden fortegn. Er det modsatte tilfældet opføres beløbet med minustegn.

I kolonne 3 på SA.05 opføres summen af beløbene i kolonnerne 2 og 3 på SA.04 og beløbene i kolonnerne 1 og 2 på SA.05.

I kolonnerne 1 og 2 på SA.06 opføres den del af bruttopræmieindtægterne (SA.05, kolonne 3), der vedrører udenlandsk forretning. Den udenlandske forretning fordeles på forretning, der er tegnet af selskabets filialer i udlandet (SA.06, kolonne 1), og på forretning, der er tegnet direkte fra selskabets forretningssteder i Danmark (tjenesteydelsesforretning, SA.06, kolonne 2). Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet, dvs. som udgangspunkt uden fortegn.

Beløbene i linje 23 i kolonnerne 1 og 2 på SA.06 specificeres på SA.16.

SA.07-SA.09 Genforsikringsandel af præmieindtægter fordelt på brancher

Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker resultatopgørelsen. Som hovedregel skal *Afgivne genforsikringspræmier* (SA.07, kolonne 1) således opføres med minustegn, *Genforsikringsandel af præmiehensættelser primo* (SA.07, kolonne 2) med minustegn og *Genforsikringsandel af præmiehensættelser ultimo* (SA.08, kolonne 1) uden fortegn. Beløbene i kolonne 3 på SA.07 opføres dog med fortegn, der er modsat i forhold til, hvorledes beløbene påvirker årsresultatet, jf. nedenfor.

Kolonne 1 på SA.07 er en specifikation af resultatposten *Afgivne genforsikringspræmier*. Summen i linje 27 i kolonne 1 på SA.07 skal således svare til beløbet i linje 2 på SA.01.

Summen af beløbene i linje 27 i SA.07, kolonnerne 2 og 3, og i SA.08 kolonne 1, skal svare til beløbet i linje 4 på SA.01, *Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser*.

Summen i linje 27 i kolonne 1 på SA.08, *Genforsikringsandel af præmiehensættelser ultimo* skal svare til beløbet i linje 15 på SA.03.

Kolonne 3 på SA.07 anvendes af selskaber, der har tegnet forsikringer i fremmed valuta. I kolonnen anføres det beløb, hvormed genforsikringsandel af præmiehensættelserne er ændret i regnskabsåret som følge af valutakursændringer, og som følgelig indgår i resultatposten *Valutakursregulering*, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 5. Er genforsikringsandelen forøget som følge af valutakursændringer i året, opføres beløbet med minustegn. Er det modsatte tilfældet opføres beløbet uden fortegn.

I kolonne 2 på SA.08 opføres summen af beløbene i kolonnerne 1, 2 og 3 på SA.07 og beløbet i kolonne 1 på SA.08.

I kolonne 1 og 2 på SA.09 opføres den del af *Afgiven præmieindtægt* (SA.08, kolonne 2), der vedrører selskabets udenlandske forretning, jf. kolonnerne 1 og 2 på SA.06. Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet, dvs. som udgangspunkt med minustegn.

SA.10-SA.12 Bruttoerstatningsudgifter fordelt på brancher

Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Som hovedregel skal *Bruttoerstatninger* (SA.10, kolonne 1), således opføres med minustegn, *Bruttoerstatningshensættelserne primo* (SA.10, kolonne 2) uden fortegn og *Bruttoerstatningshensættelserne ultimo* (SA.11, kolonne 2) med minustegn. Beløbene i kolonne 3 på SA.10 og i kolonne 1 på SA.11 opføres dog med fortegn, der er modsat i forhold til, hvorledes beløbene påvirker årsresultatet, jf. nedenfor.

Kolonne 1 på SA.10 er en specifikation af resultatposten *Udbetalte bruttoerstatninger*. Summen i linje 27 i kolonne 1 på SA.10 skal således svare til beløbet i linje 7 på SA.01.

Summen af beløbene i linje 27 i kolonnerne 2, og 3 på SA.10 og beløbene i kolonnerne 1 og 2 på SA.11 skal svare til beløbet i linje 9 på SA.01.

Bruttoerstatningshensættelserne primo og ultimo skal indbefatte hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring. Beløbet i linje 27 i kolonne 2 på SA.11 *Bruttoerstatningshensættelser ultimo* skal således svare til summen af linjerne 17 og 20 på SA.03.

Kolonne 3 på SA.10 anvendes af selskaber der har tegnet forsikringer i fremmed valuta. I kolonnen anføres det beløb, hvormed bruttoerstatningshensættelserne er ændret i regnskabsåret som følge af valutakursændringer, og som følgelig indgår i resultatposten *Valutakursregulering*, jf. bekendtgørelsens § 11, stk. 5. Er bruttoerstatningshensættelserne forøget som følge af valutakursændringer i året, opføres beløbet uden fortegn. Er det modsatte tilfældet opføres beløbet med minustegn.

Kolonne 1 på SA.11 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelse af erstatningshensættelserne, samt af selskaber, der har hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring. I kolonnen anføres det beløb, hvormed bruttoerstatningshensættelserne er forøget i regnskabsåret som følge af diskonteringen, svarende til det beløb der indgår i resultatposten *Forsikringsteknisk rente*, jf. bekendtgørelsens § 11, stk. 6. Beløbene opføres uden fortegn.

I kolonne 3 på SA.11 opføres summen af beløbene i kolonnerne 1, 2 og 3 på SA.10 og beløbene i kolonnerne 1 og 2 på SA.11.

I kolonne 1 og 2 på SA.12 opføres den del af *Bruttoerstatningsudgifterne* (SA.11, kolonne 3), der vedrører udenlandsk forretning. Den udenlandske forretning fordeles på forretning, der er tegnet af selskabets filialer i udlandet, og på forretning, der er tegnet direkte fra selskabets forretningssteder i Danmark (tjenesteydelsesforretning). Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet, dvs. som udgangspunkt med minustegn..

SA.13-SA.15 Genforsikringsandel af erstatningsudgifter fordelt på brancher

Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Som hovedregel skal *Modtaget genforsikringsdækning* (SA.13, kolonne 1) således opføres uden fortegn, *Genforsikringsandel af erstatningshensættelser primo* (SA.13, kolonne 2) med minustegn og *Genforsikringsandel af erstatningshensættelser ultimo* (SA.14, kolonne 2) uden fortegn. Beløbene i kolonne 3 på SA.13 og i kolonne 1 på SA.14 opføres

dog med fortegn, der er modsat i forhold til, hvorledes beløbene påvirker årsresultatet, jf. nedenfor.

Kolonne 1 på SA.13 er en specifikation af resultatposten *Modtaget genforsikringsdækning*. Summen i linje 27 i kolonne 1 på SA.13 skal således svare til beløbet i linje 8 på SA.01.

Summen af beløbene i linje 27 i kolonnerne 2 og 3 på SA.13 og i kolonnerne 1 og 2 på SA.14 skal svare til beløbet i linje 10 på SA.01.

Beløbet i linje 27 i kolonne 2 på SA.14 *Genforsikringsandel af erstatningshensættelser ultimo* skal svare til summen af linjerne 18 og 21 på SA.03.

I kolonne 3 på SA.13 anføres det beløb, hvormed genforsikringsandelen af erstatningshensættelserne er ændret i regnskabsåret som følge af valutakursændringer, og som følgelig indgår i resultatposten *Valutakursregulering*, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 5. Er genforsikringsandelen forøget som følge af valutakursændringer i året, opføres beløbet med minustegn. Er det modsatte tilfældet opføres beløbet uden fortegn.

I kolonne 1 på SA.14 opføres genforsikringsandelen af beløbet opført i kolonne 1 på SA.11. Beløbet opføres med minustegn.

I kolonne 1 og 2 på SA.15 opføres den del af genforsikringsandelen af erstatningsudgifterne (SA.14, kolonne 3), der vedrører selskabets udenlandske forretning. Beløbene opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet, dvs. som udgangspunkt uden fortegn.

SA.16 Specifikation af direkte udenlandsk forretning - bruttopræmieindtægter

Skemaet er en specifikation af beløbene i linje 23 i kolonnerne 1 og 2 på SA.06.

Specifikationen svarer til, hvad der skal oplyses i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 70, stk. 7.

Beløbet i linje 1 i kolonne 3 skal svare til beløbet i linje 23 i kolonne 1 på SA.06.

Beløbet i linje 2 i kolonne 3 skal svare til beløbet i linje 23 i kolonne 2 på SA.06.

SA.17 Udjævningshensættelser fordelt på brancher

Skemaet er en branchespecifikation af selskabets samlede udjævningshensættelser ved regnskabsårets udgang. Summen i linje 27 skal svare til beløbet i linje 24 på SA.03.

SA.18 Specifikation af andre forsikringsmæssige hensættelser

Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 29. Beløbet i linje 15 skal svare til beløbet i linje 25 på SA.03.

SA.19 Specifikation af forsikringsteknisk rente

Linje 1 til 4 skal udfyldes i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 10.

I linje 1 anføres den beregnede rente opgjort efter bekendtgørelsens § 10, stk. 1, med tillæg af rente på genforsikringsdepoter i selskaber, der driver indirekte forsikring, jf. bekendtgørelsens § 10, stk. 3. Beløbet i linje 1 skal svare til beløbet i linje 34 på SA.01, dog uden minustegn.

Linje 2 anvendes af selskaber, der driver indirekte forsikring. Sådanne selskaber skal ikke indbefatte den del af de forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., der modsvares af genforsikringsdepoter ved opgørelsen af den beregnede rente efter bekendtgørelsens § 10, stk. 1, jf. § 10, stk. 3. I linje 2 skal anføres årets rente af genforsikringsdepoterne. Beløbet opføres uden fortegn.

Linje 3 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelse af de forsikringsmæssige hensættelser. I linjen anføres det beløb, hvormed hensættelserne er forøget som følge af diskonteringen, jf. bekendtgørelsens § 10, stk. 2. Beløbet opføres med minustegn.

I linje 4 anføres summen af beløbene i linjerne 1 og 3. Beløbet skal svare til beløbet i linje 6 på SA.01.

SA.19 Specifikation af forsikringsmæssige driftsomkostninger

Linje 5-14 er en specifikation af resultatposten *Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.* Summen i linje 14 skal således svare til beløbet i linje 18 på SA.01. Beløbene anføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Udgifter anføres således med minustegn. Indtægter anføres uden fortegn.

I linje 8 anføres udgifter, som er afholdt af selskabet til andre selskaber, der udfører administrative opgaver for selskabet.

Linje 9 skal indeholde udgifter afholdt til husleje samt en beregnet husleje af selskabets egne ejendomme, der anvendes i selskabets drift. Et beløb svarende til den beregnede husleje af egne ejendomme skal indgå som indtægt i beløbet i linje 23 på SA.01.

Beløbet i linje 12 skal svare til beløbet i linje 16 på SA.01.

Beløbet i linje 13 skal svare til beløbet i linje 17 på SA.01.

SA.20 Personaleudgifter m.v.

Linje 1-10 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 75.

Beløbene opføres uden fortegn.

Bidrag til ATP og lignende ydelser opføres i linje 4.

I linje 5 opføres bl.a. lønsumsafgift.

De samlede personaleudgifter m.v. i linje 6 skal ikke nødvendigvis svare til det beløb, der er anført i linje 7 på SA.19. De samlede personaleudgifter kan være fordelt på flere poster i resultatopgørelsen og behøver ikke udelukkende at være en del af *Forsikringsmæssige driftsomkostninger*. Eksempelvis kan en del af personaleudgifterne indgå under posten *Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed*.

SA.20 Revisionsudgifter m.v.

Linie 11-18 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 77. En opsplitting på de to revisorer (revisionsvirksomheder) skal foretages. Beløbene opføres uden fortegn.

SA.21 Specifikation af renter og udbytter m.v.

Skemaet specificerer posten *Renter og udbytter m.v.* i resultatopgørelsen, jf. bekendtgørelsens § 14, stk. 4.

Summen i linje 13 skal svare til beløbet i linje 24 på SA.01.

SA.22 Specifikation af kursgevinster og -tab m.v.

Skemaet specificerer de samlede kursgevinster og -tab, såvel realiserede som urealiserede. I de enkelte linjer opføres nettogevinst eller -tab for den pågældende aktivkategori.

Nettokurstab anføres med minustegn. Nettokursgevinster anføres uden fortegn.

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 69.

Summen i linje 10 skal således svare til summen af beløbene i linjerne 25, 27, 30 og 32 på SA.01.

SA.23 Overskudsdisponering og ændring af egenkapital

Beløbet i linje 1 skal svare til beløbet i linje 43 på SA.01.

Summen af linje 1, 4 og 5 med fradrag af linjerne 2 og 3 skal svare til beløbet i linje 6.

I linje 4 anføres den samlede ændring, der måtte være foretaget i primogenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabs-

år som følge af ændret regnskabspraksis, fusion eller andre forhold. Beløbet anføres med minustegn, hvis egenkapitalen er reduceret.

Beløbet i linje 6 skal svare til den samlede ændring i egenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabsår. Beløbet angives med minustegn, hvis egenkapitalen er formindsket i forhold til året før.

I linjerne 7-16 anføres de beløb, hvormed de enkelte poster under egenkapitalen er ændret i forhold til den pågældende posts størrelse ved udgangen af forrige regnskabsår. Er posten formindsket, anføres beløbet med minustegn.

Summen af linjerne 7-16 anføres i linje 17. Beløbet i linje 6 skal svare til beløbet i linje 17.

SA.24 Specifikation af grunde og bygninger

Hvert enkelt grund og bygning tildeles en kolonne og nummereres fortløbende af selskabet. Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af selskabet.

Kun grunde og bygninger, hvis bogførte værdi udgør 2 procent eller mere af den samlede balancesum, skal anføres særskilt i egen kolonne. Alle øvrige grunde og bygninger medtages i kolonnen *Øvrige ejendomme*. Kolonnen *I alt* udfyldes med de sammenlagte værdier for alle ejendommene. Visse af beløbene i kolonnen *I alt* skal svare til de beløb, der skal oplyses i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 65.

I linje 3 anføres eksempelvis "boligejendom", "kontorejendom" eller andet, der angiver ejendommens art eller anvendelse.

Beløbene i linjerne 8, 11 og 12 anføres med minustegn.

Følgende sammenhæng skal gælde for hver enkelt kolonne:

Linje 13 = linjerne 6 + 7 + 8 + 9 + 11.

Beløbet i linje 13 i kolonnen *I alt*, skal svare til beløbet i linje 2 på SA.02.

I linje 14 skal angives årets faktiske nettodriftsresultat. Summen i kolonnen *I alt*, skal svare til linje 23 på SA.01.

I linje 15 angives den afkastprocent, der i henhold til Finanstilsynets *Vejledning af 8. november 1995 om forsikringsselskabers og pensionskassers værdiansættelse af fast ejendom* er anvendt i forbindelse med ansættelsen af ejendommens markedsværdi. I kolonnen *I alt* anføres i linje 15 den gennemsnitlige afkastprocent, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 66, stk. 1.

I linje 16 oplyses udlejningsprocenten ved regnskabsårets udgang. Procenten skal angive den andel af ejendommens (ejendommenes) areal, der er udlejet eller som selskabet selv benytter i forhold til ejendommens (ejendommenes) samlede areal. I kolonnen *I alt* anføres den samlede udlejningsprocent for alle selskabets ejendomme.

SA.25 Kapitalandele fordelt efter notering m.v.

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Kapitalandele*. Summen i linje 10 skal således svare til beløbet i linje 8 på SA.02.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på SA.32.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på SA.33.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på SA.34.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på SA.35.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på SA.36.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på SA.37.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Kapitalandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for kapitalandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 68.

SA.26 Investeringsforeningsandele fordelt efter notering m.v.

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Investeringsforeningsandele*. Summen i linje 10 skal således svare til beløbet i linje 9 på SA.02.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på SA.38.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på SA.39.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på SA.40.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på SA.41.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på SA.42.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på SA.43.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Investeringsforeningsandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for investeringsforeningsandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 68.

SA.27 Obligationer m.v. fordelt efter udsteder, type og notering

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Obligationer*. Summen i linje 18 skal således svare til beløbet i linje 10 på SA.02.

I linje 17 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Obligationer*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-7.

I linje 19 anføres den samlede anskaffelsesværdi for obligationerne. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 68.

I linje 20 angives varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer noteret på Københavns Fondsbørs. Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer beregnes som en vægtet varighed på grundlag af de af Københavns Fondsbørs oplyste varigheder for de enkelte fondskoder. For eksempel: hvis et selskab har for 100 kr. (markedsværdi) af obligationstype A med en varighed på 5 år og for 200 kr. (markedsværdi) af obligationstype B med en varighed på 10 år, fås en vægtet varighed på: $((100 \times 5) + (200 \times 10)/300) = 8,33$ år.

Udfyldelse af linje 21 er ikke obligatorisk. Linjen udfyldes, hvis selskabet udarbejder et mål for varigheden af selskabets samlede værdipapirportefølje. I så fald anføres dette samlede varighedsmål.

SA.28-SA.43 Specifikation af aktier, kapitalandele og andele i investeringsforeninger

Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af selskabet.

I kolonner med betegnelsen *Fondskode* opføres værdipapirerne i samme rækkefølge som i Københavns Fondsbørs kursliste.

I kolonner med betegnelsen *Virksomhedsnavn* anføres den pågældende virksomheds navn. Navnet anføres så udførligt, at virksomheden herudfra kan identificeres.

I kolonner med betegnelsen *Nominel værdi ultimo regnskabsåret* opføres de pågældende papirers nominelle værdi. I kolonnen må ikke opføres stk. størrelser.

I kolonner med betegnelsen *Markedsværdi ultimo regnskabsåret* anføres den værdi, hvormed de pågældende andele indgår i årsregnskabet. For tilknyttede virksomheder og associerede virksomheder vil dette være den indre værdi. For børsnoterede selskaber vil det være børskursværdien.

I kolonner med betegnelsen *Reg.nr. i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen* opføres pågældende nummer.

I kolonner med betegnelsen *Ejerandel ultimo regnskabsåret* opføres den ejede andel af den pågældende virksomhed i procent. Ejers for eksempel 30 aktier ud af en samlet mængde på 200, angives ejerandelen som 15.

I kolonner med betegnelsen *Hjemland* opføres hjemlandet for det pågældende selskab. Andelene grupperes efter hjemland. Landenavnene anføres med sædvanlig dansk betegnelse i alfabetisk orden. For børsnoterede aktier og andele (SA.36 og SA.42) kan alternativt i dette felt anføres ISIN-kode. I så fald grupperes ligeledes efter land. Landegrupperne opføres i alfabetisk orden efter landebogstavkoden (de 2 første bogstaver) i ISIN-koden.

I kolonner med betegnelsen *Investeringsforeningens navn* opføres den pågældende investeringsforenings navn.

SA.44 Specifikation af aktiver der er lagt til sikkerhed

I linje 1 anføres værdien af aktiver i arbejdskadeforsikringsselskaber, som er registreret til dækning af hensættelser for løbende ydelser.

I linje 2 anføres værdien af øvrige aktiver, der er lagt til sikkerhed for kreditorer.

SA.44 Afløbsresultat

I dette skema oplyses de afløbsresultater på henholdsvis bruttobasis og for egen regning, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 71.

SA.45-SA.46 Aktiver og passiver i fremmed mønt

Alle møntsorter for hvilke enten aktiver eller samlede passiver (kolonne 2 + 3) overstiger 1 promille af balancesummen skal anføres i skemaet.

Beløbene angives i original valuta. Der må således ikke omregnes til danske kroner.

Beløbene angives i 1.000 enheder af den pågældende valuta, bortset fra Spanske pesetas, Portugisiske escudos, Italienske lire, Islandske kroner og Japanske yen, der alle angives i 1.000.000 enheder.

Valutapositioner i kraft af terminsforretninger og andre finansielle instrumenter medtages i skemaet.

SA.47 Beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital

Skemaet er udarbejdet til beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital efter reglerne i *Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 638 af 6. juli 1994 om kapitalgrundlag for skadesforsikringsvirksomhed for forsikrings-selskaber med vedtægtsmæssig hjemsted her i landet*. Denne bekendtgørelse benævnes i det følgende *solvensbekendtgørelsen*.

Genforsikringsselskaber skal alene udfylde skemaet med tal for skadesforsikringsforretningen. Sådanne selskabers solvensmargen udgøres af summen af de beregnede solvensmargener for henholdsvis skadesforsikringsforretningen og livsforsikringsforretningen. Solvensmargen for livsforsikringsforretningen opgøres på de dertil beregnede skemaer for livsforsikringsselskaber.

I linje 1 anføres selskabets bruttopræmier i regnskabsåret. Beløbet skal svare til beløbet i linje 1 på SA.01, jf. § 7, stk. 1, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 2 kan anføres afgift til Finanstilsynet. Øvrige afgifter til offentlige myndigheder opkrævet sammen med præmierne vil sædvanligvis allerede være fradraget i beløbet i linje 1 og kan derfor ikke opføres i linje 2.

I linje 4 anføres 18 pct. af beløbet i linje 3, dog højst 18 pct. af 10.000.000 ECU, jf. § 7, stk. 1, i solvensbekendtgørelsen. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 5 anføres 16 procent af den del af beløbet i linje 3, der overstiger 10.000.000 ECU. Kursværdien af ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 7 anføres betalte erstatninger f.e.r. Beløbet skal svare til beløbet i linje 7 på SA.01 minus beløbet i linje 8 på SA.01.

I linje 8 anføres betalte bruttoerstatninger. Beløbet skal svare til beløbet i linje 7 på SA.01.

I linje 9 anføres beløbet i linje 7 divideret med beløbet i linje 8. Hvis dette beløb er mindre end 0,5 anføres i stedet 0,5.

I linje 10 anføres beløbet i linje 6 ganget med beløbet i linje 9.

I linje 11 anføres årsgennemsnittet af bruttoerstatningsudgifterne i de seneste 3 regnskabsår. Regnskabsårets bruttoerstatningsudgifter svarer til beløbet i linje 27 i kolonne 3 på SA.11.

Linje 12 skal kun udfyldes af selskaber, der hovedsageligt dækker kredit-, storm-, hagl-, eller frostrisiko, jf. § 8, stk. 3, i solvensbekendtgørelsen.

Sådanne selskaber skal anføre årsgennemsnittet af bruttoerstatningsudgifterne i de seneste 7 regnskabsår.

I linje 13 anføres 26 pct. af beløbet i linje 11, dog højst 26 pct. af 7.000.000 ECU. For selskaber, der hovedsageligt dækker kredit-, storm-, hagl-, eller frostrisiko, anføres 26 pct. af beløbet i linje 12, dog højst 26 pct. af 7.000.000 ECU. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 14 anføres 23 pct. af den del af beløbet i linje 11 eller 12, der overstiger 7.000.000 ECU.

I linje 15 anføres summen af linjerne 13 og 14.

I linje 16 anføres beløbet i linje 15 ganget med beløbet i linje 9.

I linje 17 anføres det for selskabet gældende mindstebeløb for solvensmargenen, jf. § 6 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 18 anføres solvensmargenen. Beløbet udgør det største af beløbene i linjerne 10, 16 eller 17.

I linje 19 anføres selskabets egenkapital ifølge årsregnskabet. Beløbet skal svare til beløbet i linje 12 på SA.03.

I linje 20 anføres efterstillede kapitalindskud (ansvarlig lånekapital), der opfylder betingelserne i § 11, stk. 3, nr. 1 og § 12 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 21 anføres medlemskonti i gensidige selskaber, der opfylder betingelserne i § 11, stk. 3, nr. 2 og § 13 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 22 anføres tillæg for mulig tillægspræmie i gensidige selskaber, jf. § 11, stk. 3, nr. 3 solvensbekendtgørelsen.

I linje 23 anføres summen af linjerne 19, 20, 21 og 22.

I linje 24 anføres værdien af immaterielle aktier, der indgår i årsregnskabet, herunder goodwill og aktiverede omkostninger til indretning af lejede lokaler, jf. § 11, stk. 2, nr. 1, i solvensbekendtgørelsen. Beløbet skal svare til beløbet i linje 1 på SA.02.

I linje 25 anføres den værdi, hvormed egne aktier indgår i årsregnskabet, jf. § 11, stk. 2, nr. 2, i solvensbekendtgørelsen. Beløbet skal svare til beløbet i linje 7 på SA.03.

I linje 26 anføres halvdelen af ikke-indbetalt aktie- eller garantikapital. Udgør den indbetalte del mindre end 25 procent af den samlede aktie- eller

garantikapital, fratrækkes hele den ikke-indbetalte del, jf. § 11, stk. 2, nr. 3.

I linje 27 anføres et beløb svarende til den andel af et datterforsikringsselskabers solvensmargen, som svarer til den ejede andel af datterforsikringsselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber medtages, jf. § 11, stk. 2, nr. 4, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 28 anføres et beløb for andre datterselskaber underlagt Finanstilsynets tilsyn, dvs. datterbanker, svarende til den andel af det for det pågældende selskab gældende solvenskrav, som svarer til den ejede andel af datterselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber skal medtages, jf. § 11, stk. 2, nr. 5, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 29 anføres det beløb for direkte og indirekte ejede aktiver, der repræsenterer en risiko på en enkelt virksomhed eller en gruppe af virksomheder, der udgør en samlet risiko, der overstiger summen af selskabets solvensmargen og datterselskabers vægtede solvenskrav, jf. § 11, stk. 2, nr. 6, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 30 anføres det samlede fradrag, dvs. summen af linjerne 24, 25, 26, 27, 28 og 29.

I linje 30 anføres basiskapitalen. Denne beregnes som beløbet i linje 21 minus beløbet i linje 30.

SA.48 Underskrifter

Her underskrives egenhændigt af forsikringsselskabets direktion samt af formanden for selskabets bestyrelse. Eventuelle yderligere underskrifter fra bestyrelsen er kun fornødent i det omfang det kræves af selskabets egne regler, eller såfremt bestyrelsen ønsker det. Direktionens og bestyrelsens underskrifter gælder samtlige udfyldte sider.

SA.49 Revisorerklæring og revisors eventuelle bemærkninger

Her underskrives egenhændigt af samtlige selskabets revisorer. Under bemærkninger anføres eventuelle fravigelser i forhold til det reviderede årsregnskab samt eventuelle yderligere kommentarer fra revisorerne til de udfyldte skemaer.

SB.01-SB.02 Afvikling af de fra sidste år overførte bruttoerstatningshensættelser fordelt på brancher

Skemaerne er en branchespecifikation af afløbsresultatet i regnskabsåret. Summen i linje 27 i kolonne 3 på SB.02 skal således svare til det afløbsresultat på bruttobasis, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 71, stk. 1.

Beløbene i linje 1 skal indbefatte tal for hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring og afviklingen heraf.

I kolonne 1 på SB.01 anføres de samme beløb, som er anført i kolonne 2 på SA.10, dog med den forskel, at beløbet anføres uden minustegn. Kun hvis erstatningshensættelserne inden for en branche undtagelsesvist er et aktiv, anføres beløbet med minustegn.

I kolonne 2 på SB.01 anføres uden fortegn de beløb, der i løbet af regnskabsåret er betalt til dækning af skader, der er indtruffet før regnskabsårets begyndelse. Beløb der i regnskabsåret er betalt for skader indtruffet i samme regnskabsår må *ikke* indgå. Kun hvis beløbet undtagelsesvist er en indtægt, anføres beløbet med minustegn, eksempelvis hvis de indkomne beløb ved realisation af overtagne aktiver har oversteget de udbetalte erstatningsbeløb.

Kolonne 3 på SB.01 anvendes af selskaber, der har forsikringsmæssige forpligtelser i fremmed valuta. I kolonnen anføres de beløb, hvormed forpligtelserne er ændret i løbet af regnskabsåret som følge af valutakursændringer. For beløb, der er hensat primo og fortsat er hensat ved regnskabsårets udløb, opføres forskellen mellem beløbet opgjort til primovalutakurs og til ultimovalutakurs. For erstatninger, der er udbetalt i regnskabsåret opføres forskellen mellem beløbet opgjort til primovalutakurs og til valutakursen anvendt ved betalingen. Er hensættelserne eller betalingen forøget i DKK i forhold til primohensættelserne som følge af valutakursændringer, opføres beløbet uden fortegn. Når det modsatte er tilfældet, opføres beløbet med minustegn.

Kolonne 1 på SB.02 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelsen af erstatningshensættelserne samt af selskaber, der har hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring. I kolonnen opføres de beløb, hvormed erstatningshensættelserne samt hensættelser for løbende ydelser er vokset fra primo til ultimo eller fra primo til betalingstidspunkt som følge af diskonteringen. Beløbet opføres uden fortegn.

I kolonne 2 på SB.02 opføres bruttoerstatningshensættelserne ved regnskabsårets slutning, men kun den del af selskabets samlede bruttoerstatningshensættelser, der vedrører skader, der er indtruffet før regnskabsårets begyndelse. Beløbet i linje 1 skal indbefatte hensættelser for løbende ydelser. Beløbet opføres som udgangspunkt uden fortegn.

I kolonne 3 på SB.02 opføres afløbsresultatet på bruttobasis for hver enkelt branche. Afløbsresultatet fremkommer som beløbet i kolonne 1 på SB.01 minus beløbet i kolonne 2 på SB.01 minus beløbet i kolonne 2 på SB.02 med tillæg af beløbene i kolonnerne 3 på SB.01 og 1 på SB.02. Efter denne beregning vil afløbsgevinster fremstå i kolonne 3 på SB.02 som et positivt tal (uden fortegn) og afløbsgevinster som et negativt tal (med

minustegn). Summen i linje 27 svarer til det samlede afløbsresultat på bruttobasis i regnskabsåret.

Selskaber, der driver indirekte forsikringsforretning skal udfylde linjerne 24-26 på SB.01 og SB.02. I henhold til § 71, stk. 2, i bekendtgørelsen skal afløbsresultatet for denne forretning indbefatte afløbsresultatet for de i tidligere år resultatførte præmieindtægter og provisioner. Skemaerne indeholder ikke kolonner til den del af afløbsresultatet, der vedrører præmier og provisioner i indirekte forsikring. Selskaber, der driver indirekte forsikring skal derfor regulere beløbet i kolonne 2 på SB.01, *Betalt i regnskabsåret for skader sket før regnskabsårets begyndelse*, således at det indbefatter effekten af afløbet på præmier og provisioner, og således at beløbet i kolonne 3 på SB.02 svarer til det afløbsresultat på bruttobasis, der er oplyst i årsregnskabet efter § 71 i bekendtgørelsen.

SB.03-SB.04 Afvikling af de fra sidste år overførte genforsikringsandele af erstatningshensættelser fordelt på brancher

I skemaerne opføres de til tallene på SB.01 og SB.02 svarende genforsikringsbeløb, således at afløbsresultatet f.e.r. for de enkelte brancher og totalt kan fremkomme ved at trække tallene på kolonne 3 på SB.04 fra tallene i kolonne 3 på SB.02.

Det afløbsresultat for egen regning, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 71, stk. 1, skal således svare til beløbet i linje 27 i kolonne 3 på SB.02 med fradrag af beløbet i linje 27 i kolonne 3 på SB.04.

SB.05-SB.38 Afvikling af sidste års bruttoerstatningshensættelser, direkte forretning

Skemaerne er en årgangsoptdeling af afløbsresultatet i de enkelte brancher. Der skal udfyldes et skema for hver branche, inden for hvilken selskabet har drevet direkte forretning, dvs. for hver branchelinje, der er udfyldt på skemaerne SA.04-SA.15, skal udfyldes et årgangsoptdelt afviklingsskema med tilsvarende branchebetegnelse. For branchen arbejdsskadeforsikring (linje 1 på SA.04-SA.15) findes særlige skemaer til årgangsoptdeling af afløbsresultatet (SB.39-SB.46), jf. nedenfor.

På skemaerne fordeles afløbsresultatet på 10 år tilbage i tiden efter de år, hvori skaderne er indtruffet. Hver branche har 2 skemasider.

Kolonne 1 på brancheskemaernes første side anføres året, hvori skaderne er indtruffet. Linje 11 er regnskabsåret, linje 10 er året forud for regnskabsåret osv.

I kolonne 2 på brancheskemaernes første side anføres antallet af skader, der er anmeldt i regnskabsåret. Kun skader, der ikke var kendt før regnskabsårets begyndelse, skal indgå i antallet. Antallet fordeles på de år, hvori skaderne er indtruffet. I linje 11 anføres antallet af skader, der er

anmeldt i regnskabsåret og er indtruffet i samme år. Summen i linje 12 vil således angive det samlede antal skader, der er anmeldt i regnskabsåret, uanset hvornår de er indtruffet.

I kolonne 3 på brancheskemaets første side anføres de samlede bruttoerstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse fordelt efter de regnskabsår, hvori de skader, som hensættelserne skal dække, er indtruffet. Summen i linje 12 skal svare til branchens samlede bruttoerstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse, dvs. samme beløb, som er anført i den pågældende branchelinje i kolonne 2 på SA.10 og i kolonne 1 på SB.01.

I kolonne 4 på brancheskemaets første side anføres de erstatningsbeløb, der er betalt i regnskabsåret fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet. Summen i linje 12 udgør det samlede beløb, der i regnskabsåret er betalt i erstatninger inden for den pågældende branche. Summen i linje 12 skal svare til beløbet i den pågældende branchelinje i kolonne 1 på SA.10, dog uden minustegn.

Kolonne 5 på brancheskemaets første side anvendes af selskaber, der har erstatningsforpligtelser i fremmed valuta. I kolonnen anføres ændring som følge af valutakursregulering opdelt efter årgange. Kolonnen er en årgangsopdeling af det beløb, der for den pågældende branche er anført i kolonne 3 på SA.10.

Kolonne 6 på brancheskemaets første side anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelsen af erstatningshensættelserne. I kolonnen opføres det beløb, hvormed bruttoerstatningshensættelserne er forøget i løbet af regnskabsåret som følge af diskonteringen. Summen i linje 12 skal svare til beløbet i den pågældende branchelinje i kolonne 1 på SA.11.

I kolonne 1 på brancheskemates anden side anføres de samlede bruttoerstatningshensættelser for den pågældende branche fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet. Summen i linje 12 skal svare til beløbet anført i den pågældende branchelinje i kolonne 2 på SA.11, dog uden minustegn.

I kolonne 2 på brancheskemates anden side anføres saldoen, dvs. afløbsresultatet i regnskabsåret for branchen fordelt på årgangene. Summen i linje 12 er summen af alle saldi i linjerne 1-10 ovenfor. Beløbet kan ikke beregnes på tværs i skemaet. Summen skal svare til beløbet i den pågældende branchelinje i kolonne 3 på SB.02.

I kolonne 3 på brancheskemaets anden side anføres antallet af anmeldte skader, som ved regnskabsårets slutning endnu ikke var betalte, fordelt efter de regnskabsår, hvori de er indtruffet.

SB.39-SB.40 Afvikling af sidste års bruttoerstatningshensættelser. Arbejdsskade, anden erstatningshensættelse, ulykker

Skemaerne anvendes kun til anden erstatningshensættelse for ulykkesskader. Afviklingen af hensættelser for løbende ydelser for ulykkesskader anføres på SB.43-SB.45.

Kolonne 1 på SB.39 angiver året, hvori skaderne er indtruffet. Linje 11 er regnskabsåret, linje 10 er året forud for regnskabsåret osv.

I kolonne 2 på SB.39 anføres antallet af ulykkesskader, der er anmeldt i regnskabsåret. Kun skader, der ikke var kendt før regnskabsårets begyndelse, skal indgå i antallet. Antallet fordeles på de år, hvori skaderne er indtruffet. I linje 11 anføres antallet af skader, der er anmeldt i regnskabsåret og er indtruffet i samme år. Summen i linje 12 vil således angive det samlede antal ulykkesskader, der er anmeldt i regnskabsåret, bortset fra skader for hvilke der er hensat til løbende ydelser, uanset hvornår skaderne er indtruffet.

I kolonne 3 på SB.39 anføres de samlede bruttoerstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse fordelt efter de regnskabsår, hvori de skader, som hensættelserne skal dække, er indtruffet. Summen i linje 12 skal svare til de samlede bruttoerstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse for ulykkesskader, dog bortset fra skader for hvilke der er hensat til løbende ydelser.

I kolonne 4 på SB.39 anføres de beløb, der i regnskabsåret er overført til anden erstatningshensættelse fra hensættelser for løbende ydelser.

I kolonne 5 på SB.39 anføres de beløb, der i regnskabsåret er overført fra anden erstatningshensættelse til hensættelser for løbende ydelser.

I kolonne 6 på SB.39 anføres de erstatningsbeløb, der er betalt i regnskabsåret fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet. Summen i linje 12 udgør det samlede beløb, der i regnskabsåret er betalt i erstatninger for ulykkesskader, bortset fra løbende ydelser.

Kolonne 7 på SB.39 anvendes af selskaber, der har erstatningsforpligtelser i fremmed valuta. I kolonnen anføres ændring som følge af valutakursregulering opdelt efter årgange.

Kolonne 1 på SB.40 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelsen af anden erstatningshensættelse. I kolonnen opføres det beløb, hvormed bruttoerstatningshensættelserne er forøget i løbet af regnskabsåret som følge af diskonteringen.

I kolonne 2 på SB.40 anføres den samlede anden erstatningshensættelse (brutto) for ulykkesskader fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet.

I kolonne 3 på SB.40 anføres saldoen, dvs. afløbsresultatet i regnskabsåret for anden erstatningshensættelse for ulykkesskader fordelt på årgangene.

I kolonne 4 på SB.40 anføres antallet af anmeldte ulykkesskader, som ved regnskabsårets slutning endnu ikke var betalte, fordelt efter de regnskabsår, hvori de er indtruffet.

SB.41-SB.42 Afvikling af sidste års bruttoerstatningshensættelser. Arbejdsskade, anden erstatningshensættelse, erhvervssygdomme
Skemaerne udfyldes som skemaerne SB.39-SB.40.

SB.43-SB.44 Afvikling af sidste års bruttoerstatningshensættelser. Arbejdsskade, løbende ydelser, ulykker
Skemaerne udfyldes som skemaerne SB.39-SB.40.

I kolonne 3 på SB.44 *Gevinst ved kapitalisering* anføres forskellen mellem de hensatte beløb og de beløb, der i regnskabsåret er udbetalt som kapitalerstatninger.

SB.45-SB.46 Afvikling af sidste års bruttoerstatningshensættelser. Arbejdsskade, løbende ydelser, erhvervssygdomme
Skemaerne udfyldes som skemaerne SB.43-SB.44.

SD.01-SD.51 Fra filialer og tjenesteydelsesforretning

Skemaerne benyttes af selskaber, der har direkte forsikringsforretning i EUs medlemslande eller i andre lande, der har gennemført tredje skadesforsikringsdirektiv. Ialt 17 lande er omfattet.

Der er 3 skemasider for hvert af de pågældende lande. Landets navn er anført øverst på skemasiden. Kun skemaerne for de lande, hvori selskabet har haft forsikringsaktivitet i regnskabsåret skal udfyldes.

Beløbene anføres i 1.000 DKK. Er forsikringerne tegnet i fremmed valuta omregnes til DKK efter samme princip, som er anvendt ved omregningen til brug for årsregnskabet.

Der skal oplyses beløb for 7 forskellige forsikringsklasser, der er anført i skemaernes første kolonne. Tallene i parentes refererer til numrene på forsikringsklasserne opregnet i bilag 2 til lov om forsikringsvirksomhed.

Der kan anvendes følgende sammenhæng mellem den brancheopdeling, der anvendes på skemasiderne SA.04-SA.15 og på SD-skemaerne:

Branchelinjerne

på SA.04

svarer til

klasser på SD-skemaerne

1, 14 og 15

(1) Ulykke og sygdom

17 og 18	(2) Bilforsikring
2, 3, 9, 10, 11 og 12	(3) Brand og andre skader på ejendom
5 og 6	(4) Luftfarts-, sø- og transportforsikring
4	(5) Almindelig ansvars- forsikring
20	(6) Kredit- og kautionsforsikring
7, 21 og 22	(7) Øvrige klasser

I linjerne med betegnelsen *a* opføres forsikringsforretning udøvet fra selskabets filialer i det pågældende land.

I linjerne med betegnelsen *b* opføres forsikringsforretning udøvet som tjenesteydelsesforretning, dvs. fra forretningssteder, der ikke er beliggende i det pågældende land.

Alle beløb i skemaerne opføres uden fortegn. Dog opføres beløbet i sidste kolonne *Teknisk bruttoresultat* med minustegn, hvis resultatet er negativt.

-----0-----

Til generalagenturer for udenlandske skadesforsikringsselskaber

Dato: 12.02.1990
J.nr.: F 937-5
Ref.: BHa/FP/LCP

I forlængelse af Finanstilsynets skrivelse af 20. december 1989, hvor Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 723 af 27. november 1989 om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber blev fremsendt, sendes vedlagt et eksemplar af "Skemasæt til årsindberetning for generalagenturer for udenlandske skadesforsikringsselskaber (SG 1 - SG 7).

Skemaerne er udfærdiget i medfør af § 222 i lov om forsikringsvirksomhed og skal indsendes i udfyldt stand til Finanstilsynet i 2 eksemplarer.

Finanstilsynet vil snarest fremsende en mere udførlig vejledning til skemaernes udfyldelse. Følgende almindelige kommentarer til skemaerne skal anføres:

1. Skemasættet er udformet som et løtbladssystem. Selskabet bedes kopiere de skemasider, der skal anvendes, således at selskabet bevarer et blankt skemasæt.
2. Skemasiderne SG 1 - SG 3 svarer til den hidtil anvendte formular Y.
3. Skemaside SG 4, som skal anvendes af generalagenturer for skadesforsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted

indenfor De Europæiske Fællesskaber, svarer til det hidtil anvendte bilag 1.

4. Skemasiderne SG 5 - SG 7, som skal anvendes af general-agenturer af skadesforsikringsselskaber med vedtægtsmæssig hjemsted udenfor De Europæiske Fællesskaber, svarer til det hidtil anvendte S 2-skema.

Spørgsmål til skemaernes anvendelse m.v. bedes rettet til Regnskabskontoret, som vil koordinere besvarelsen heraf.


FLEMMING PETERSEN
fuldmægtig


C. M. PETERSEN
fuldmægtig

Skemasæt
til
årsindberetning for
generalagenturer for udenlandske
skadesforsikringsselskaber
(SG 1 - SG 7)

Selskabets navn:

Generalagenturets navn og adresse:

.....

_____ den 19 _____

(Generalagentens underskrift)

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19_____

	1	2	3	4	5
Bruttobeløb for præmier, erstatninger m.m. (1.000 kr.)	Antal for- sik- ring- er.	Antal an- meld- te ska- der.	Præmiehen- sættelser ved regn- skabsårets begyndelse	Præmier m.m.	Præmiehen- sættelser ved regn- skabsårets slutning
Dansk forretning					
1. Arbejdsskadeforsikring					
2. Bygningsforsikring					
3. Løsøreforsikring m.v.					
4. Erhvervsansvarsforsikring					
5. Sø- og transportfors.	-----	-----			
6. Luftfartsforsikring	-----	-----			
7. Anden erhvervsforsikring					
8. I alt Erhvervsforsikring	-----	-----			
9. Familieforsikring					
10. Grundejerforsikring					
11. Fritidshusforsikring					
12. Anden privatforsikring					
13. I alt Privatforsikring					
14. Enkelt ulykkes- og sygef.	-----	-----			
15. Erhvervsudvgtighedsfors.					
16. I alt Personulykkesfors.	-----	-----			
17a. Ansvar					
17b. Kasko					
18. I alt Motorkøretøjsfors.					
19. Kredit- og kautionsfors.					
20. I alt direkte dansk fors.	-----	-----			
21. Indirekte dansk forretn.	-----	-----			
22. I alt dansk forretning	-----	-----			
24. Tjenesteydelsesforretning	-----	-----			
25. I alt direkte udenl.fors.	-----	-----			
26. Indirekte udenlandsk fors	-----	-----			
27. I alt udenlandsk forretn.	-----	-----			
28. I alt direkte forretning	-----	-----			
29. I alt indirekte forretn.	-----	-----			
30. Total	-----	-----			

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19_____

6	7	8	9	10	11
	Erstatninger m.m.				
Hensættel- ses- regulerede præmier (3+4÷5)	Erstatnings- hensættelser ved regn- skabsårets begyndelse	Erstatninger	Erstatnings- hensættelser ved regn- skabsårets slutning	Hensættel- ses- regulerede erstatninger (8+9÷7)	Præmier ÷ erstatninger (6÷10)
					1.
					2.
					3.
					4.
					5.
					6.
					7.
					8.
					9.
					10.
					11.
					12.
					13.
					14.
					15.
					16.
					17a
					17b
					18.
					19.
					20.
					21.
					22.
					24.
					25.
					26.
					27.
					28.
					29.
					30.

Sidste års
kol. 9

(j.nr) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19_____

EF-coassurancevirksomhed

Bruttopræmier

Land:	1	2
	Sø- og transportforsikring	Luftsfartsforsikring
1. Belgien		
2. Tyskland		
3. Frankrig		
4. Grækenland		
5. Irland		
6. Italien		
7. Luxemborg		
8. Holland		
9. Storbritannien		
10. Spanien		
11. Portugal		
I alt		

(fortsætter)

(j.nr) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19_____

EF-coassurancevirksomhed

Bruttopræmier

3	4	5	6
Brand og andre skader på ejendom	Ansvarsforsikring	Diverse økonomiske tab	I alt brutto
			1
			2
			3
			4
			5
			6
			7
			8
			9
			10
			11

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19_____

Eventuelle bemærkninger:

Skema
til
beregning af solvensmargen m.v.
for forretningsafdelinger (generalagenturer)
af skadesforsikringsselskaber med vedtægtsmæssig
hjemsted uden for De Europæiske Fællesskaber samt rede-
gørelse for forretningsafdelingens kapitalgrundlag.
(SG 5 - SG 7)

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19_____

Beregning af solvensmargen

Første resultat (præmier) (1.000 kr.)

1. Præmier, Ialt
(SG 1, linie 30, kol.4) _____
2. Stempeludgifter og andre afgifter _____
3. (linie 1 ÷ linie 2)
Af beløbet i linie 3 indtil 10.000.000 ECU beregnes 18%
i linie 4 og af resten 16% i linie 5

4. _____ X 18 = _____
100
5. _____ X 16 = _____
100
6. (Sum af linie 4 og linie 5) (1. resultat) _____

Andet resultat (erstatninger)

7. Betalte erstatninger i det sidst afsluttede regnskabsår
(SG 1, linie 30, kol. 8) (3.år) _____
8. Betalte erstatninger i året før det i linie 7 nævnte
(2.år) _____
9. Betalte erstatninger i året før det i linie 8 nævnte
(1.år) _____
10. Erstatningshensættelser, brutto ved udgangen af det sidst
afsluttede regnskabsår (3.år) (SG 1, linie 30, kol. 9) _____
11. (Sum af linierne 7 til 10) _____
12. Erstatningshensættelse brutto, ved begyndelsen af det i
linie 9 nævnte år (1.år) _____
13. (linie 11 ÷ linie 12) _____
14. Gennemsnit (1/3 af beløbet i linie 13)
Af beløbet i linie 14 indtil 7.000.000 ECU beregnes
26% i linie 15 og resten 23% i linie 16. _____

Beregning af solvensmarginen

(1.000 kr.)

21. Det største af beløbene i enten linie 19 eller 20 føres ud og udgør størrelsen af det kapitalgrundlag, der skal være tilstede her i landet.

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19_____

Redegørelse for generalagenturets kapitalgrundlag

(1.000 kr.)

Til rådighed til dækning af solvensmargen
(beløbet i linie 21), forsikringsmæssige
hensættelser for direkte forsikring, samt
andre forpligtelser, forefindes følgende
midler her i landet, hvorover der kun kan
disponeres med generalagentens samtykke.

- | | |
|--|-------|
| 22. Depot | _____ |
| 23. | _____ |
| 24. | _____ |
| 25. | _____ |
| 26. | _____ |
| 27. | _____ |
| 28. I alt her i landet | _____ |
| 29. Generalagenturets forpligtelser udover de forsikrings-
mæssige hensættelser | _____ |
| 30. (linie 28 ÷ linie 29) | _____ |
| 31. Forsikringsmæssige hensættelser vedrørende direkte
forsikring ved regnskabsårets udgang | _____ |
| 32. Beløbet i linie 31 fradrages beløbet i linie 30. Det
tilstedeværende kapitalgrundlag. (linie 30 ÷ linie 31) | _____ |

Generalagentens underskrift

Revisionens erklæring og under-
skrifter

Skema
til
redegørelse for forsikringsmæssige
hensættelser m.v. for forretningsafdelinger (generalagenturer) af
skadesforsikringsselskaber med vedtagtsmæssigt
hjemsted indenfor De Europæiske Fællesskaber.
(SG 4)

(j.nr.) (Skadesforsikringsselskabets navn)

Regnskabsåret 19_____

Forsikringsmæssige hensættelser m.v.

(1.000 kr.)

1. Forsikringsmæssige hensættelser for direkte
tegnede forsikringer under generalagenturet _____
2. Andre forpligtelser i landet hørende under gene-
ralagenturet _____
3. I alt _____
4. Til rådighed til dækning af de forsikringsmæssige
hensættelser samt andre forpligtelser forefindes
følgende midler her i landet, hvorover der kun kan
disponeres med generalagentens samtykke: _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____
11. I alt _____

Generalagentens underskrift

Revisionens erklæring og under-
skrifter

Eventuelle bemærkninger kan anføres bagsiden

Lovsamling

Søgning Nye regler

Bekendtgørelse om filialer af udenlandske forsikringsselskaber ^(note 1)

BEK nr 491 af 07/06/1994. Ændringer og andre forskrifter

- Kapitel 1 Anvendelsesområde
- Kapitel 2 Oprettelse af filial
- Kapitel 3 Regnskabsindberetning og investeringsregler m.v
- Kapitel 4 Påbud om nødvendige foranstaltninger og tilbagekaldelse af
- Kapitel 5 Overdragelse af forsikringsbestande
- Kapitel 6 Afvikling af filialen
- Kapitel 7 Særlige bestemmelser vedrørende skadesforsikringsselskaber med
- Kapitel 8 Særlige bestemmelser vedrørende forsikringsselskaber med
- Kapitel 9 Forskellige bestemmelser om registrering
- Kapitel 10 Straffebestemmelser
- Kapitel 11 Ikrafttræden

I medfør af § 219 i lov om forsikringsvirksomhed, jf.

lovbekendtgørelse nr. 657 af 10. august 1993, som ændret ved lov nr.

363 af 18. maj 1994, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted uden for Den Europæiske Union eller uden for lande, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, og som ønsker at drive forsikringsvirksomhed her i landet gennem en herværende filial.

Kapitel 2

Oprettelse af filial

§ 2. Et forsikringsselskab med vedtægtsmæssigt hjemsted uden for Den Europæiske Union eller uden for lande, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, som lovligt driver forsikringsvirksomhed i sit hjemland, og som ikke driver anden virksomhed, kan på de i lov om forsikringsvirksomhed og de i denne bekendtgørelse fastsatte betingelser af Finanstilsynet få tilladelse (koncession) til at drive tilsvarende virksomhed her i landet gennem en herværende filial, hvis dette

er hjemlet i international aftale, eller når Finanstilsynet skønner, at der indrømmes danske selskaber tilsvarende ret i vedkommende land, eller i øvrigt giver tilladelse hertil.

Stk. 2. Det er en betingelse for, at et sådant forsikringsselskab skal kunne drive virksomhed her i landet, at det i sit hjemland er etableret som et aktieselskab eller et gensidigt selskab. Finanstilsynet kan gøre undtagelse for virksomheder, som i hjemlandet lovligt driver forsikringsvirksomhed uden at være et aktieselskab eller et gensidigt selskab.

Stk. 3. Oprettelsen af en filial skal anmeldes til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Samtidig med anmeldelsen skal ansøgning om koncession indgives til Finanstilsynet.

Stk. 4. Ved ansøgning om koncession anvendes med de nødvendige tilpasninger samme regler som for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet, jf. bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om koncession til skadesforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet og bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om koncession til livsforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet. Ansøgningen skal være ledsaget af de i § 3 nævnte bilag.

§ 3. Med den i § 2 nævnte ansøgning om oprettelse af en filial skal følge:

- 1) officiel bevidnelse af, at selskabet er lovligt bestående i sit hjemland med oplysning om, hvor længe det i hjemlandet har drevet den anmeldte virksomhed, og om, hvorvidt der i de sidste 3 år fra de derværende myndigheders side er gjort bemærkning mod den måde, hvorpå virksomheden er udøvet,
- 2) eksemplarer af selskabets regnskaber og årsberetninger for de 3 sidste regnskabsår,
- 3) en af selskabet afgivet erklæring om, at det forpligter sig til i alle af virksomheden her i landet opstående retsforhold at underkaste sig dansk ret og danske domstoles afgørelse,
- 4) den originale fuldmagt for generalagenten,
- 5) bevis for, at generalagenten opfylder de i § 5 angivne betingelser,
- 6) et eksemplar af selskabets vedtægter,
- 7) en fortegnelse over selskabets bestyrelsesmedlemmer, og
- 8) bevis for, at selskabet har opfyldt sin forpligtelse efter § 9.

Stk. 2. På forlangende af Finanstilsynet skal der indsendes en autoriseret oversættelse af de i stk. 1 nævnte bilag.

§ 4. Ansøgning om koncession skal indeholde en af selskabet udarbejdet driftsplan for den virksomhed, som selskabet agter at drive her i landet.

Stk. 2. Ved udarbejdelse af driftsplan anvendes med de nødvendige

tilpasninger samme regler som for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet, jf. bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitalgrundlag for skadesforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet og bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitalgrundlag for livsforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet.

Stk. 3. Har Finanstilsynet ikke inden 6 måneder efter modtagelsen af en ansøgning om koncession afgivet udtalelse om ansøgningen, kan selskabet indbringe sagen for domstolene.

§ 5. Selskabet skal vælge en generalagent til at lede filialen, der ikke kan tegnes uden dennes medvirken. Generalagenten skal have beføjelse til at forpligte virksomheden overfor tredjemand samt til at repræsentere virksomheden i øvrigt, herunder overfor Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen samt under søgsmål mod virksomheden.

Stk. 2. Et selskab må kun have een generalagent her i landet.

Stk. 3. Generalagenten kan meddele prokura til een eller flere underagenter.

Stk. 4. Generalagenter skal være myndige personer og have bopæl her i landet samt i de sidste 2 år have været bosiddende her i landet. Fra den sidste bestemmelse kan Finanstilsynet gøre undtagelse.

Stk. 5. Et her i landet hjemmehørende aktieselskab, anpartsselskab eller interessentskab kan være generalagent, såfremt generalagenten som sin repræsentant udpeger en person, der opfylder de i stk. 4 nævnte betingelser for at være generalagent.

Stk. 6. Selskabet skal råde over tilstrækkelig sagkundskab til beregning af forsikringsmæssige hensættelser. Driver selskabet livsforsikringsvirksomhed her i landet, skal der ved filialen være ansat en ansvarshavende aktuar. Bestemmelserne i § 89, stk. 2-7, i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

§ 6. Opfylder en generalagent ikke længere betingelserne i § 5, bliver han ude af stand til at udføre sit hverv, frasier han sig dette, eller tilbagekaldes hans fuldmagt, uden at anden generalagent bliver valgt af selskabet, skal Finanstilsynet, såfremt filialen fortsat skal bestå, ansætte en generalagent, der fungerer, indtil en anden er valgt af selskabet, eller indtil den tidligere generalagent atter kan overtage sit hverv.

§ 7. Selskaber, som driver forsikringsvirksomhed her i landet, skal i deres benævnelse på tydelig måde angive selskabets navn, hjemland og egenskab af aktieselskab, gensidigt selskab eller lignende. Bestemmelsen i § 11 i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Det er de af stk. 1 omfattede selskaber forbudt selv eller ved deres agenter og personale at betegne sig som kontrolleret af den danske stat.

§ 8. Selskabet skal i alle af virksomheden her i landet opstående retsforhold være underkastet dansk ret og danske domstoles afgørelse.

§ 9. Selskabet skal her i landet være i besiddelse af midler, som er tilstrækkelige til at modsvare selskabets bruttoforpligtelser hidrørende fra her i landet direkte tegnede forsikringer. Ved beregningen af forsikringsmæssige hensættelser skal anvendes samme regler som for selskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet.

Stk. 2. Selskabet skal endvidere her i landet være i besiddelse af midler, hvis størrelse bestemmes ved beregning af en solvensmargen for den forsikringsbestand, der henhører under filialen. Ved beregning af solvensmargen anvendes samme regler som for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet, jf. bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitalgrundlag for skadesforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet og bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitalgrundlag for livsforsikringsvirksomhed for forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet.

Stk. 3. Bestemmelserne i § 34, stk. 2, 3 og 5, i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 4. En fjerdedel af solvensmargenens mindstebeløb kan dækkes af fondsaktiver registreret i Værdipapircentralen, eller af indskud i pengeinstitutter eller af andre aktiver, der indlægges i et pengeinstitut. For pengeinstituttet skal angives navn og registreringsnummer samt det kontonummer, hvorunder aktivet er indlagt i pengeinstituttet. For fast ejendom, der tilhører selskabet, tinglyses et ejerpantebrev.

§ 10. Selskabet må ikke påbegynde forsikringsvirksomhed her i landet, før koncession er givet og registrering er sket.

Stk. 2. For forpligtelser, der forinden registreringen er indgået på filialens vegne, hæfter de, der har indgået forpligtelsen eller har medansvar herfor solidarisk sammen med selskabet i overensstemmelse med bestemmelserne i § 32, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.

§ 11. Har myndighederne i selskabets hjemland, efter at filialen har påbegyndt sin virksomhed her i landet, fremsat nogen bemærkning mod den måde, hvorpå virksomheden drives, eller er selskabet kommet under konkurs, tvangsakkord eller tilsvarende ordning, eller træder det i likvidation, skal generalagenten straks skriftligt underrette Finanstilsynet derom. Disse forhold skal endvidere oplyses som en tilføjelse til selskabets navn.

Regnskabsindberetning og investeringsregler m.v.

§ 12. Inden 6 måneder efter hvert regnskabsårs udløb skal generalagenten i den form, Finanstilsynet foreskriver, fremsende indberetning om selskabets virksomhed her i landet til Finanstilsynet. Indberetningen skal tillige indeholde oplysning om filialens økonomiske situation og om størrelsen af solvensmargenen. Bestemmelserne i §§ 179-191 i lov om forsikringsvirksomhed finder anvendelse i det omfang, Finanstilsynet bestemmer. Filialens indberetning m.v. skal være attesteret af en statsautoriseret revisor.

Stk. 2. Inden 1 måned efter, at selskabets årsregnskab er endeligt vedtaget, skal generalagenten indsende dette i to eksemplarer tillige med revisorernes udtalelser og den af selskabets bestyrelse afgivne årsberetning.

Stk. 3. Finanstilsynet kan kræve de yderligere oplysninger, som i hvert enkelt tilfælde er nødvendige til bedømmelse af regnskabet og selskabets virksomhed.

Stk. 4. Finanstilsynet videregiver det ene af de i stk. 2 nævnte årsregnskaber og den af bestyrelsen afgivne årsberetning til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der bekendtgør modtagelsen i Statstidende.

§ 13. Driver selskabet direkte livsforsikringsvirksomhed her i landet, skal den i § 12, stk. 1, nævnte indberetning indeholde en summarisk angivelse af forsikringssummerne for de under filialen hørende direkte tegnede livsforsikringer, som var i kraft ved udløbet af sidste regnskabsår, med angivelse af de forsikredes antal og årspræmie samt en beregning af livsforsikringshensættelserne efter de for selskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet gældende regler tillige med sådanne oplysninger, som sætter Finanstilsynet i stand til at kontrollere disse beregningers rigtighed. Indberetningen skal endvidere indeholde en angivelse af summen af de i det sidst forløbne regnskabsår indgåede præmier og det beløb, som af selskabet er ydet i lån mod pant i de under filialen hørende forsikringer inden for deres genkøbsværdi.

Stk. 2. Aktiver svarende til de forsikringsmæssige hensættelser skal anbringes og registreres i overensstemmelse med reglerne i §§ 127 a-129 og 131 i lov om forsikringsvirksomhed. Værdien af de registrerede aktiver opgøres efter de værdiansættelsesregler, der gælder for selskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet.

Stk. 3. Reglerne om kongruens i Finanstilsynets bekendtgørelse om kongruens og lokalisering finder anvendelse på de aktiver, der modsvarer de forsikringsmæssige hensættelser.

§ 14. Driver selskabet direkte skadesforsikringsvirksomhed her i landet, skal den i § 12, stk. 1, nævnte indberetning være ledsaget af en beregning af de forsikringsmæssige hensættelser for den under filialen hørende

forsikringsbestand.

Stk. 2. Beregningen af de forsikringsmæssige hensættelser skal være ledsaget af en opstilling over de aktiver, som er bestemt til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser.

Stk. 3. Bestemmelserne i § 13, stk. 2, om arten af de aktiver, som kan anvendes til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser finder tilsvarende anvendelse. Aktiverne skal registreres i overensstemmelse med reglerne i § 13. Finanstilsynet kan undtage fra reglen om registrering.

Stk. 4. Reglerne om kongruens i Finanstilsynets bekendtgørelse om kongruens og lokalisering finder anvendelse på de aktiver, der modsvarer de forsikringsmæssige hensættelser.

§ 15. Aktiverne i henhold til § 9, stk. 4, skal udelukkende tjene som sikkerhed for opfyldelse af forpligtelser ifølge de under filialen hørende direkte forsikringskontrakter samt til dækning af beløb, som selskabet er forpligtet til at udrede efter lov om forsikringsvirksomhed, derunder også bøder. Aktiverne anses givet i håndpant for de nævnte forpligtelser, idet Finanstilsynet er håndpanthaver på samtlige de berettigedes vegne. Den enkelte forsikrede kan kun kræve sig fyldestgjort for forfaldent forsikringskrav i den udstrækning, Finanstilsynet anser det forsvarligt under hensyn til, at aktiverne også tjener til sikkerhed for selskabets forpligtelser over for de øvrige forsikrede.

Kapitel 4

Påbud om nødvendige foranstaltninger og tilbagekaldelse af

koncession

§ 16. Finanstilsynet påbyder selskabet inden for en af tilsynet fastsat frist at foretage de foranstaltninger, der skønnes nødvendige, såfremt

- 1) selskabet ikke overholder lov om forsikringsvirksomhed og forskrifter udstedt i medfør heraf,
- 2) den måde, hvorpå selskabets midler er anbragt, ikke er betryggende,
- 3) selskabets økonomiske stilling er således forringet, at de forsikredes interesser er udsat for fare,
- 4) selskabet ikke har hensat tilstrækkelige beløb til dækning af forsikringsmæssige forpligtelser,
- 5) et livsforsikringsselskab afviger fra det for selskabets virksomhed gældende grundlag,
- 6) Finanstilsynet ikke finder det i nr. 5 nævnte grundlag for betryggende, eller
- 7) det viser sig, at de til dækning af livsforsikringshensættelserne henlagte midler ikke er betryggende.

Stk. 2. Viser indberetningen om selskabets virksomhed her i landet en forringelse af filialens økonomiske stilling i forhold til den udarbejdede driftsplan, træffer Finanstilsynet bestemmelse om de nødvendige foranstaltninger og kan herunder kræve, at der udarbejdes en ny driftsplan.

Stk. 3. Er de foreskrevne foranstaltninger ikke truffet inden den givne frist, og skønnes undladelsen at medføre fare for de forsikredes interesser, kan Finanstilsynet ansætte en anden generalagent og bemyndige denne til at afvikle selskabets virksomhed her i landet. §§ 151-156, 249-251 og 254 i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse. Generalagenten kan inddrage alle de under filialen hørende aktiver under afviklingen af virksomheden.

Stk. 4. Som led i de i stk. 1 og 2 nævnte foranstaltninger, kan Finanstilsynet forbyde selskabet at råde over dets aktiver eller begrænse dets rådighed herover. § 131, stk. 9-10, i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

§ 17. Finanstilsynet kan helt eller delvist tilbagekalde forsikringsselskabets koncession, hvis:

- 1) selskabet ikke længere opfylder betingelserne for at få koncession, eller
- 2) selskabet groft tilsidesætter de forpligtelser, der påhviler det i henhold til lov om forsikringsvirksomhed og forskrifter udstedt i medfør heraf.

Stk. 2. Ved tilbagekaldelse af et selskabs koncession træffer Finanstilsynet beslutning om, hvorvidt forsikringsselskabet skal søge forsikringsbestanden overdraget til et eller flere forsikringsselskaber, der driver forsikringsvirksomhed her i landet, eller selskabet på anden måde skal søge forsikringsbestanden afviklet. For selskaber, der driver livsforsikringsvirksomhed, kan Finanstilsynet beslutte, at forsikringsbestanden tages under administration i overensstemmelse med kapitel 15 i lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 3. Finanstilsynet kan i forbindelse med tilbagekaldelsen af et selskabs koncession forbyde selskabet at råde over dets aktiver eller begrænse dets rådighed herover. § 131, stk. 9-10, i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

Kapitel 5

Overdragelse af forsikringsbestande

§ 18. Vil et selskab overdrage hele den under filialen hørende forsikringsbestand eller en bestemt del af denne til et andet selskab, der driver forsikringsvirksomhed af den pågældende art her i landet eller til et selskab etableret i et andet land inden for Den Europæiske Union eller

etableret i et land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, kan Finanstilsynet tillade overdragelsen. Bestemmelserne i §§ 157-160 i lov om forsikringsvirksomhed finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Såfremt det overtagende selskab er etableret i et andet land inden for Den Europæiske Union eller etableret i et land, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, skal tilsynsmyndigheden i det land, hvor selskabet har sit vedtægtsmæssige hjemsted, bekræfte, at selskabet har den under hensyn til overdragelsen fornødne solvensmargen.

Kapitel 6

Afvikling af filialen

§ 19. Filialen slettes af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen når

- 1) selskabet gør anmeldelse om, at det ønsker filialen slettet, medmindre Finanstilsynet finder, at filialen under hensyntagen til ikraftværende, direkte tegnede forsikringer under filialen bør opretholdes,
- 2) filialen er uden generalagent og denne mangel ikke afhjælpes inden en af Finanstilsynet fastsat frist, medmindre Finanstilsynet finder det nødvendigt at ansætte en generalagent, eller
- 3) filialens forretning er afviklet i medfør af § 16.

Stk. 2. Aktiverne i henhold til § 9, stk. 4, frigives, når en i henhold til § 2 meddelt koncession er tilbagekaldt og selskabet godtgør, at samtlige i § 15 nævnte forpligtelser er opfyldt, eller at det har stillet sådan sikkerhed for opfyldelsen af disse, som Finanstilsynet finder betryggende.

Kapitel 7

Særlige bestemmelser vedrørende skadesforsikringsselskaber med

vedtægtsmæssigt hjemsted i Schweiz

§ 20. Et forsikringsselskab, der har sit vedtægtsmæssige hjemsted i Schweiz, og som lovligt driver skadesforsikringsvirksomhed i sit hjemland, kan på de i lov om forsikringsvirksomhed og de i forskrifter udstedt i medfør heraf, herunder de i denne bekendtgørelse fastsatte betingelser af Finanstilsynet få tilladelse (koncession) til at drive tilsvarende virksomhed her i landet gennem en herværende filial.

Stk. 2. Er det i stk. 1 nævnte forsikringsselskab ikke i sit hjemland etableret som et aktieselskab eller et gensidigt selskab, kan selskabet uanset bestemmelserne i § 2, stk. 2, drive virksomhed her i landet, såfremt det er

etableret i overensstemmelse med lovgivningen i selskabets hjemland, således som denne lovgivning er harmoniseret ved rådsdirektiv nr. 73/239/EØF af 24. juli 1973, art. 8, stk. 1, litra a, art. 30, stk. 4.

Stk. 3. I stedet for de i § 3, stk. 1, nr. 1) og 8), nævnte bilag skal det i stk. 1 nævnte forsikringsselskab fremlægge et solvenscertifikat, der er udstedt af de kompetente myndigheder i Schweiz.

Stk. 4. Selskabets generalagent skal være myndig og have bopæl her i landet og tillige enten have indfødsret i Schweiz, eller i de sidste 2 år have været bosiddende her i landet. Fra den sidste bestemmelse kan Finanstilsynet gøre undtagelse.

Stk. 5. Bestemmelserne i stk. 4 gælder tillige for de i § 5, stk. 5, nævnte personer.

§ 21. Bestemmelserne i § 9, stk. 2 og 4, eller i § 22 finder ikke anvendelse for de i § 20 omhandlede forsikringsselskaber.

Kapitel 8

Særlige bestemmelser vedrørende forsikringsselskaber med

vedtægtsmæssigt hjemsted i visse dele af det øvrige udland samt livsforsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted i Schweiz

§ 22. Såfremt et forsikringsselskab, der har sit hjemsted uden for Den Europæiske Union, eller uden for lande, som har gennemført Rådets 3. skadesforsikringsdirektiv og 3. livsforsikringsdirektiv, enten

- 1) har hjemsted i et land, som er medlem af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD), og som har gennemført organisationens rekommandationer om beregning af en solvensmargen for forsikringsselskaber og om basiskapitalens størrelse,
- 2) har hjemsted i et land, som ifølge traktatmæssig aftale eller ifølge hidtidig praksis ligestilles med et land, der har opfyldt betingelserne i nr. 1), eller
- 3) den 30. september 1975 var berettiget til at drive virksomhed her i landet,

skal de midler, som i henhold til § 9, stk. 2, 1. pkt., skal være til stede her i landet (kapitalgrundlaget), udgøre mindst halvdelen af mindstebeløbet for selskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet.

Stk. 2. Halvdelen af det i henhold til stk. 1 tilladte mindstebeløb skal dækkes af aktiver i overensstemmelse med § 9, stk. 4.

Kapitel 9

Forskellige bestemmelser om registrering

§ 23. § 14, stk.3, 2. pkt., om registrering af aktiver til dækning af de forsikringsmæssige hensættelser finder ikke anvendelse på selskaber, der er omfattet af § 20, stk. 1, og § 22, stk. 1, og som driver skadesforsikringsvirksomhed her i landet.

Stk. 2. Registrering skal dog finde sted, såfremt dette er foreskrevet for selskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet, eller hvor registrering foreskrives i medfør af § 16, stk. 4, eller § 17, stk. 3, som en foranstaltning over for selskaber, der ikke overholder § 9, stk. 1.

Kapitel 10

Straffebestemmelser

§ 24. Overtrædelse af § 7, § 10, stk. 1, § 11 og § 12, stk. 1 og 2, straffes med bøde.

Kapitel 11

Ikrafttræden

§ 25. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 1994.

Stk. 2. Samtidig ophæves Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 553 af 30. juni 1993.

Finanstilsynet, den 7. juni 1994

Eigil Mølgaard

/ Hanne Faurholdt

FINANSTILSYNET
Regnskabskontoret

December 1996

Vejledning
til skemasæt til
årsregnskabsindberetning
for tværgående pensionskasser

Indledning

Skemasættet til årsregnskabsindberetning for tværgående pensionskasser består af:

Skemaerne TA.01 - TA.40

Indsendelsestidspunkt

Det udfyldte og underskrevne skemasæt skal indsendes i 1 eksemplar til Finanstilsynet senest 10 dage efter den generalforsamling, hvor årsregnskabet er endeligt godkendt.

Yderligere materiale

Samtidig med det udfyldte skemasæt skal indsendes:

- 2 eksemplarer af det af generalforsamlingen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 2, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed. Finanstilsynet videregiver det ene af de modtagne årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, jf. § 125, stk. 5, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Dattervirksomheders reviderede årsregnskaber, jf. § 125, stk. 2, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed. Dattervirksomheders årsregnskaber skal kun indsendes i 1 eksemplar. Finanstilsynet videregiver ikke dattervirksomheders årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Udenlandske dattervirksomheders årsregnskaber skal også indsendes. Årsregnskaber for dattervirksomheder, der selv er underlagt Finanstilsynets tilsyn (danske datterbanker eller danske datterforsikringsselskaber), indsendes ikke efter denne bestemmelse.

Materiale der skal indsendes før generalforsamlingen

Umiddelbart efter det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt af bestyrelsen (senest 8 dage før generalforsamlingen) indsendes:

- Det af bestyrelsen godkendte årsregnskab, jf. § 125, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.
- Udskrift af revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabets revision, jf. § 125, stk. 1, nr. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.
- En følgeskrivelse, hvoraf datoen for det bestyrelsesmøde, hvor årsregnskabet er godkendt, og datoen for generalforsamlingens afholdelse fremgår.

Generelt om udfyldelse af skemaerne

Skemaerne udfyldes i overensstemmelse med beløbene i pensionskassens reviderede årsregnskab.

Skemasider eller felter, der ikke er relevante for pensionskassen, lades blanke.

Blanke skemasider behøver ikke være medsendt, når det udfyldte skemasæt indsendes til Finanstilsynet. I et medfølgende brev anføres, hvilke skemasider der ikke er medsendt, fordi de ikke indeholder beløb.

Der må ikke tilføjes nye linjer eller felter i skemaerne.

I det følgende omtales, hvorledes de enkelte skemaer skal udfyldes.

Finanstilsynets bekendtgørelse af 20. december 1995 om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber benævnes bekendtgørelsen.

TA.01 Resultatopgørelse

Skemaet svarer til resultatopgørelsesskemaet i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 1, samt bekendtgørelsens kapitel 3, §§ 9-23, der beskriver indholdet af visse af resultatopgørelsens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med resultatopgørelsen i pensionskassens årsregnskab.

Beløbene i skemaet opføres i alle tilfælde med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes beløbet påvirker årets resultat. Hvis det pågældende beløb påvirker årets resultat negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker resultatet positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plustegnet er underforstået. Samme fortegnregel anvendes i alle efterfølgende skemaer, der specificerer beløb, der indgår i resultatopgørelsen.

I skemaets linje 23 opføres *Administrationsomkostninger* efter eventuelt fradrag af *Refusion fra tilknyttede virksomheder*, jf. bekendtgørelsens § 15, stk. 3.

TA.02 Aktiver

Skemaet svarer til balanceskemaets aktivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, samt bekendtgørelsens kapitel 4, §§ 24 og 25, der beskriver indholdet af visse af aktivsidens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i pensionskassens årsregnskab.

TA.03 Passiver

Skemaet svarer til balanceskemaets passivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, s. 2, samt bekendtgørelsens kapitel 4, §§ 26-33, der beskriver indholdet af visse af passivsidens enkelte poster. Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med balancen i pensionskassens årsregnskab.

Beløbene opføres uden fortegn. Beløb, der påvirker passivernes sum (linje 34) negativt, bortset fra genforsikringsandelene i linjerne 9 og 12 opføres

dog med minustegn. Eksempelvis opføres et overført underskud i linje 9 med minustegn.

TA.04 Specifikation af medlemsbidrag og antal medlemmer

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 72, stk. 1, nr. 1, 2 og 3, samt § 72, stk. 2. Udtrykket *Pensionsordninger oprettet uden for ansættelsesforhold* har samme indhold som udtrykket *Individuelt tegnede pensionsordninger* i bekendtgørelsens § 72, stk. 1, nr. 2.

Selvbetalere opføres under *Pensionsordninger oprettet uden for ansættelsesforhold* i kolonne 1. Hvilende medlemmer opføres i overensstemmelse med den status de havde, før de blev hvilende.

I kolonne 4 anføres summen af beløbene i kolonnerne 1, 2 og 3.

I linje 4 anføres antallet af medlemmer i pensionskassen ved regnskabsårets udgang. Ved udtrykket *medlem* forstås en person, af hvis liv eller helbred pensionsydelse er afhængige. For aktuelle pensioner er *antal medlemmer* det samme som antallet af personer, der modtager pensionsydelser.

Beløbet i linje 3, kolonne 4 skal svare til beløbet i linje 1 på TA.01.

TA.05 Specifikation af pensionsydelser

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelses § 12, stk. 1, bortset fra at bekendtgørelsen ikke kræver fordeling af ydelserne på pensionsordninger oprettet uden for ansættelsesforhold, pensionsordninger tegnet som led i et ansættelsesforhold og gruppelevsforikringer.

Linje 8 finder anvendelse, hvis pensionskassen opfører udgifter til revalidering og sygebehandling under posten *Udbetalte ydelser*, jf. bekendtgørelses § 12, stk. 2.

Hvis pensionskassen ikke er i besiddelse af de nødvendige registreringer til opdeling af ydelserne på *Pensionsordninger oprettet uden for ansættelsesforhold* og *Pensionsordninger tegnet som led i et ansættelsesforhold* må opdelingen baseres på et skøn.

Summen af beløbene i linje 9 skal svare til beløbet i linje 11 på TA.01.

TA.06-TA.07 Oversigt over medlemsantal og årlige løbende pensioner (inkl. bonus)

I skemaet skal foretages en bestandsopgørelse henholdsvis ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets slutning, ligesom de ændringer og reguleringer, der er sket i løbet af regnskabsåret skal oplyses.

De anførte *antal* må ikke være afrundede.

TA.08 Specifikation af renter og udbytter m.v.

Skemaet specificerer posten *Renter og udbytter m.v.* i resultatopgørelsen, jf. bekendtgørelsens § 10, stk. 4. Kursgevinster/-tab ved afdrag og indfrielse på obligationer samt kursgevinster/-tab ved salg af udtrukne obligationer opføres under linje 16 *Øvrige renter og udbytter*.

Summen i linje 17 skal svare til beløbet i linje 7 på TA.01.

TA.09 Specifikation af kursgevinster og -tab m.v.

Skemaet specificerer de samlede kursgevinster og -tab, såvel realiserede som urealiserede. I de enkelte linjer opføres nettogevinst eller -tab for den pågældende aktivkategori.

Nettokurstab anføres med minustegn. Nettokursgevinster anføres uden fortegn.

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 68.

Beløbet i linje 12 skal således svare til summen af beløbene i linjerne 8, 10, 28 og 30 på TA.01.

TA.10 Specifikation af driftsomkostninger

Skemaet er en specifikation af resultatposten *I alt driftsomkostninger f.e.r.* Summen i linje 8 skal således svare til beløbet i linje 25 på TA.01. Beløbene anføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes de påvirker årsresultatet. Udgifter anføres således med minustegn. Indtægter anføres uden fortegn.

I linje 2 anføres udgifter, som er afholdt af pensionskassen til andre selskaber, der udfører administrative opgaver for pensionskassen.

Linje 3 skal indeholde udgifter afholdt til husleje samt en beregnet husleje af pensionskassens egne ejendomme, der anvendes i pensionskassens drift. Et beløb svarende til den beregnede husleje af egne ejendomme skal indgå som indtægt i beløbet i linje 6 på TA.01.

Skemaets linje 6 *Refusion fra tilknyttede virksomheder* anvendes af pensionskasser, der i årsregnskabet har posteret et fradrag i driftsomkostningerne i henhold til bekendtgørelsens § 15, stk. 3.

Beløbet i linje 7 skal svare til beløbet i linje 24 på TA.01.

TA.11 Personaleudgifter m.v.

Linje 1-10 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 75.

Beløbene opføres uden fortegn.

Bidrag til ATP og lignende ydelser opføres i linje 4.

I linje 5 opføres bl.a. lønsumsafgift.

De samlede personaleudgifter m.v. i linje 6 skal ikke nødvendigvis svare til det beløb, der er anført i linje 1 på TA.11. De samlede personaleudgifter kan være fordelt på flere poster i resultatopgørelsen og behøver ikke udelukkende at være en del af *Driftsomkostningerne*. Eksempelvis kan en del af personaleudgifterne indgå under posten *Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed*.

TA.11 Revisionsudgifter m.v.

Linie 11-18 skal indeholde oplysninger svarende til, hvad der skal gives i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 77. En opsplitning på de to revisorer (revisionsvirksomheder) skal foretages. Beløbene opføres uden fortegn.

TA.12 Overskudsdisponering og ændring i egenkapitalen

Beløbet i linje 1 skal svare til beløbet i linje 43 på TA.01.

Summen af linje 1 og 4 med fradrag af linjerne 2 og 3 skal svare til beløbet i linje 5.

I linje 4 anføres den samlede ændring, der måtte være foretaget i primø egenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabsår som følge af ændret regnskabspraksis, fusion eller andre forhold. Beløbet anføres med minustegn, hvis primø egenkapitalen er reduceret.

Beløbet i linje 5 skal svare til den samlede ændring i egenkapitalen i forhold til egenkapitalen ved udgangen af forrige regnskabsår. Beløbet angives med minustegn, hvis egenkapitalen er formindsket i forhold til året før.

I linjerne 6-9 anføres de beløb, hvormed de enkelte poster under egenkapitalen er ændret i forhold til den pågældende posts størrelse ved udgangen af forrige regnskabsår. Er posten formindsket, anføres beløbet med minustegn.

Summen af linjerne 6-9 anføres i linje 10. Beløbet i linje 5 skal svare til beløbet i linje 10.

TA.13 Specifikation af grunde og bygninger

Hver enkelt grund og bygning tildeles en kolonne og nummereres fortløbende af pensionskassen. Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af pensionskassen.

Kun grunde og bygninger, hvis bogførte værdi udgør 2 procent eller mere af den samlede balancesum, skal anføres særskilt i egen kolonne. Alle

øvrige grunde og bygninger medtages i kolonnen *Øvrige ejendomme*. Kolonnen *I alt* udfyldes med de sammenlagte værdier for alle ejendommene.

Visse af beløbene i kolonnen *I alt* skal svare til de beløb, der skal oplyses i årsregnskabet efter bekendtgørelsens §§ 63-65.

I linje 3 anføres eksempelvis "boligejendom", "kontorejendom" eller andet, der angiver ejendommens art eller anvendelse.

Beløbene i linjerne 8, 11 og 12 anføres med minustegn.

Følgende sammenhæng skal gælde for hver enkelt kolonne:

Linje 13 = linjerne 6 + 7 + 8 + 9 + 11.

Beløbet i linje 13 i kolonnen *I alt*, skal svare til beløbet i linje 2 på TA.02.

I linje 14 skal angives årets faktiske nettodriftrésultat. Summen i kolonnen *I alt*, skal svare til linje 6 på TA.01.

I linje 15 anføres ejendommenes markedsværdi. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor pensionskassen værdiansætter ejendommene til markedsværdi til brug for balancen, og beløbet derfor er det samme som beløbet i linje 13.

I linje 16 angives den afkastprocent, der i henhold til *Finanstilsynets Vejledning af 8. november 1995 om forsikringsselskabers og pensionskassers værdiansættelse af fast ejendom* er anvendt i forbindelse med ansættelsen af ejendommens markedsværdi. I kolonnen *I alt* anføres i linje 16 den gennemsnitlige afkastprocent, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 65, stk. 1, og pkt. 12 i *Vejledning af 8. november 1995 om forsikringsselskabers og pensionskassers værdiansættelse af fast ejendom*.

I linje 17 oplyses udlejningsprocenten ved regnskabsårets udgang. Procenten skal angive den andel af ejendommens (ejendommenes) areal, der er udlejet eller som pensionskassen selv benytter sat i forhold til ejendommens (ejendommenes) samlede areal. I kolonnen *I alt* oplyses den samlede udlejningsprocent for alle pensionskassens ejendomme.

TA.14 Kapitalandele fordelt efter notering m.v.

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Kapitalandele*. Summen i linje 10 i kolonne 1 *Bogført værdi* skal således svare til beløbet i linje 8 på TA.02.

I kolonne 2 *Markedsværdi* anføres værdipapirernes markedsværdi. Kolonnen skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som beløbet anført i kolonne 1 *Bogført værdi*.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på TA.21.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på TA.22.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på TA.23.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på TA.24.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på TA.25.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på TA.26.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Kapitalandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for kapitalandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som det beløb, der er anført i linje 10 i kolonne 1.

TA.15 Investeringsforeningsandele fordelt efter notering m.v.

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Investeringsforeningsandele*. Summen i linje 10 skal således svare til beløbet i linje 9 på TA.02.

I kolonne 2 *Markedsværdi* anføres værdipapirernes markedsværdi. Kolonnen skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som det beløb, der er anført i kolonne 1 *Bogført værdi*.

Værdipapirerne i linje 1 specificeres på TA.27.

Værdipapirerne i linje 2 specificeres på TA.28.

Værdipapirerne i linje 3 specificeres på TA.29.

Værdipapirerne i linje 5 specificeres på TA.30.

Værdipapirerne i linje 6 specificeres på TA.31.

Værdipapirerne i linje 7 specificeres på TA.32.

I linje 9 anføres værdien af værdipapirer eller finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Investeringsforeningsandele*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-8.

I linje 11 anføres den samlede anskaffelsesværdi for investeringsforeningsandelene. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Feltet skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme, som det beløb der er anført i linje 10 i kolonnen *Bogført værdi*.

TA.16 Obligationer m.v. fordelt efter udsteder, type og notering

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Obligationer*. Summen i kolonne 1, linje 18, skal således svare til beløbet i linje 10 på TA.02.

I linje 17 værdien af værdipapirer og finansielle kontrakter, der indgår i aktivposten *Obligationer*, og som ikke kan indpasses i en af linjerne 1-7.

I linje 19 anføres den samlede anskaffelsesværdi for obligationerne. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 67, stk. 2. Obligationer, der indgår i balancen til matematisk reguleret værdi, skal indgå i linje 19 til samme værdi som i balancen. Obligationer, der indgår i balancen til markedsværdi, anskaffelsesværdi eller opskrevet værdi efter bekendtgørelsens § 41, stk. 4, skal indgå i linje 19 til deres anskaffelsespris. Linje 19 skal også udfyldes i tilfælde, hvor beløbet er det samme som beløbet i kolonne 1, linje 18.

I linje 20 angives varigheden af beholdningen fastforrentede kroneobligationer noteret på Københavns Fondsbørs. Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer beregnes som en vægtet varighed på grundlag af de af Københavns Fondsbørs oplyste varigheder for de enkelte fondskoder. For eksempel: hvis et selskab har for 100 kr. (markedsværdi) af obligationstype A med en varighed på 5 år og for 200 kr. (markedsværdi) af obligationstype B med en varighed på 10 år, fås en vægtet varighed på: $((100 \times 5) + (200 \times 10))/300 = 8,33$ år.

Udfyldelse af linje 21 er ikke obligatorisk. Linjen udfyldes, hvis pensionskassen udarbejder et mål for varigheden af pensionskassens samlede værdipapirportefølje. I så fald anføres dette samlede varighedsmål.

TA.17-TA.32 Specifikation af aktier, kapitalandele og andele i investeringsforeninger

Er der behov for yderligere skemasider, må disse kopieres af pensionskassen.

I kolonner med betegnelsen *Fondskode* opføres værdipapirerne i samme rækkefølge som i Københavns Fondsbørs kursliste.

I kolonner med betegnelsen *Virksomhedsnavn* opføres den pågældende virksomheds navn. Navnet anføres så udførligt, at virksomheden herudfra kan identificeres.

I kolonner med betegnelsen *Nominel værdi ultimo regnskabsåret* opføres de pågældende papirers nominelle værdi. I kolonnen må ikke opføres stk.-størrelser.

I kolonner med betegnelsen *Markedsværdi ultimo regnskabsåret* anføres den værdi, hvormed de pågældende andele indgår i årsregnskabet. For til-

knyttede virksomheder og associerede virksomheder vil dette være den indre værdi. For børsnoterede selskaber vil det være børskursværdien.

I kolonner med betegnelsen *Reg.nr. i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen* opføres pågældende nummer.

I kolonner med betegnelsen *Ejerandel ultimo regnskabsåret* opføres den ejede andel af den pågældende virksomhed i procent. Ejers for eksempel 30 aktier ud af en samlet mængde på 200, angives ejerandelen som 15.

I kolonner med betegnelsen *Hjemland* opføres hjemlandet for det pågældende selskab. Andelene grupperes efter hjemland. Landenavnene anføres med sædvanlig dansk betegnelse i alfabetisk orden. For børsnoterede aktier og andele (TA.19, TA.20 og TA.25) kan alternativt i dette felt anføres ISIN-kode. I så fald grupperes ligeledes efter land. Landegrupperne opføres i alfabetisk orden efter landebogstavkoden (de 2 første bogstaver) i ISIN-koden.

I kolonner med betegnelsen *Investeringsforeningens navn* opføres den pågældende investeringsforenings navn. Navnet anføres så udførligt, at investeringsforeningen herudfra kan identificeres.

TA.33 Specifikation af aktiver m.v.

I Linje 1 anføres den samlede markedsværdi af pensionskassens investeringsaktiver ved regnskabsårets udgang. Beløbet skal svare til det beløb, pensionskassen har oplyst i årsregnskabet efter skemaet i bekendtgørelsens bilag 6, linje 7, kolonne 4.

I linje 2 anføres pensionskassens samlede investeringsafkast til markedsværdi af pensionskassens investeringsaktiver før realrenteafgift. Der skal anføres et beløb, ikke en procentsats. Beløbet skal svare til det beløb, pensionskassen har oplyst i årsregnskabet efter skemaet i bekendtgørelsens bilag 6, linje 7, kolonne 5.

I linje 3 anføres pensionskassens latente realrenteafgift ved regnskabsårets udgang. Beløbet skal svare til det beløb, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 3.

I linje 4 anføres den bogførte værdi af pensionskassens registrerede aktiver. Dvs. de aktiver, der ved regnskabsårets udgang indgik i pensionskassens register efter § 131 i lov om forsikringsvirksomhed.

I linje 5 anføres værdien af øvrige aktiver, der er lagt til sikkerhed for kreditorer.

TA.34 Specifikation af ændring i bruttopensionshensættelser

Skemaet er en specifikation af ændringen i bruttopensionshensættelserne fra regnskabsårets begyndelse til regnskabsårets udgang. Specifikationen

svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 71.

Beløbene i skemaet opføres med fortegn i overensstemmelse med, hvorledes beløbet påvirker bruttopensionshensættelserne ultimo året. Hvis det pågældende beløb påvirker beløbet i linje 11 negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker beløbet i linje 11 positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plustegnet er underforstået.

Beløbet i linje 11, som er summen af linjerne 1-10, skal svare til beløbet i linje 8 på TA.03.

TA.35 Nøgletal m.v.

Linjerne 1-11 svarer til, hvad der kræves oplyst i årsregnskabet i henhold til bekendtgørelsens § 34, stk. 3, jf. bilag 4. Nøgletallene skal dog kun oplyses for regnskabsåret.

I linjerne 12 og 13 anføres den samlede rentesats (grundlagsrente + overrente), hvormed medlemmernes opsparing er forrentet i regnskabsåret, henholdsvis før og efter realrenteafgift.

I linje 14 anføres den andel, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 1.

I linje 15 anføres den andel, der er oplyst i årsregnskabet efter bekendtgørelsens § 69, stk. 2.

Samtlige tal, bortset fra tallet i linje 6, angives i procent.

TA.36-TA.37 Aktiver og passiver i fremmed mønt

Alle møntsorter, for hvilke enten aktiver (TA.36, kolonne 1) eller samlede passiver (TA.36, kolonne 2 + TA.37, kolonne 1) overstiger 1 promille af balancesummen, skal anføres i skemaet.

Beløbene angives i original valuta.

Beløbene angives i 1.000 enheder af den pågældende valuta, bortset fra Spanske pesetas, Portugisiske escudos, Italienske lire, Islandske kroner og Japanske yen, der alle angives i 1.000.000 enheder.

Valutapositioner i kraft af terminsforretninger og andre finansielle instrumenter medtages i skemaet.

TA.38 Beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital

Skemaet er udarbejdet til beregning af solvensmargen og opgørelse af basiskapital efter reglerne i *Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 637 af 6. juli 1994 om kapitalgrundlag for livsforsikringsvirksomhed for forsikrings-*

skaber med vedtægtsmæssig hjemsted her i landet. Denne bekendtgørelse benævnes i det følgende *solvensbekendtgørelsen*.

De forskellige forsikringsklasser er opregnet i bilag 3 til lov om forsikringsvirksomhed.

I linje 1 anføres 4 procent af livsforsikringshensættelser f.e.r. i regnskabsåret for forsikringsklasse I (bortset fra komplementære forsikringer) og forsikringsklasse II, jf. § 5, stk. 1, nr. 1, og § 5 stk. 2, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 2 anføres 3,4 procent af livsforsikringshensættelserne uden fradrag af genforsikring for de pågældende forsikringsklasser, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 1, og § 5, stk. 2.

Linje 4 og linje 5 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 2. Risikosummen uden fradrag for genforsikring og risikosummen for egen regning er defineret i bekendtgørelsens § 5, stk. 3.

Linje 7 og linje 8 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 3, og § 5, stk. 3.

Linje 10 og linje 11 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 4, og § 5, stk. 3.

I linje 14 opføres den del af pensionskassens medlemsbidrag i regnskabsåret, som vedrører de komplementære forsikringer i forsikringsklasse I, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5.

I linje 15 anføres de skatter og afgifter, der måtte være indeholdt i beløbet anført i linje 14, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 4.

I linje 17 anføres 18 pct. af beløbet i linje 14, dog højst 18 pct. af 10.000.000 ECU, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra a. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 18 anføres 16 pct. af den del af beløbet i linje 14, der overstiger 10.000.000 ECU. Omregningskursen for ECU'en fastlægges i overensstemmelse med § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 20 anføres forsikringsydelse f.e.r. under komplementære forsikringer, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra b.

I linje 21 anføres betalte forsikringsydelse under komplementære forsikringer, jf. solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 5, litra b.

I linje 22 anføres beløbet i linje 20 divideret med beløbet i linje 21. Hvis brøken er mindre end 0,5 anføres i stedet 0,5.

I linje 23 anføres beløbet i linje 19 ganget med beløbet i linje 22.

Linje 24, 25 og 26 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 6, og § 5, stk. 2.

Linje 27, 28 og 29 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 7, og § 5, stk. 2.

Linje 31, 32 og 33 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 8, og § 5, stk. 3.

Linje 34, 35 og 36 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 9, og § 5, stk. 2.

Linje 37 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 10.

Linje 38, 39 og 40 udfyldes i overensstemmelse med solvensbekendtgørelsens § 5, stk. 1, nr. 8, og § 5, stk. 2.

I linje 42 anføres det for pensionskassen gældende mindstebeløb for solvensmargenen i danske kroner, jf. § 6 og § 3 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 43 anføres solvensmargenen. Beløbet udgør det største af beløbene i linjerne 41 eller 42.

I linje 44 anføres pensionskassens egenkapital ifølge årsregnskabet. Beløbet skal svare til beløbet i linje 10 på TA.03.

I linje 45 anføres efterstillede kapitalindskud (ansvarlig lånekapital), der opfylder betingelserne i § 8, stk. 3, nr. 1 og § 9 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 46 anføres medlemskonti, der opfylder betingelserne i § 8, stk. 3, nr. 2 og § 10 i solvensbekendtgørelsen.

I linje 47 kan efter tilladelse fra Finanstilsynet opføres et beløb for afholdte erhvervelsesomkostninger, jf. § 8, stk. 4. i solvensbekendtgørelsen.

I linje 48 anføres summen af linjerne 44, 45, 46 og 47.

I linje 49 anføres værdien af immaterielle aktiver, der indgår i årsregnskabet, herunder goodwill og aktiverede omkostninger til indretning af lejede lokaler, jf. § 8, stk. 2, nr. 1, i solvensbekendtgørelsen. Beløbet skal svare til beløbet i linje 1 på TA.02.

Linje 50 er ikke relevant for tværgående pensionskasser.

I linje 51 anføres et beløb svarende til den andel af datterforsikringsselskabers solvensmargen, som svarer til den ejede andel af datterforsikringsselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber medtages, jf. § 8, stk. 2, nr. 3, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 52 anføres et beløb for andre datterselskaber underlagt Finanstilsynets tilsyn, dvs. datterbanker, svarende til den andel af det for det pågældende selskab gældende solvenskrav, som svarer til den ejede andel af datterselskabets selskabskapital. Såvel direkte ejede som indirekte ejede datterselskaber skal medtages, jf. § 8, stk. 2, nr. 4, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 53 anføres et beløb for direkte og indirekte ejede aktiver, der repræsenterer en risiko på en enkelt virksomhed eller en gruppe af virksomheder, der udgør en samlet risiko, der overstiger summen af pensionskassens solvensmargen og datterselskabers vægtede solvenskrav, jf. § 8, stk. 2, nr. 5, i solvensbekendtgørelsen.

I linje 54 anføres det samlede fradrag, dvs. summen af linjerne 49, 50, 51, 52 og 53.

I linje 55 anføres basiskapitalen. Denne beregnes som beløbet i linje 48 minus beløbet i linje 54.

TA.39 Underskrifter

Her underskrives egenhændigt af pensionskassens direktion samt af formanden for pensionskassens bestyrelse. Eventuelle yderligere underskrifter fra bestyrelsen er kun fornødent i det omfang, det kræves af selskabets egne regler, eller såfremt bestyrelsen ønsker det. Direktionens og bestyrelsens underskrifter gælder samtlige udfyldte sider.

TA.40 Revisorerklæring og revisorerne eventuelle bemærkninger

Her underskrives egenhændigt af samtlige pensionskassens revisorer. Under bemærkninger anføres eventuelle fravigelser i forhold til det reviderede årsregnskab samt eventuelle yderligere kommentarer fra revisorerne til de udfyldte skemaer.

-----0-----

35

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

BEK nr 10991 af 18/02/1999 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 655 af 07/08/2002

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 10996 af 14/12/1999BEK Nr. 11571 af 30/06/2000

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 2 - Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab.
- Kapitel 9 - Koncernregnskaber
- Kapitel 1 - Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 3 - Generelle bestemmelser
- Kapitel 4 - Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster
- Kapitel 5 - Poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling
- Kapitel 6 - Værdiansættelse
- Kapitel 7 - Den indre værdis metode
- Kapitel 8 - Indholdet af noterne
- Kapitel 10 - Månedsbalancer m.v.
- Kapitel 11 - Kvartals- og halvårsregnskaber
- Kapitel 12 - Indberetning og offentliggørelse
- Kapitel 13 - Straffebestemmelser
- Kapitel 14 - Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser

Forskriftens fulde tekst

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

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

Kapitel 1Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) pengeinstitutter,

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

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

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

§ 2. I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) kapitalandele: andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.
- 2) kreditinstitutter: virksomheder, som fra offentligheden eller en videre kreds kan modtage indlån eller andre midler, der skal tilbagebetales.
- 3) finansieringsinstitutter: virksomheder, der ikke er kreditinstitutter, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af de i lov om banker og sparekasser bilag 1, nr. 2-12, angivne aktiviteter.
- 4) moderselskaber: selskaber som defineret i § 37 a, stk. 1 og 4, i lov om banker og sparekasser.
- 5) dattervirksomheder: virksomheder med tilknytning til et moderselskab, som defineret i § 37 a, stk. 2, i lov om banker og sparekasser.
- 6) koncernvirksomheder: et moderselskab og dets dattervirksomheder.
- 7) konsoliderede virksomheder: instituttet, jf. § 1, stk. 2, og de dattervirksomheder, hvis regnskaber indgår ved konsolidering i koncernregnskabet.
- 8) associerede virksomheder: virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, men i hvilke instituttet og dets eventuelle dattervirksomheder hver for sig eller samlet besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse. Et institut formodes at udøve betydelig indflydelse på en virksomhed, hvis instituttet og dets eventuelle dattervirksomheder besidder 20 % eller mere af stemmerettighederne i virksomheden.
- 9) tilknyttede virksomheder: et instituts dattervirksomheder, dets moderselskaber og moderselskabernes øvrige dattervirksomheder.
- 10) kapitalinteresser: en virksomheds direkte eller indirekte besiddelse af 20 % eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, jf. § 37 a, stk. 5, i lov om banker og sparekasser.

11) minoritetsinteresser: kapitalandele i de konsoliderede virksomheder, der ejes af andre end koncernvirksomhederne.

12) finansielle anlægsaktiver:

a) kapitalandele i tilknyttede virksomheder

b) kapitalandele i associerede virksomheder

c) øvrige betydende kapitalandele, det vil sige kapitalinteresser i virksomheder, der ikke er tilknyttede eller associerede.

d) kapitalandele i virksomheder, der ejes i fællesskab af institutter omfattet af denne bekendtgørelse og

e) kapitalandele, der er erhvervet i forbindelse med formaliserede samarbejdsaftaler med andre finansielle virksomheder.

13) finansielle omsætningsaktiver: værdipapirer, som ikke er finansielle anlægsaktiver.

14) noterede værdipapirer: værdipapirer, der er optaget til offentlig notering på en fondsbørs, eller som handles på et andet marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden.

15) anfordringsgæld: gæld, der kan kræves tilbagebetalt af kreditor uden opsigelsesvarsel. Modtagne "dag-til-dag indskud" anses dog ikke for at være anfordringsgæld.

16) anfordringstilgodehavender: tilgodehavender, som instituttet kan kræve tilbagebetalt uden opsigelsesvarsel, bortset fra "dag-til-dag indskud".

17) efterstillede tilgodehavender: tilgodehavender, der i tilfælde af låntagers likvidation eller konkurs i henhold til lånevilkårene først kan gøres gældende efter fyldestgørelse af øvrige kreditorkrav.

18) offentlige myndigheder: den danske stat, danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre og tilsvarende myndigheder i andre lande.

19) fast forrentede mellemværender: mellemværender, hvor renten ikke kan reguleres inden for en periode på mindst 6 måneder.

20) arbejdende kapital: summen af indlån, udstedte obligationer m.v., efterstillede kapitalindskud og egenkapital.

21) salgs- og tilbagekøbsforretning: en forretning, hvor indehaveren af aktiver, f.eks. udlån eller værdipapirer, overdrager disse til en fysisk eller juridisk person (erhververen), idet der samtidig træffes aftale om tilbagelevering af disse aktiver til en bestemt pris på et senere tidspunkt.

22) ægte salgs- og tilbagekøbsforretning: en salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen påtager sig en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.

23) uægte salgs- og tilbagekøbsforretning: en salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen har en ret, men ikke en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.

24) valutaudlændinge: fysiske eller juridiske personer, der er hjemhørende i Danmark, jf. Danmarks Nationalbanks publikation Udlandsbetalinger - Indberetningsforskrifter.

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

26) erhvervsmæssige ind- og udlån: erhvervsmæssige indlån fra og erhvervsmæssige udlån til kunder, der er valuta-indlændinge og SE- eller momsregistrerede, bortset fra offentlige myndigheder, jf. nr. 18, samt indlån fra og udlån til valutaudlændinge baseret på almindelige erhvervsstatistiske principper og fordelt i overensstemmelse med ISIC (International Standard Industrial Classification, UN).

27) certifikater: værdipapirer med en oprindelig løbetid på op til 2 år.

28) restløbetid: det tidsrum, der ligger mellem opgørelsestidspunktet og forfaldstidspunktet. I tilfælde, hvor gælden eller tilgodehavendet tilbagebetales i rater, betragtes hver rate ved beregning af restløbetiden som et selvstændigt mellemværende. I tilfælde, hvor der er flere mulige udløbstidspunkter eller hvor et mellemværendes udløb kan aftales forlænget eller genforhandlet på et aftalt tidspunkt, fastlægges mellemværendets restløbetid på basis af den tidligst mulige udløbs- eller genforhandlingsdato.

29) valutaforretninger: valutaforretninger, der afvikles senest 2 arbejdsdage efter indgåelsesdagen.

30) fondsspotforretninger: fondsforretninger, der afvikles senest 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen. På markeder, hvor der anvendes en anden konvention for afvikling, benyttes denne.

31) valutaterminsforretninger: valutaforretninger, der afvikles 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere.

32) fondsterminsforretninger: fondsforretninger, der afvikles 4 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere. På markeder, hvor der anvendes en anden konvention for afvikling, benyttes denne.

33) afviklingsdag: den dag, hvor forretningen efter sit indhold eller underliggende aftale betales, og beløbene/ rettighederne stilles til endelig disposition. Hvis en forretning indeholder en betaling, hvor dispositionsretten overføres på forskellige tidspunkter for debitor henholdsvis kreditor, er forretningens afviklingsdag lig den førstkommende dag, hvor dispositionsretten afgives af en af parterne.

34) puljeordning: en kapitalpension, rateopsparing, selvpension oprettet før 2. juni 1998, børneopsparing eller boligopsparing oprettet i medfør af lov nr. 808 af 29. oktober 1992, hvor de indskudte midler efter aftale mellem kreditinstituttet og indehaveren er placeret i en eller flere puljer med værdipapirer eller afledte finansielle instrumenter, og forrentningen varierer i forhold til afkastet af værdipapirerne m.v.

35) kontantindestående i puljeordninger: den del af puljen, der ikke er placeret i værdipapirer eller afledte finansielle instrumenter. Ordninger, hvor puljemidler udelukkende er anbragt kontant, og hvor indehaveren og kreditinstituttet ikke har truffet aftale om, at de opsparede midler indgår i en eller flere puljer, betragtes ikke som puljeordninger, jf. nr. 34.

36) terminspræmie: forskellen mellem en fonds- eller valutaterminsforretnings værdi opgjort til den aftalte terminskurs og værdien opgjort til den tilsvarende spotkurs på

indgåelsestidspunktet.

37) afledt finansielt instrument: finansielt instrument, hvis værdi afhænger af værdien på et underliggende instrument, såsom aktier, obligationer, valuta, råvarer, indeks m.v. samt swaps, jf. nr. 38 og 39.

38) renteswap: en aftale mellem instituttet og en anden part om udveksling af fremtidige betalingsrækker i samme valuta, herunder udveksling af rentebetalingsrækker beregnet på grundlag af en syntetisk hovedstol, som ikke udveksles.

39) valutaswap: en aftale mellem instituttet og en anden part om udveksling af betalingsrækker i minimum 2 forskellige valutaer, herunder aftaler om en spotvalutaveksling kombineret med en terminsveksling af hovedstole denomineret i de pågældende valutaer.

40) garanteret kontrakt: kontrakt om afledt finansielt instrument, hvor en clearingcentral, der udøver virksomhed i henhold til ' 50, stk. 3, i lov om værdipapirhandel eller tilsvarende udenlandsk lovgivning, i tilfælde af modpartens mangelfulde kontraktsopfyldelse indtræder i den pågældende kontrakt, og hvor clearingcentralen stiller krav om daglige marginindbetalinger eller tilsvarende sikkerhedsstillelser.

41) ikke-garanteret kontrakt: kontrakt om afledt finansielt instrument, der ikke er garanteret, jf. nr. 40.

42) nettingaftaler: en aftale om udligning af de fremtidige tilgodehavender og forpligtelser mellem 2 aftaleparter, der er omfattet af betingelserne i bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v., bilag 5, afsnit xi, underafsnit 4.

43) uigenkaldelige kredit- eller garantitilsagn: Et tilsagn om at yde kredit eller stille garanti, som instituttet ikke kan tilbagekalde med under et års varsel.

44) konsortiallån: lån ydet af 2 eller flere institutter i fællesskab.

Kapitel 2

Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og månedlige balancer

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

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

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

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

Stk. 5. En koncern, jf. ' 1, stk. 3, skal udarbejde det i ' 29 i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte årsregnskab på konsolideret basis, jf. § 4, et foreløbigt årsregnskab på konsolideret basis, jf. ' 6, et

halvårsregnskab på konsolideret basis, jf. § 5, regnskaber for 1. og 3. kvartal på konsolideret basis, jf. § 8 samt månedlige balancer m.v. på konsolideret basis, jf. § 9, jf. dog stk. 6.

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

Årsregnskab

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

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

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

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

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

Regnskabet for 1. halvår

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

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

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

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

Foreløbigt årsregnskab

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

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

Stk. 3. En koncern, jf. ' 1, stk. 3, skal opstille det foreløbige årsregnskab i overensstemmelse med

KB-skemaerne. En koncern, hvor hverken moderselskabet eller et datterkreditinstitut havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb, skal alene benytte skemasiderne KB1-28 samt KB32.

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

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

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

Regnskab for 1. halvår til indberetning til Finanstilsynet

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

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

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

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

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

§ 8. Kvartalsregnskaber

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

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

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

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

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

§ 9. Månedlige balancer m.v.

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

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

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

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

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

Kapitel 3

Generelle bestemmelser

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

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

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

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

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

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

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

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

Kapitel 4

Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster

§ 14. Aktivpost 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker

Kassebeholdningen omfatter lovlige betalingsmidler, herunder udenlandske sedler og mønter.

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

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

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

§ 16. Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Posten omfatter alle tilgodehavender hos kreditinstitutter og alle tilgodehavender hos centralbanker, bortset fra de i ' 14, stk. 2, nævnte og bortset fra obligationer og andre massegældsbreve, jf. ' 18.

§ 17. Aktivpost 4. Udlån

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

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

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

§ 18. Aktivpost 5. Obligationer

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

§ 19. Aktivpost 6. Aktier m.v.

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

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

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

§ 21. Aktivpost 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

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

§ 22. Aktivpost 9. Immaterielle aktiver

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

Stk. 2. Etableringsomkostninger må ikke aktiveres.

§ 23. Aktivpost 10. Materielle aktiver

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

§ 24. Aktivpost 11. Egne kapitalandele

Posten omfatter kapitalandele udstedt af instituttet.

§ 25. Aktivpost 12. Andre aktiver

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

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

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

§ 26. Aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter

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

§ 27. Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

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

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

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

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

§ 28. Passivpost 2. Indlån

Posten omfatter alle indlån.

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

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

§ 29. Passivpost 3. Udstedte obligationer

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

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

§ 30. Passivpost 4. Andre passiver

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

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

Stk. 3. Posten omfatter accept af lange remburser.

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

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

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

§ 31. Passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter

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

§ 32. Passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser

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

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

Stk. 3. omfatter en aktuariemæssigt beregnet kapitaliseret værdi af uafdækkede, pensionstilsagn, akkumuleret udskudt skat samt negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. § 123, stk. 4, 3. pkt.

§ 33. Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud

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

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

§ 34. Egenkapital

Egenkapitalen skal fremtræde efter, at der er foretaget overskudsfordeling.

§ 35. Passivpost 8.1. Aktiekapital/andelskapital/garantikapital

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

§ 36. Passivpost 8.2. Overkurs ved emission

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

§ 37. Passivpost 8.3. Reserver

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

§ 38. Passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser

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

§ 39. Passivpost 8.5. Overført fra tidligere år

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

§ 40.

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

Stk. 2. Underskud må ikke aktiveres.

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

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

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

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

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

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

Kapitel 5**Poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling****§ 43. Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter**

Denne post omfatter:

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

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

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

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

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

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

valutaterminsforretninger. Terminspræmierne periodiseres over forretningernes løbetid.

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

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

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

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

§ 44. Resultatopgørelsens post 2. Renteudgifter

Posten omfatter :

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

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

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

§ 45. Resultatopgørelsens post 3. Udbytte af kapitalandele

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

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

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

§ 46. Resultatopgørelsens post 4. Gebyrer og provisionsindtægter

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

§ 47. Resultatopgørelsens post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter

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

§ 48. Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer

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

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

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

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

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

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

§ 49. Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter

Posten omfatter indtægter ved instituttets virksomhed, der ikke henhører under §§ 43, 45, 46, 48, 53,

54, 55 eller 57, herunder fortjeneste ved salg af tilknyttede og associerede virksomheder og fortjeneste ved salg af materielle og immaterielle aktiver, nettoresultat af drift af fast ejendom samt indtægtsførsel af opskrivningshenlæggelser vedrørende materielle aktiver, jf. § 65, stk. 3, såfremt disse udgør en realiseret fortjeneste.

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

§ 50. Resultatopgørelsens post 8. Udgifter til personale og administration

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

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

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

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

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

§ 52. Resultatopgørelsens post 10. Andre ordinære udgifter

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

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

§ 53. Resultatopgørelsens post 11. Tab og hensættelser på debitorer

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

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

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

§ 55. Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter

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

punktum.

§ 56. Resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter.

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

§ 57. Resultatopgørelsens post 15. Skat

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

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

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

Overskudsfordeling

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

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

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

Kapitel 6

Værdiansættelse

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

Værdiansættelse af anlægsaktiver

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Stk. 3. Hvis værdien af finansielle anlægsaktiver af årsager, som ikke kan antages at være

forbigående, er lavere end den værdi, hvortil de er opført i medfør af stk. 1, skal de pågældende aktiver nedskrives til den lavere værdi.

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

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

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

Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver

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

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

§ 71. Unoterede værdipapirer værdiansættes til købsprisen.

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

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

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

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

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

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

Værdiansættelse af debitorer m.v.

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

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

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

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

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

Stk. 6. Hensættelseskontoen opdeles i to dele:

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

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

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

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

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

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

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

Stk. 10. Hensættelser til landerisiko, jf. stk. 4, opdeles i henholdsvis a- og b-hensættelser efter en

konkret vurdering af det enkelte lands økonomiske og politiske situation.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 75. Uafviklede fondsspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

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

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

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

§ 77. Optioner opgøres til optionspræmien på opgørelsestidspunktet.

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

Værdiansættelse af ikke-balanceførte poster

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

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

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

Værdiansættelse af komponenter i resultatopgørelsen

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

Undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger

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

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

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

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

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

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

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

Kapitel 7

Den indre værdis metode

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

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

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

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

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

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

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

Kapitel 8

Indholdet af noterne

Generelle bestemmelser

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Stk. 2. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på af bestyrelsen godkendte hverv som bestyrelsesmedlem i et pengeinstitut, et forsikringsselskab, et realkreditinstitut, et fondsmæglerselskab eller en modervirksomhed, der er et finansielt holdingselskab, når de pågældende virksomheder ikke indgår i koncernen, men pengeinstituttet har erhvervet en

kapitalandel på mindst 10 %, jf. § 19 e
i lov om banker og sparekasser m.v.

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

Noter til aktivposter

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

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

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

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

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

Noter til passivposter

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

§ 98. Instituttet skal for hver enkelt passivpost, anføre det regnskabsmæssige beløb, den nominelle værdi samt markedsværdien for de passiver, der renterisikomæssigt er afdækket med afledte finansielle instrumenter, jf. § 82, stk. 2. Ud for hver enkelt passivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den regnskabsmæssige værdi samt markedsværdien af de

afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisikoen på den afdækkede del af passivposten. Sidstnævnte opgørelse specificeres på de enkelte kategorier af afledte finansielle instrumenter. Såfremt cash flowet på de afdækkende instrumenter er forskelligt fra cash flowet på de afdækkede aktivposter, skal der gives en redegørelse for, hvorledes afdækning opnås.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Noter vedrørende ikke-balanceførte poster

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

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

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

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

Noter vedrørende afledte finansielle instrumenter

§ 106. Inden for et givet løbetidsbånd, jf. skema FB5-7, placeres henholdsvis nominal værdi og netto markedsværdi af kontrakter med en restløbetid, der falder inden for det tidsrum, det pågældende løbetidsbånd dækker.

§ 107. Gennemsnitlige markedsværdier skal beregnes på baggrund af de hyppigste beholdningsopgørelser, instituttet foretager, dog mindst på baggrund af kvartalsvise opgørelser.

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

Noter vedrørende kreditrisici

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

Noter til resultatopgørelsen

§ 109. Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter, jf. § 43, specificeres i noterne som angivet på skema FB13.

§ 110. Udgifter til personale og administration, jf. § 50, specificeres i noterne som angivet på skema FB15.

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

§ 111. Ekstraordinære indtægter og udgifter, jf. §§ 55 og 56, skal specificeres i en note.

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

§ 113. Fordelt på de lande, hvori instituttet har filial, dattervirksomhed, associeret virksomhed, en øvrig betydende kapitalandel eller er involveret i joint ventures, angives udenlandske enheders

samlede bidrag til følgende resultatopgørelsesposter: Renteindtægter, jf. ' 43, Udbytte af kapitalandele, jf. ' 45, Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 46, Kursreguleringer, jf. § 48, og Andre ordinære indtægter, jf. § 49.

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

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

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

Kapitel 9

Koncernregnskaber

§ 114. Moderselskaber skal udarbejde et koncernregnskab og en koncernberetning.

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

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

Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab

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

- 1) instituttet selv er en dattervirksomhed,
- 2) regnskaberne for instituttet og alle dets dattervirksomheder indgår i et koncernregnskab for et moderselskab, der henhører under lovgivningen i en stat, inden for Den Europæiske Union eller et land som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor koncernregnskabet udarbejdes og revideres efter lovgivningen i denne medlemsstat,
- 3) det i nr. 2 nævnte moderselskab er et kreditinstitut, jf. § 2, nr. 2,
- 4) instituttets bestyrelse ikke 6 måneder inden regnskabsårets udgang, fra virksomhedsdeltagere der ejer mindst 10 % af selskabskapitalen, har modtaget krav om udarbejdelse af koncernregnskab,
- 5) instituttet sammen med sit årsregnskab offentliggør:
 - a) det i nr. 2 nævnte koncernregnskab og
 - b) summen af beløbene for følgende indtægtsposter for den koncern, der friholdes for udarbejdelse af koncernregnskab efter denne paragraf:

- post 1: Renteindtægter, jf. § 43

- post 3: Udbytte af kapitalandele, jf. § 45
- post 4: Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 46
- post 6: Kursreguleringer, jf. § 48
- post 7: Andre ordinære indtægter, jf. § 49, og

6) instituttet i noterne til årsregnskabet dels anfører navn og hjemsted for det moderselskab, der udarbejder det i nr. 2 nævnte koncernregnskab, og dels anfører, at denne paragraf er bragt i anvendelse.

Udeholdelse af koncernregnskabet

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

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

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

Koncernregnskabet

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

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

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

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

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

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

Konsolidering

§ 120. De konsoliderede virksomheders bogførte værdi af kapitalandele i konsoliderede dattervirksomheder udlignes med de konsoliderede virksomheders forholdsmæssige andel af

dattervirksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort i overensstemmelse med § 122 og § 123, stk. 1.

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

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

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

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

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

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

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

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

Værdiansættelse

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

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

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

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

Stk. 3. En resterende positiv del af forskelsbeløbet

- 1) behandles som goodwill i overensstemmelse med " 63-64 og opføres under aktivpost 9.

Immaterielle aktiver, jf. § 22 eller

2) fratrækkes passivpost 8.5. Overført fra tidligere år, jf. § 39.

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

Pro rata-konsolidering

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

Noter

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

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

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

1) a) navn og hjemsted for de virksomheder, der indgår i koncernregnskabet,

b) andelen af kapitalen i de i litra a anførte virksomheder, som besiddes af de konsoliderede virksomheder. Oplysningspligten gælder dog ikke for kapitalandele i moderselskabet,

c) de bestemmelser i § 37 a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v., som begrundes inddragelsen af de enkelte dattervirksomheder i konsolideringen. Denne oplysning er dog ikke nødvendig, hvis konsolideringen foretages med hjemmel i § 37 a, stk. 1, nr. 1 i lov om banker og sparekasser, og andelen af dattervirksomhedens kapital og stemmerettigheder er den samme og

d) for virksomheder, der er fuldt konsoliderede i medfør af § 37 a, stk. 11, 2. pkt., i lov om banker og sparekasser, oplysninger om de forhold, der ligger til grund for den fælles drift.

2) De samme oplysninger, som kræves under nr. 1, for de dattervirksomheder der jf. § 116 ikke indgår i koncernregnskabet. Tillige anføres for hver enkelt virksomhed begrundelsen for udeholdelsen fra koncernregnskabet. endvidere anføres for hver enkelt dattervirksomhed:

a) de konsoliderede virksomheders samlede tilgodehavender i virksomheden,

b) de konsoliderede virksomheders samlede gæld til virksomheden,

- c) de konsoliderede virksomheders forpligtelser over for virksomheden ført under ikke-balanceførte poster,
 - d) størrelsen af koncernvirksomhedernes kapitalandel og
 - e) virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab,
- 3) a) Navn og hjemsted for de associerede virksomheder samt for de virksomheder, hvori koncernen har øvrige betydende kapitalandele og
- b) de konsoliderede virksomheders andel af kapitalen i de i litra a anførte associerede virksomheder m.v. og den samlede gæld til og de samlede tilgodehavender i disse virksomheder.
- c) for hver enkelt af de i litra a anførte associerede virksomheder m.v. virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab.
- 4) a) Navn og hjemsted for de virksomheder, hvor der foretages pro rata-konsolidering, jf. § 124,
- b) de forhold, der ligger til grund for den fælles ledelse og
- c) andelen af kapital i hver enkelt af de under litra a nævnte virksomheder, som besiddes af de konsoliderede virksomheder.
- 5) a) Navn og hjemsted for de virksomheder, bortset fra de under 1-4 nævnte virksomheder, i hvilke koncernvirksomhederne besidder mindst 10 % af den samlede kapital og
- b) for hver enkelt af de under litra a angivne virksomheder størrelsen af koncern virksomhedernes kapitalandel.
- c) for hver enkelt af de i litra a anførte virksomheder virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab
- 6) Hvorvidt den indre værdis metode anvendes til værdiansættelse af koncernens øvrige betydende kapitalandele.
- 7) Eventuelle resterende forskelsbeløb, jf. ' 123, stk. 3 og 4. Endvidere oplyses de metoder, der er anvendt til opgørelsen, samt den regnskabsmæssige behandling af forskelsbeløbene. Såfremt der er foretaget modregning mellem positive og negative forskelsbeløb, skal bruttobeløbene angives.
- 8) En begrundelse af anvendelse af ' 121, stk. 6, med samtidig angivelse af den størrelsesmæssige påvirkning af koncernens aktiver og passiver, økonomiske stilling og resultat.
- 9) Det gennemsnitlige antal medarbejdere, som i løbet af regnskabsåret har været beskæftiget i de virksomheder, der er pro rata-konsolideret efter bestemmelserne i ' 124.

101, 103, 111-113.

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

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

Kapitel 10

Månedsbalancer m.v.

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

Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 134. Debetpost 3.6. Checks m.v.

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

§ 135. Debetpost 5. Obligationer m.v.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 140. Kreditpost 5. Diverse driftsposter

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

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

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

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

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

Disse poster udfyldes ikke af filialer i udlandet.

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

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

§ 143. Supplerende oplysninger, post 7. Afgivne garantier

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

Kapitel 11

Kvartals- og halvårsregnskaber

§ 144. Ved udarbejdelsen af kvartals- og halvårsregnskaberne finder bestemmelserne i kapitlerne 1-9 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af FE-/KE-skemasættet.

§ 145. Tab og hensættelser på debitorer må ikke have form af en periodisering af årets hensættelser. Hensættelserne på opgørelsestidspunktet må heller ikke opgøres som de forventede hensættelser på årsbasis.

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

§ 147. Aktiekøbs- og aktiesalgforretninger, jf. § 24, stk. 9, i lov om banker og sparekasser opgøres på skemaerne FE 7-9, henholdsvis KE 7-9 i overensstemmelse med de i bilag 2 anførte retningslinier.

§ 148. Instituttets/koncernens renterisiko opgøres på skemaerne FE18-19 henholdsvis KE12-13 (FE11/KE11 for institutter i gruppe-4) i overensstemmelse med de i bilag 3 (bilag 1) anførte retningslinier.

Kapitel 12

Indberetning og offentliggørelse

§ 149. Månedsbalancer m.v.

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

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

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

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

§ 150. Den 13. månedsindberetning

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

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

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

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

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

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

Stk. 5. Instituttets (koncernens) regnskab for 1. halvår, jf. § 5, indsendes til Finanstilsynet senest

samtidigt med offentliggørelsen af halvårsregnskabet i dagspressen.

§ 152. Foreløbige årsregnskaber

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

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

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

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

§ 153. Årsregnskab

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

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

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

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

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

Kapitel 13

Straffebestemmelser

§ 158. Overtrædelse af bestemmelserne i § 3-9, " 11-59, ' 61, stk. 1, ' 62, stk. 1, ' 63, stk. 1, ' 64, § 65, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 66, § 67, stk. 1 og 3, § 70, ' 71, stk. 1, 2 og 5, ' 72, stk. 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8 og 9, §§ 73-78, ' 82, stk. 2 og 3, ' 85, § 86, stk. 1 og 6, § 87, § 89, ' 91, § 114, § 117, "118-126, " 129-

144 og " 149-153, straffes med bøde eller hæfte, medmindre højere straf er forskyldt efter borgerlig straffelov.

Kapitel 14

Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser

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

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

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

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

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

Finanstilsynet, den 18. februar 1999

Bilag 1

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

1. Beregningerne omfatter:

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

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

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

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

1 for ikke-konverterbare obligationer.

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

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

Den matematiske beregningsformel er følgende:

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

hvor

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

t

- K_i betegner summen af:

1) For købsterminalsforretninger: Den pålydende værdi af indgåede, men endnu uafviklede forretninger i fondskode i.

2) For købte futures: Den pålydende værdi af de underliggende obligationer i fondskode i.

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

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

t

- S_i betegner summen af:

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

- f_i betegner fradragsfaktoren for fondskode i.

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

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

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

Opgørelsen af optionernes deltaværdi er beskrevet i afsnit 5.

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

4. 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	8 % D.stat	8 % Real.DK	101
Slutår	2006	2016	
Nominel rente	8 %	8 %	

Kurs	109,96	103,30	1
Ultimo korrektionsfaktor	0,12	0,11	
Ultimo fradragfaktor	0 %	45 %	
Beholdning	10.000 t.kr.	0 t.kr.	0
Køb spot	50 t.kr.	0 t.kr.	0
Køb på termin	150 t.kr.	0 t.kr.	0
Erhvervet call-option	0 t.kr.	5.000 t.kr.	0
Salg spot	50 t.kr.	0 t.kr.	0
Salg på termin	100 t.kr.	0 t.kr.	0
Solgt future	0 t.kr.	2.000 t.kr.	0
Skrevet call-option	0 t.kr.	0 t.kr.	6.000

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

For at kunne bestemme optionernes deltaværdier kræves følgende yderligere oplysninger:

a) Erhvervet call-option: nom. 5 mio. kr.

Aftalekurs: 95,00

Underliggende obligations spotkurs: 103,30

Optionens restløbetid er længere end to måneder.

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

D = 0,80, jf. afsnit 5.

b) Skrevet call-option: nom. 6 mio. kr.

Aftalekurs: 104

Underliggende obligations spotkurs: 108,10

Optionens restløbetid er længere end to måneder.

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

D = 0,50, jf. afsnit 5.

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

		1.0
	Bogført beholdning:	1
1.1		
1.2	Køb spot:	
1.3	Køb på termin m.v.:	$150 + 0,8 \times 5000 =$
1.4	Salg spot:	
1.5	Salg på termin m.v.:	$100 + 2000 + 0,5 \times 6000 =$
1.6	Risikobehæftede position:	

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

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

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

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

$$= 838 + 100 - 19$$

$$= 919.$$

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

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

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

5. Fastsættelse af deltaværdier

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

For spotforretninger, terminsforretninger og futures er deltaværdien 1.

Call-optioner har en deltaværdi mellem 0 og 1, mens put-optioner har en deltaværdi mellem

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

Til bestemmelse af optioners deltaværdi findes hjælpe størrelsen B.

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

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

hvor

A = Optionens aftalekurs

K = Den underliggende obligations kurs.

Herefter kan deltaværdien D findes.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Hertil lægges uafviklede købsspot- og købsterminsforretninger i det pågældende papir, mens uafviklede salgsspot- 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 aktiesalgsforretninger.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Post B beregnes på følgende måde:

Beholdningen fra post A tillægges uafviklede købspot- og købsterminalsforretninger i egne aktier, mens uafviklede salgspot- og 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.

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

Bilag 3**Udfyldelse af FE18-19/KE12-13/FB46-47 samt KB30-31 (Renterisiko)**

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

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

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

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

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

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

Positioner, der medtages i renterisikoopgørelsen

2) I opgørelsen skal medtages:

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

1) Positioner i fast og variabelt forrentede gældsbeviser. Disse positioner omfatter stats- og realkreditobligationer, skatkammerbeviser, statsgældsbeviser, corporate bonds, certificates of deposit, commercial paper notes, konvertible gældsbeviser og andre omsættelige fast og variabelt forrentede gældsbeviser, jf. skema FE 2, post 5/FB2 aktivpost 5.

2) Positioner i gældsinstrumenter m.v., der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på gældsbeviser, renter eller valuta i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens " 17 og 18. Disse positioner omfatter 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 "82-84,

2) indeksobligationer og andre gældsinstrumenter med specielle renteformler, hvor rente- og/eller afdragsbetalinger reguleres på grundlag af et pris-, løn- eller aktieindeks, valutakursudviklingen eller lignende,

3) præmieobligationer samt

4) pantebreve.

c) Positioner i fast og variabelt forrentede aktiver og passiver, der i henhold til regnskabsbekendtgørelsens kapitel 4 skal bogføres som:

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

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

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

a) Positioner, hvor

- renten kan fastsættes (ændres) ensidigt med et varsel på højst to uger.
- renten justeres mindst en gang om måneden på grundlag af en for instituttet uafhængigt fastsat referencerente, eller hvor restløbetiden er højst to uger.

b) Afdækkede positioner i gældsinstrumenter m.v., som i henhold til regnskabsbekendtgørelsens " 82-84 ikke kursreguleres. I givet fald skal instituttet undlade at beregne renterisikoen på alle de hermed dækkede og afdækkede positioner.

c) Indeksobligationer og andre gældsinstrumenter med specielle renteformler, hvor rente- og/eller afdragsbetalinger reguleres på grundlag af et pris-, løn- eller aktieindeks, valutakurs-udviklingen eller lignende.

d) Præmieobligationer.

4) Lange og korte positioner er defineret i kapitaldækningsbekendtgørelsens ' 11.

5) Afledte finansielle instrumenter skal opdeles i henholdsvis en lang og en kort position som beskrevet i kapitaldækningsbekendtgørelsens

- " 17-18, for instrumenter baseret på gældsinstrumenter m.v. og

- " 23-24, for instrumenter baseret på aktier m.v.

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

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

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

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

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

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

Positionernes værdiansættelse

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

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

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

Tilsvarende skal renterisikoen på gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen i videst muligt

omfang beregnes på grundlag af disse instrumenters markedsværdi.

9) Markedsværdien af en position i et gældsinstrument beregnes i henhold til kapitaldækningsopgørelsens bilag 2, afsnit 2.2.

10) Markedsværdien af korrespondentmellemværender samt ind- og udlån beregnes på grundlag af den rente, der kan opnås ved indgåelse af en tilsvarende forretning på opgørelsestidspunktet med samme afdragsprofil og restløbetid.

11) For fordringer, hvorpå der er foretaget en hensættelse, skal beregningen af renterisikoen foretages efter fradrag af hensættelsen.

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 instituttet ikke har mulighed for at fremskaffe markedsværdien på gældsinstrumenter, kan instituttet anvende følgende værdiansættelser:

a) Positioner i obligationer og andre gældsbeviser kan indgå med deres kursværdi på opgørelsestidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens " 70 og 71. Tilsvarende gælder positioner i værdipapirer opstået efter opdeling af afledte finansielle instrumenter baseret på obligationer og andre gældsbeviser.

b) Positioner i øvrige balanceførte poster kan indgå med deres bogførte værdi, jf. reglerne i regnskabsbekendtgørelsens kapitel 6.

c) Positioner i gældsinstrumenter, der er opstået efter opdeling af et afledt finansielt instrument, og som ikke er et værdipapir, kan indgå med den nominelle værdi (hovedstolen).

Beregning af positionernes renterisiko

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

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

15) Varigheden for konverterbare obligationer beregnes i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 2, afsnit 3.2.

16) For præmieobligationer og indeksobligationer og andre gældsinstrumenter med særlige renteformler, jf. pkt. 3.c og 3.d, fastsætter Finanstilsynet ikke regler for beregning af renterisiko.

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

17) Ved beregningen af renterisikoen skal for alle positioner - alt efter valg af varighedsmål - forudsættes en stigning i den effektive rente på 1 procentpoint eller en stigning på 1 procentpoint i alle nul kuponrenter (i modsætning til hvad der er tilfældet ved beregningen af varighedsvægtede positioner i henhold til pkt. 4 i bilag 2 til kapitaldækningsbekendtgørelsen).

18. Efter beregning af varighed og modificeret varighed beregnes renterisikoen på hvert gældsstruments nettoposition som:

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

hvor

RR = Ændringer i nettopositionens markedsværdi som følge af en rentestigning procentpoint

NP_{mv} = Nettopositionens markedsværdi på opgørelsestidspunktet.

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

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

- 19) For konverterbare obligationer beregnes renterisikoen som:

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

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

Udfyldelse af skemaerne

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

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

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

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

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

Positionerne opgøres i henhold til vejledningens pkt. 7.

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

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

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

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

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

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

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

I post 2.2 medtages alle positioner med begrænset eller afdækket renterisiko omfattet af vejledningens pkt. 3.a og 3.b. 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 2.5 angives den del af positionerne med tilhørende renterisiko, der ikke er opgjort til markedsværdi, dvs. positioner, hvor renterisikoberegning er foretaget med udgangspunkt i værdiansættelserne angivet i vejledningens pkt. 13.

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

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

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

I post 2.1 medtages alle positioner i danske kroner.

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

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

26) I skema FE19/FB47 (KE13/KB31) angives endvidere lange og korte 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 være opmærksom på følgende beløbsmæssige sammenhænge (udover de simple summationer) mellem felterne i skemaerne:

a) FE18[36] - FE18[32] - FE18[33]

= FE19[47]

= FE19[55]

FB46[36] - FB46[32] - FB46[33]

$$= \text{FB47}[47]$$

$$= \text{FB47}[55]$$

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

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

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

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

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

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

$$\text{d) } \text{FE18}[12] - \text{FE18}[8] - \text{FE18}[9] - \text{FE18}[24] + \text{FE18}[20] + \text{FE18}[21]$$

$$= \text{FE19}[13] - \text{FE19}[30]$$

$$= \text{FE19}[21] - \text{FE19}[38]$$

$$\text{FB46}[12] - \text{FB46}[8] - \text{FB46}[9] - \text{FB46}[24] + \text{FB46}[20] + \text{FB46}[21]$$

$$= \text{FB47}[13] - \text{FB47}[30]$$

$$= \text{FB47}[21] - \text{FB47}[38]$$

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

Bilag 4

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder.

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

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

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

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

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

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

Passivposterne for instituttet eksklusive puljer opgøres tilsvarende eksklusive puljeordningerne.

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

3. Opgørelse af FB 25 og FE 17. Puljeordninger

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Indholdsfortegnelse

Kapitel 1. Anvendelsesområde

§§ 1-2

Kapitel 2. Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab

perioderegnskaber og månedlige balancer

§§ 3-9

Årsregnskab

Regnskabet for 1. halvår

Foreløbigt regnskab

Regnskabet for 1. halvår til indberetning til Finanstilsynet

Kvartalsregnskaber

Månedlige balancer m.v.

Kapitel 3. Generelle bestemmelser

§§ 10-13

Kapitel 4. Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster

§§ 14-42

Kapitel 5. Poster i resultatopgørelsen samt overskudsfordeling

§§ 43-59

Kapitel 6. Værdiansættelse

Generelt

§ 60

Værdiansættelse af anlægsaktiver

§§ 61-69

Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver

§§ 70-71

Værdiansættelse af debitorer m.v.

§§ 72-73

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

§§ 74-78

Værdiansættelse af ikke-balanceførte poster

§ 79-80

Værdiansættelse af komponenter i resultatopgørelsen

§ 81

Undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede
forretninger

§§ 82-85

Kapitel 7. Den indre værdis metode

§ 86

Kapitel 8. Indholdet af noterne

Generelle bestemmelser

§§ 87-91

Noter til aktivposter

§§ 92-96

Noter til passivposter

§§ 97-102

Noter vedrørende ikke-balanceførte poster

§§ 103-105

Noter vedrørende afledte finansielle instrumenter

§§ 106-107

Noter vedrørende kreditrisici

§ 108

Noter til resultatopgørelsen

§§ 109-113

Kapitel 9. Koncernregnskaber

§114

Fritagelse for udarbejdelse af koncernregnskab

§ 115

Udeholdelse af koncernregnskabet

§ 116

Koncernregnskab

§§ 117-119

Konsolidering

§§ 120-121

Værdiansættelse

§§ 122-123

Pro rata-konsolidering

§124

Noter

§§ 125-128

Kapitel 10. Månedsbalancer m.v.

Generelt

§§ 129

Bestemmelser vedrørende balance og ikke-balanceførte poster og om værdiansættelse

§§ 130-143

Kapitel 11. Kvartals- og halvårsregnskaber.

§§ 144-148

Kapitel 11. Kvartals- og halvårsregnskaber.

§§ 144-148

Kapitel 12. Indberetning og offentliggørelse

Månedsbalancer m.v.

§ 149

Den 13. månedsberetning

§ 150

Halvårsregnskaber og regnskaber for 1. og 3. kvartal

§ 151

Foreløbige årsregnskaber

§ 152

Årsregnskab

§§ 153-157

Kapitel 13. Straffebestemmelser

§ 158

Kapitel 14. Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser

§ 159

Bilag 1. Udfyldelse af FE11/KE11/FB35/KB28 (Renterisiko)**Bilag 2. Opgørelse af korrigerede beholdninger på FE7-9/KE7-9/FB31-33****samt KB24-26 (Aktiekøbs-, aktiesalgssforretninger)****Bilag 3. Udfyldelse af FE18-19/KE12-13/FB46-47 samt KB30-31(Renterisiko)****Bilag 4. Udfyldelse af FB23-25 og FE15-17 (Puljeordninger)**

FA

KA

FE

KE

FB

KB

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter

BEK nr 10996 af 14/12/1999 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 654 af 07/08/2002

LBK Nr. 655 af 07/08/2002

Senere ændringer til forskriften

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter

§ 1

I medfør af § 6 C, stk. 2, § 7 f, stk. 3, § 37, stk. 1, 2, 4 og 5, 4. pkt., § 37 a, stk. 8, samt § 54, stk. 6, i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 658 af 12. august 1999, § 12 i bekendtgørelse om Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S af 6. marts 1997 samt § 6 i lov nr. 375 af 22. maj 1996 om sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort foretages følgende ændringer i Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter:

1. § 4, stk. 1, affattes således:

Det i § 29 i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte årsregnskab skal bestå af resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance, ikke-balanceførte poster, noter, herunder 5-års oversigt for nøgletal, 5-års oversigt for væsentlige poster samt årsberetning og udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i denne bekendtgørelse. Årsregnskabet skal indeholde de på skema FB1-25 og FB49-50 henholdsvis KB1-22 og KB32 anførte oplysninger samt sammenligningstal for det foregående år.

2. I § 4 indsættes efter stk. 4 som nyt stykke:

Stk. 5. En sparevirksomhed samt en andelskasse, der indgår i en sammenslutning af andelskasser omfattet af kapitel 4 D i lov om banker og sparekasser m.v. samt en dattervirksomhed, der ikke er et kreditinstitut kan uanset stk. 1 undlade at udarbejde de noter, der er anført i skemaerne FB49-50 henholdsvis KB32.

Stk. 5 bliver herefter stk. 6.

3. § 5, stk. 1, affattes således:

Det i § 37, stk. 5, i lov om banker og sparekasser m.v. nævnte regnskab for 1. halvår skal bestå af resultatopgørelse, balance, ikke-balanceførte poster og noter, herunder 5-års oversigt for nøgletal, og udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 11. Regnskabet for 1. halvår skal indeholde de på skema FE1-5 og FE20 henholdsvis KE1-5 og KE14 anførte oplysninger samt sammenligningstal for 1. halvår det foregående år.

4. I § 6, stk. 2, 2. pkt., ændres »samt FB49« til: »samt FB49-52«.

5. I § 6, stk. 3, 2. pkt., ændres »samt KB32« til: »samt KB32-34«.

6. I § 7, stk. 2, ændres »FE1-11« til: »FE1-11 samt FE20-21«.

7. I § 7, stk. 3, ændres »KE1-11« til: »KE1-11 samt KE14-15«.

8. I § 8, stk. 2, ændres »FE-skemaerne« til: »skema FE1-19«.

9. I § 8, stk. 3, ændres »KE-skemaerne« til: »skema KE1-13«.

10. I § 70 indsættes som stk. 3:

Stk. 3. Noterede aktier i virksomheder, hvor instituttet har hensat på et engagement med virksomheden, skal uanset stk. 1 værdiansættes til 0, medmindre der er tale om uvæsentlige beløb.

11. I § 69 indsættes som stk. 3 og 4:

Stk. 3. Hvis anvendelsen af indre værdis metode ved værdiansættelsen af kapitalandele i associerede virksomheder er åbenbart misvisende, skal kapitalandelene værdiansættes i overensstemmelse med reglerne i § 67.

Stk. 4. Hvis der er indtruffet begivenheder efter udarbejdelsen af det anvendte regnskab, men før statuttidspunktet for instituttets årsregnskab, der indebærer en væsentlig ændring, skal der ved opgørelsen af den indre værdi tages hensyn hertil.

12. § 87, stk. 1-2, affattes således:

Noterne til årsregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af FB-skemaerne 3-25 samt FB 49-50 henholdsvis KB-skemaerne 3-22 samt KB32 og §§ 88-113, jf. dog stk. 3. Noterne til regnskabet for 1. og 3. kvartal samt noterne til regnskabet for 1. halvår udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af FE-skemaerne 3-5 samt FE20 henholdsvis KE-skemaerne 3-5 samt KE14 og §§ 88, 92-104, 109-113, jf. dog stk. 3.

Stk. 2. I årsregnskabet kan rækkefølgen af indholdet i FB-skemaerne 3-25 og FB 49-50 henholdsvis KB-skemaerne 3-22 og KB 32 fraviges. I et trykt regnskab for 1. halvår kan rækkefølgen af indholdet i FE/KE-skemaerne 3-5 samt FE20 og KE14 fraviges.

13. Efter § 91 indsættes i kapitel 8:

Femårsoversigt over nøgletal

§ 91 a. Femårsoversigten skal for institutter og koncerner indeholde nøgletal svarende til indholdet i skemaerne FB49-50 henholdsvis KB32 for årsregnskabet samt FE20 henholdsvis KE14 for regnskabet for 1. halvår.

Stk. 2. Nøgletallene opgøres efter reglerne i bilag 5.

Stk. 3. Hvis tallene i femårsoversigten ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af tallene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes.

Stk. 4. Femårsoversigten eller dele heraf kan i særlige tilfælde efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades eller dække en kortere periode.

14. I § 94 indsættes som stk. 2-4:

Stk. 2. Hvis et institut har anvendt undtagelsesbestemmelsen i § 69, stk. 3, skal der oplyses herom. Endvidere skal der redegøres for årsagen til, at indre værdi ikke er anvendt, samt for hvorledes den anvendte værdi er fastsat. Endelig skal den indre værdi oplyses. Redegørelsen kan dog udelades, hvis en sådan redegørelse kan komme det pågældende selskab til skade.

Stk. 3. Hvis et institut ved værdiansættelsen af kapitalandele i associerede virksomheder har taget hensyn til begivenheder indtruffet efter udarbejdelsen af det senest udarbejdede årsregnskab for den associerede virksomhed, jf. § 69, stk. 4, skal der oplyses om, at værdiansættelsen til indre værdi er korrigeret som følge af hændelser indtruffet efter det seneste årsregnskab. For ikke-børsnoterede virksomheder skal der tillige redegøres for disse begivenheder, med mindre en sådan redegørelse kan komme det pågældende selskab til skade.

Stk. 4. Hvis et institut ved værdiansættelsen af noterede aktier har anvendt bestemmelsen i § 70, stk. 3, skal den samlede børsværdi for de pågældende aktier oplyses i en note.

15. § 115 affattes således:

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 delkoncernregnskab og delkoncernberetning, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- 1) instituttet selv er en dattervirksomhed,
- 2) regnskaberne for instituttet og alle dets dattervirksomheder indgår i et koncernregnskab for et moderselskab, der henhører under lovgivningen i en stat, inden for Den Europæiske Union eller et land som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor koncernregnskabet udarbejdes og revideres efter lovgivningen i denne medlemsstat,
- 3) det i nr. 2 nævnte moderselskab er et kreditinstitut, jf. § 2, nr. 2,
- 4) instituttets bestyrelse ikke 6 måneder inden regnskabsårets udgang, fra virksomhedsdeltagere, der ejer mindst 10 pct. af selskabskapitalen, har modtaget krav om udarbejdelse af koncernregnskab,
- 5) instituttet sammen med sit årsregnskab offentliggør:
 - a) det i nr. 2 nævnte koncernregnskab og
 - b) summen af beløbene for følgende indtægtsposter for den koncern, der friholdes for udarbejdelse af koncernregnskab efter denne paragraf:

- post 1: Renteindtægter, jf. § 43,

- post 3: Udbytte af kapitalandele, jf. § 45,

- post 4: Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 46,

- post 6: Kursreguleringer, jf. § 48,

- post 7: Andre ordinære indtægter, jf. § 49, og

6) instituttet i noterne til årsregnskabet dels anfører navn og hjemsted for det moderselskab, der udarbejder det i nr. 2 nævnte koncernregnskab, og dels anfører, at denne paragraf er bragt i anvendelse.

Stk. 2. Medmindre betingelserne i stk. 1 er opfyldt skal et institut, der samtidigt er datterselskab og moderselskab, udarbejde delkoncernregnskab og delkoncernberetning, jf. § 37 a, stk. 12, jf. stk. 10 i lov om banker og sparekasser.

16. § 116, stk. 3, affattes således:

Stk. 3. Hvis årsregnskaberne eller koncernregnskaberne for dattervirksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet, ikke offentliggøres i Danmark, skal disse regnskaber vedlægges moderselskabet koncernregnskab. Finanstilsynet kan forlange, at regnskaberne skal være oversat til dansk.

17. I § 125, stk. 1, ændres »KB-skemaerne 3-22« til »KB-skemaerne 3-22 samt KB-skemaerne 32-33«.

18. I § 125, stk. 1, ændres »KE-skemaerne 3-5« til »KE-skemaerne 3-5 samt KE-skemaerne 14-15«.

19. I § 125, stk. 2, ændres »KB-skemaerne 3-22« til »KB-skemaerne 3-22 samt KB-skemaerne 32-33«.

20. I § 125, stk. 2, ændres »KE-skemaerne 3-5« til »KE-skemaerne 3-5 samt KE-skemaerne 14-15«.

21. I § 154 ændres »FB-skemaerne 3-25« til »FB-skemaerne 3-25 samt FB-skemaerne 49-50«.

22. I § 154 ændres »KB-skemaerne 3-22« til »KB-skemaerne 3-22 samt KB32«.

23. I § 158 indsættes efter § 91 »§ 91a«.

24. I § 159, stk. 2, ændres »fra 1. oktober 1999« til »fra 1. oktober 2000«.

25. I skemasæt FB udskiftes FB31-32 af 18.02.1999 med nye FB31-32 af 14. december 1999.

26. I skemasæt FB renummereres »FB49« til »FB52«.

27. I skemasæt FB indsættes efter skema FB48 skema FB49-51.

28. I skemasæt KB udskiftes KB24-25 af 18.02.1999 med nye KB24-25 af 14. december 1999.

29. I skemasæt KB renummereres skema »KB32« til »KB34«.

30. I skemasæt KB indsættes efter skema KB31 skemaerne KB32-33.

31. I skemasæt FE udskiftes FE7-8 af 18.02.1999 med nye FE7-8 af 14. december 1999.

32. I skemasæt FE indsættes efter skema FE19 skemaerne FE20-21.

33. I skemasæt KE udskiftes KE2 af 18.02.1999 med ny KE2 af 14. december 1999.

34. I skemasæt *KE* udskiftes KE7-8 af 18.02.1999 med nye KE7-8 af 14. december 1999.

35. I skemasæt *KE* indsættes efter skema KE13 skemaerne KE14-15.

36. Efter *bilag 4* indsættes bilag 5.

§ 2

Stk. 1. Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 1999 og finder første gang anvendelse på årsregnskabet for 1999.

Stk. 2. Kravet om indberetning på maskinlæsbart medium i §§ 151 og 152 finder for skemaerne FB49-51, KB32-33, FE20-21 og KE14-15 først anvendelse fra årsregnskabet for 2000.

Finanstilsynet, den 14. december 1999

Henrik Bjerre-Nielsen

/Lars Østergaard

Bilag 5

Beregning af nøgletal samt supplerende oplysninger (udfyldelse af FB49/FB50/FB51/KB32/KB33/FE20/FE21/KE14/KE15)

I. Beregning af nøgletal og supplerende oplysninger baseret på årsregnskabstal (udfyldelse af FB49, FB50, FB51, KB32 og KB33)

I.1 Beregning af nøgletal for institutter (FB49 og FB50)

På FB49 anføres nøgletallene med 1 decimal, bortset fra nøgletallet post 5 (Indtjening pr. omkostningskrone), som anføres med 2 decimaler.

På FB50 anføres nøgletallene post 17 og 20 (henholdsvis Årets resultat pr. aktie og Børskurs/årets resultat pr. aktie) med 1 decimal, mens nøgletallene post 18 og 19 (henholdsvis Indre værdi pr. aktie og Udbytte pr. aktie) anføres uden decimaler. Endelig anføres nøgletallet post 21 (Børskurs/indre værdi pr. aktie) med 2 decimaler.

1. Solvensprocent opgøres i henhold til bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1. For solvensprocenten anvendes FB0363.

2. Kernekapitalprocent opgøres som kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster. For kernekapitalprocenten anvendes FB0362.

3. Egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

Egenkapitalforrentning før skat =	Resultat før skat x 100
	Gennemsnitlig egenkapital

For resultat før skat anvendes summen af FB0118 og FB0119. Den gennemsnitlige egenkapital

beregnes efter følgende formel:

<i>Gennemsnitlig egenkapital =</i>	<i>Egenkapital primo året + Egenkapital ultimo året</i>
	2

For egenkapital primo året anvendes FB0204 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes FB0228.

4. Egenkapitalforrentning efter skat opgøres efter følgende formel:

<i>Egenkapitalforrentning efter skat =</i>	<i>Resultat efter skat x 100</i>
	<i>Gennemsnitlig egenkapital</i>

For resultat efter skat anvendes FB0119 og den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

<i>Gennemsnitlig egenkapital =</i>	<i>Egenkapital primo året + Egenkapital ultimo året</i>
	2

For egenkapital primo året anvendes FB0204 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes FB0228.

5. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

<i>Indtjening pr. omkostningskrone =</i>	<i>Ordinære indtægter</i>
	<i>Ordinære omkostninger</i>

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af FB0107, FB0108, FB0109 og FB0114. Ordinære omkostninger beregnes som summen af FB0110, FB0111, FB0112 og FB0113.

6. Renterisiko opgøres efter følgende formel:

<i>Renterisiko =</i>	<i>Renterisiko x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

For renterisiko anvendes FB4636 eller hvis denne post er nul, FB4747. For kernekapital efter fradrag anvendes FB0357.

For gruppe 4-institutter anvendes et renterisikomål, som alene er baseret på institutternes beholdning af børsnoterede kroneobligationer opgjort som FB3507 fratrukket FB3515. For kernekapital efter fradrag anvendes FB0357.

7. Valutaposition opgøres efter følgende formel:

--	--

<i>Valutaposition =</i>	<i>Valutakursindikator 1 x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

Nøgletallet for valutaposition findes beregnet på FB1109.

8. Valutarisiko opgøres efter følgende formel:

<i>Valutarisiko =</i>	<i>Valutakursindikator 2 x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

Nøgletallet for valutarisiko findes beregnet på FB1111.

For så vidt angår nøgletal 7. *Valutaposition* og nøgletal 8. *Valutarisiko* gælder det, at der alene stilles krav om offentliggørelse af ét af nøgletallene således, at alle institutter, der beregner valutakursindikator 2 skal indberette nøgletal 8. *Valutarisiko*, og øvrige institutter skal indberette nøgletal 7. *Valutaposition*.

9. Udlån plus hensættelser herpå i.f.t indlån opgøres efter følgende formel:

<i>Udlån plus hensættelser herpå i.f.t. indlån =</i>	<i>(Udlån + hensættelser) x 100</i>
	<i>Indlån</i>

For udlån anvendes FB0204. For hensættelser på udlån anvendes summen af FB2709 og FB2730 fratrukket summen af hensættelser på garantidebitorer på FB2710 og FB2731. For indlån anvendes FB0216.

10. Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet opgøres efter følgende formel:

<i>Overdækning i.f.t. 10%-kravet i BSL § 28 =</i>
<i>Overskydende likviditet efter opfyldelse af 10%-lovkravet i BSL § 28 x 100</i>
<i>10%-lovkravet</i>

For overskydende likviditet efter opfyldelse af 10%-kravet i bank- og sparekasselovens § 28 anvendes FB3412 fratrukket FB3404. 10%-lovkravet findes beregnet på FB3404.

11. Summen af store engagementer opgøres efter følgende formel:

<i>Summen af store engagementer =</i>	<i>Store engagementer i alt x 100</i>
	<i>ansvarlig kapital</i>

Store engagementer er defineret som engagementer inden for og uden for handelsbeholdningen, der efter fradrag i henhold til bekendtgørelse om fradrag for særlig sikre krav udgør 10 pct. eller mere af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital. Summen af store engagementer findes anført på FL03 i alt. For ansvarlig kapital anvendes FB0358, hvorved den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital er opgjort inklusive årets konsolidering.

12. Andel af tilgodehavender med nedsat rente opgøres efter følgende formel:

<i>Andel af tilgodehavender med nedsat rente =</i>
$\frac{(\text{Tilgodehavender med nedsat rente} + \text{hensættelser}) \times 100}{\text{udlån, garantier og hensættelser}}$

For summen af tilgodehavender med nedsat rente og hensættelser på disse anvendes summen af FB3603 og FB3609. For udlån, garantier og hensættelser anvendes summen af FB0204, FB0230, FB2709 og FB2730.

13. Hensættelsesprocent opgøres efter følgende formel:

<i>Hensættelsesprocent =</i>	$\frac{\text{Hensat på udlån og garantidebitorer} \times 100}{\text{udlån, garantier og hensættelser}}$
------------------------------	---

For hensættelser på udlån og garantidebitorer anvendes summen af FB2709 og FB2730. For udlån, garantier og hensættelser anvendes summen af FB0204, FB0230, FB2709 og FB2730.

14. Årets tabs- og hensættelsesprocent opgøres efter følgende formel:

<i>Årets tabs- og hensættelsesprocent =</i>	$\frac{\text{Årets tab og hensættelser på udlån og garantier} \times 100}{\text{udlån, garantier og hensættelser}}$
---	---

Årets tab og hensættelser på udlån og garantier beregnes som summen af FB2703, FB2724 og FB2734 fratrukket summen af FB2704, FB2725 og FB2735. For udlån, garantier og hensættelser anvendes summen af FB0204, FB0230, FB2709 og FB2730.

15. Årets udlånsvækst opgøres efter følgende formel:

<i>Årets udlånsvækst =</i>	$\frac{(\text{Udlån ultimo året} - \text{udlån primo året}) \times 100}{\text{Udlån primo året}}$
----------------------------	---

For udlån ultimo året anvendes FB0204. For udlån primo året anvendes FB0204 ÅRET FØR.

16. Udlån i.f.t. egenkapital opgøres efter følgende formel:

<i>Udlån i.f.t. egenkapital =</i>	$\frac{\text{Udlån ultimo året}}{\text{Egenkapital ultimo året}}$
-----------------------------------	---

For udlån ultimo året anvendes FB0204 og for egenkapital ultimo året anvendes FB0228.

17. Årets resultat pr. aktie opgøres efter følgende formel:

<i>Årets resultat pr. aktie =</i>	<i>Resultat efter skat</i>
	<i>Gennemsnitlig antal aktier</i>

For resultat efter skat anvendes FB0119. Gennemsnitlig antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

<i>Gennemsnitlig antal aktier =</i>	<i>Antal aktier primo året + Antal aktier ultimo året</i>
	2

Antal aktier beregnes både primo og ultimo året efter følgende formel:

<i>Antal aktier =</i>	<i>Aktiekapital</i>
	100

således at aktier for alle pengeinstitutter er defineret i stykstørrelser af 100 kr.

18. Indre værdi pr. aktie opgøres efter følgende formel:

<i>Indre værdi pr. aktie</i> <i>=</i>	<i>Egenkapital ultimo året x 100</i>
	<i>Antal aktier ultimo året</i>

For egenkapital ultimo året anvendes FB0228 og antal aktier ultimo året beregnes efter følgende formel:

<i>Antal aktier ultimo året =</i>	<i>Aktiekapital ultimo året</i>
	100

jf. at aktierne herved er defineret i stykstørrelser af 100 kr.

19. Udbytte pr. aktie opgøres efter følgende formel:

<i>Udbytte pr. aktie =</i>	<i>Deklareret udbytte ultimo året x</i> 100
	<i>Aktiekapital ultimo året</i>

jf. at aktierne herved er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For deklareret udbytte anvendes FB0123.

20. Børskurs/årets resultat pr. aktie:

<i>Børskurs/årets resultat pr. aktie =</i>	<i>Børskurs ultimo året</i>
	<i>Nøgletal 17</i>

For børskurs anvendes den indberettede kurs på FB5113/5126/5139/5152/5165, jf. at børskursen er defineret for aktier opgjort i stykstørrelse af 100 kr. For årets resultat pr. aktie anvendes det ovenfor beregnede nøgletal 17.

21. Børskurs/indre værdi pr. aktie

Børskurs/indre værdi pr. aktie =	Børskurs ultimo året
	Nøgletal 18

For børskurs anvendes den indberettede kurs på FB5113/5126/5139/5152/5165, jf. at børskursen er defineret for aktier opgjort i stykstørrelse af 100 kr. For indre værdi pr. aktie anvendes det ovenfor beregnede nøgletal 18.

I.2. Beregning af supplerende oplysninger for institutter (FB51)

På FB51 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema FB51

På FB51 anføres de supplerende oplysninger post 12 og 13 (henholdsvis Gennemsnitlig antal aktier og Børskurs ultimo året) uden decimaler.

1. Vægtede poster i alt findes anført på FB0361.
2. Kernekapital efter fradrag findes anført på FB0357.
3. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag findes anført på FB0358.
4. Aktiekapital findes anført på FB0222 (skal kun udfyldes af aktieselskaber).
5. Egenkapital findes anført på FB0228.
6. Gennemsnitlig egenkapital beregnes efter følgende formel:

Gennemsnitlig egenkapital =	Egenkapital primo året + Egenkapital ultimo året
	2

For egenkapital primo året anvendes FB0228_{ÅRET FØR} og for egenkapital ultimo året anvendes FB0228.

7. Udlån, primo året findes anført på FB0204_{ÅRET FØR}.

8. Udlån, garantier og hensættelser beregnes som summen af FB0204, FB0230, FB2709 og FB2730.

9. Indlån findes anført på FB0216.

10. Ordinære omkostninger beregnes som summen af FB0110, FB0111, FB0112 og FB0113.

11. 10 %-kravet i bank- og sparekasselovens § 28 findes beregnet på FB3404.

12. Gennemsnitlig antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

<i>Gennemsnitlig antal aktier =</i>	<i>Antal aktier primo året + Antal aktier ultimo året</i>
	2

Antal aktier beregnes både primo og ultimo året efter følgende formel:

<i>Antal aktier =</i>	<i>Aktiekapital</i>
	100

således at aktier for alle pengeinstitutter er defineret i stykstørrelser af 100 kr.

13. Børskurs ultimo året beregnes efter følgende formel:

<i>Børskurs ultimo året =</i>	<i>Børskurs ultimo året x 100</i>
	<i>Aktiens pålydende værdi</i>

således at børskursen for alle pengeinstitutter er defineret for aktier i stykstørrelser af 100 kr.

I.3 Beregning af nøgletal for koncerner (KB32)

På KB32 anføres nøgletallene med 1 decimal, bortset fra nøgletallet post 5 (Indtjening pr. omkostningskrone), som anføres med 2 decimaler.

1. Solvensprocent opgøres i henhold til bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1. For solvensprocenten anvendes KB0307.

2. Kernekapitalprocent opgøres som kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster. For kernekapitalprocenten anvendes KB0306.

3. Egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

<i>Egenkapitalforrentning før skat =</i>	<i>Resultat før skat x 100</i>
	<i>Gennemsnitlig egenkapital</i>

For resultat før skat anvendes summen af KB0118 og KB0119. Den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

<i>Gennemsnitlig egenkapital =</i>	<i>Egenkapital primo året + Egenkapital ultimo året</i>
	2

For egenkapital primo året anvendes KB0228 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes KB0228

4. Egenkapitalforrentning efter skat opgøres efter følgende formel:

<i>Egenkapitalforrentning efter skat =</i>	<i>Resultat efter skat x 100</i>
	<i>Gennemsnitlig egenkapital</i>

For resultat efter skat anvendes KB0119 og den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

<i>Gennemsnitlig egenkapital =</i>	<i>Egenkapital primo året + Egenkapital ultimo året</i>
	2

For egenkapital primo året anvendes KB0228 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes KB0228.

5. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

<i>Indtjening pr. omkostningskrone =</i>	<i>Ordinære indtægter</i>
	<i>Ordinære omkostninger</i>

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af KB0107, KB0108, KB0109 og KB0114. Ordinære omkostninger beregnes som summen af KB0110, KB0111, KB0112 og KB0113.

6. Renterisiko opgøres efter følgende formel:

<i>Renterisiko =</i>	<i>Renterisiko x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

For renterisiko anvendes KB3036 eller hvis denne post er nul, KB3147. For kernekapital efter fradrag anvendes KB0301.

For gruppe 4-institutter anvendes et renterisikomål, som alene er baseret på institutternes beholdning af børsnoterede kroneobligationer opgjort som KB2808 fratrukket KB2816. For kernekapital efter fradrag anvendes KB0301.

7. Valutaposition opgøres efter følgende formel:

<i>Valutaposition =</i>	<i>Valutakursindikator 1 x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

Nøgletallet for valutaposition findes beregnet på KB1109.

8. Valutarisiko opgøres efter følgende formel:

<i>Valutarisiko</i> =	<i>Valutakursindikator 2 x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

Nøgletallet for valutarisiko findes beregnet på KB1111.

For så vidt angår nøgletal 7. *Valutaposition* og nøgletal 8. *Valutarisiko* gælder det, at der alene stilles krav om offentliggørelse af ét af nøgletallene således, at alle institutter, der beregner valutakursindikator 2 skal indberette nøgletal 8. *Valutarisiko*, og øvrige institutter skal indberette nøgletal 7. *Valutaposition*.

9. Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet opgøres efter følgende formel:

<i>Overdækning i.f.t. 10%-kravet i BSL § 28</i> =
<i>Overskydende likviditet efter opfyldelse af 10%-lovkravet i BSL § 28 x 100</i>
<i>10%-lovkravet</i>

For overskydende likviditet efter opfyldelse af 10%-lovkravet i bank- og sparekasselovens § 28 anvendes KB2712 fratrukket KB2704. 10%-lovkravet findes beregnet på KB2704.

10. Summen af store engagementer opgøres efter følgende formel:

<i>Summen af store engagementer</i> =	<i>Summen af store engagementer x</i> 100
	<i>ansvarlig kapital</i>

Store engagementer er defineret som engagementer, inden for og uden for handelsbeholdningen, der efter fradrag i henhold til bekendtgørelse om fradrag for særlig sikre krav udgør 10 pct. eller mere af koncernens ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital. Summen af store engagementer findes anført på KL03 i alt. For ansvarlig kapital anvendes KB0302, hvorved den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital er opgjort inklusive årets konsolidering.

11. Hensættelsesprocent opgøres efter følgende formel:

<i>Hensættelsesprocent</i> =	<i>Hensat på udlån og garantidebitorer x 100</i>
	<i>udlån, garantier og hensættelser</i>

For hensættelser på udlån og garantidebitorer anvendes summen af KB2309 og KB2330. For udlån, garantier og hensættelser anvendes summen af KB0204, KB0231, KB2309 og KB2330.

12. Årets tabs- og hensættelsesprocent opgøres efter følgende formel:

<i>Årets tabs- og hensættelsesprocent</i> =	<i>Årets tab og hensættelser på udlån og garantier x</i> 100

	<i>udlån, garantier og hensættelser</i>
--	---

Årets tab og hensættelser på udlån og garantier beregnes som summen af KB2303, KB2324 og FB2334 fratrukket summen af KB2304, KB2325 og KB2335. For udlån, garantier og hensættelser anvendes summen af KB0204, KB0231, KB2309 og KB2330.

13. Årets udlånsvækst opgøres efter følgende formel:

<i>Årets udlånsvækst =</i>	<i>(Udlån ultimo året udlån primo året) x 100</i>
	<i>Udlån primo året</i>

For udlån ultimo året anvendes KB0204. For udlån primo året anvendes KB0204 ÅRET FØR.

14. Udlån i.f.t. egenkapital opgøres efter følgende formel:

<i>Udlån i.f.t. egenkapital =</i>	<i>Udlån ultimo året</i>
	<i>Egenkapital ultimo året</i>

For udlån ultimo året anvendes KB0204 og for egenkapital ultimo året anvendes KB0228.

I.4. Beregning af supplerende oplysninger for koncerner (KB33)

På KB33 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema KB33

1. **Vægtede poster i alt** findes anført på KB0305.
2. **Kernekapital efter fradrag** findes anført på KB0301.
3. **Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital** efter fradrag findes anført på KB0302.
4. **Egenkapital** findes anført på KB0228.
5. **Gennemsnitlig egenkapital** beregnes efter følgende formel:

<i>Gennemsnitlig egenkapital =</i>	<i>Egenkapital primo året + Egenkapital ultimo året</i>
	2

For egenkapital primo året anvendes KB0228 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes KB0228.

6. **Udlån, primo året** findes anført på KB0204 ÅRET FØR.

7. Udlån, garantier og hensættelser beregnes som summen af KB0204, KB0231, KB2309 og KB2330.

8. Ordinære omkostninger beregnes som summen af KB0110, KB0111, KB0112 og KB0113.

9. 10 %-kravet i bank- og sparekasselovens § 28 findes beregnet på KB2704.

II. Beregning af nøgletal og supplerende oplysninger baseret på halvårsregnskabstal (udfyldelse af FE20, FE21, KE14 og KE15)

II.1 Beregning af nøgletal for institutter (FE20)

På FE20 anføres nøgletallene med 1 decimal, bortset fra nøgletallene post 4 og 17 (henholdsvis Indtjening pr. omkostningskrone og Børskurs/Indre værdi pr. aktie), som anføres med 2 decimaler og nøgletallet post 16 (Indre værdi pr. aktie), som anføres uden decimaler.

1. Solvensprocent opgøres i henhold til bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1. For solvensprocenten anvendes FS0108.

2. Kernekapitalprocent opgøres som kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster. For kernekapitalprocenten anvendes FS0110.

3. Halvårets egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

<i>Halvårets egenkapitalforrentning før skat =</i>	<i>Halvårets resultat før skat x 100</i>
	<i>Egenkapital primo halvåret</i>

For halvårets resultat før skat anvendes FE0136 og for egenkapital primo halvåret anvendes FB0228.

4. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

<i>Indtjening pr. omkostningskrone =</i>	<i>Ordinære indtægter x 100</i>
	<i>Ordinære omkostninger</i>

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af FE0125, FE0126, FE0127 og FE0132. Ordinære omkostninger beregnes som summen af FE0128, FE0129, FE0130 og FE0131.

5. Renterisiko opgøres efter følgende formel:

<i>Renterisiko =</i>	<i>Renterisiko x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

For renterisiko anvendes FE1836 eller hvis denne post er nul, FE1947. For kernekapital efter fradrag anvendes FS0211.

For gruppe 4-institutter anvendes et renterisikomål, som alene er baseret på institutternes beholdning

af børsnoterede kroneobligationer opgjort som FE1107 fratrukket FE1115. For kernekapital efter fradrag anvendes FS0211.

6. Valutaposition opgøres efter følgende formel:

<i>Valutaposition</i> =	<i>Valutakursindikator 1 x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

Nøgletallet for valutaposition findes beregnet på FS1904.

7. Valutarisiko opgøres efter følgende formel:

<i>Valutarisiko</i> =	<i>Valutakursindikator 2 x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

Nøgletallet for valutarisiko findes beregnet på FS1906.

For så vidt angår nøgletal 6. *Valutaposition* og nøgletal 7. *Valutarisiko* gælder det, at der alene stilles krav om offentliggørelse af ét af nøgletallene således, at alle institutter, der beregner valutakursindikator 2 skal indberette nøgletal 7. *Valutarisiko*, og øvrige institutter skal indberette nøgletal 6. *Valutaposition*.

8. Udlån plus hensættelser herpå i.f.t. indlån opgøres efter følgende formel:

<i>Udlån plus hensættelser herpå i.f.t. indlån</i> =	<i>(Udlån + hensættelser) x 100</i>
	<i>Indlån</i>

For udlån anvendes FE0204. For hensættelser på udlån anvendes summen af FE0623 og FE0625 fratrukket summen af hensættelser på garantidebitorer på FE0624 og FE0626. For indlån anvendes FE0216.

9. Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet opgøres efter følgende formel:

<i>Overdækning i.f.t. 10%-kravet i BSL § 28</i> =
<i>Overskydende likviditet efter opfyldelse af 10%-lovkravet i BSL § 28 x 100</i>
<i>10%-lovkravet</i>

For overskydende likviditet efter opfyldelse af 10%-kravet i bank- og sparekasselovens § 28 anvendes FE1012 fratrukket FE1004. 10%-lovkravet findes beregnet på FE1004.

10. Summen af store engagementer opgøres efter følgende formel:

<i>Summen af store engagementer</i> =	<i>Store engagementer i alt x 100</i>
	<i>ansvarlig kapital</i>

Store engagementer er defineret som engagementer inden for og uden for handelsbeholdningen, der

efter fradrag i henhold til bekendtgørelse om fradrag for særlig sikre krav udgør 10 pct. eller mere af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital. Summen af store engagementer i procent af ansvarlig kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital findes beregnet på FL03 i alt.

11. Hensættelsesprocent opgøres efter følgende formel:

<i>Hensættelsesprocent =</i>	<i>Hensat på udlån og garantidebitorer x 100</i>
	<i>udlån, garantier og hensættelser</i>

For hensættelser på udlån og garantidebitorer anvendes FE0622. For udlån, garantier og hensættelser anvendes summen af FE0204, FE0230 og FE0622.

12. Halvårets tabs- og hensættelsesprocent opgøres efter følgende formel:

<i>Halvårets tabs- og hensættelsesprocent =</i>
<i>Halvårets tab og hensættelser på udlån og garantier x 100</i>
<i>udlån, garantier og hensættelser</i>

Halvårets tab og hensættelser på udlån og garantier beregnes som summen af FE0619 og FE0627 fratrukket FE0628. For udlån, garantier og hensættelser anvendes summen af FE0204, FE0230 og FE0622.

13. Halvårets udlånsvækst opgøres efter følgende formel:

<i>Halvårets udlånsvækst =</i>	<i>(Udlån ultimo halvåret udlån primo halvåret) x 100</i>
	<i>Udlån primo halvåret</i>

For udlån ultimo halvåret anvendes FE0204. For udlån primo halvåret anvendes FB0204. ÅRET FØR

14. Udlån i.f.t. egenkapital opgøres efter følgende formel:

<i>Udlån i.f.t. egenkapital =</i>	<i>Udlån ultimo halvåret</i>
	<i>Egenkapital ultimo halvåret</i>

For udlån ultimo halvåret anvendes FE0204 og for egenkapitalen ultimo halvåret anvendes FE0228.

Nøgletal for børsnoterede selskaber:

15. Halvårets resultat før skat pr. aktie opgøres efter følgende formel:

<i>Halvårets resultat før skat pr. aktie</i>	<i>Halvårets resultat før skat</i>
<i>=</i>	

	<i>Gennemsnitlig antal aktier</i>
--	-----------------------------------

For halvårets resultat før skat anvendes FE0136. Gennemsnitlig antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

<i>Gennemsnitlig antal aktier =</i>
<i>Antal aktier primo halvåret + Antal aktier ultimo halvåret</i>
2

Antal aktier beregnes både primo og ultimo halvåret efter følgende formel:

<i>Antal aktier</i>	<i>Aktiekapital</i>
=	
	100

således at aktier for alle pengeinstitutter er defineret i stykstørrelser af 100 kr.

16. Indre værdi pr. aktie opgøres efter følgende formel:

<i>Indre værdi pr. aktie</i>	<i>Egenkapital ultimo halvåret</i>
=	
	<i>Antal aktier ultimo halvåret</i>

For egenkapital ultimo halvåret anvendes FE0228 og antal aktier ultimo halvåret beregnes efter følgende formel:

<i>Antal aktier ultimo halvåret =</i>	<i>Aktiekapital ultimo halvåret</i>
	100

jf. at aktierne herved er defineret i stykstørrelser af 100 kr.

17. Børskurs/indre værdi pr. aktie

<i>Børskurs i.f.t. indre værdi pr. aktie</i>	<i>Børskurs ultimo halvåret x 100</i>
=	
	<i>Nøgletal 16</i>

For børskurs anvendes den indberettede kurs på FE2113/2126/2139/2152/2165, jf. at børskurs er defineret for aktier opgjort i stykstørrelse af 100 kr. For indre værdi pr. aktie anvendes det ovenfor beregnede nøgletal 16.

På FE21 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema FE21

På FE21 anføres de supplerende oplysninger post 12 og 13 (henholdsvis Gennemsnitlig antal aktier og Børskurs, ultimo halvåret) uden decimaler.

1. **Vægtede poster i alt** findes anført på FS0107.
2. **Kernekapital efter fradrag** findes anført på FS0211.
3. **Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital** efter fradrag findes anført på FS0101.
4. **Aktiekapital** findes anført på FE0223 (skal kun udfyldes af aktieselskaber).
5. **Egenkapital, primo halvåret** findes anført på FB0228 ÅRET FØR.
6. **Egenkapital** findes anført på FE0228.
7. **Udlån, primo halvåret** findes anført på FB0204 ÅRET FØR.
8. **Udlån, garantier og hensættelser** beregnes som summen af FE0204, FE0230, FE0622.
9. **Indlån** findes anført på FE0216.
10. **Ordinære omkostninger** beregnes som summen af FE0128, FE0129, FE0130 og FE0131.
11. **10 %-kravet i bank- og sparekasselovens § 28** findes beregnet på FE1004.
12. **Gennemsnitlig antal aktier** beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

<i>Gennemsnitlig antal aktier =</i>
<i>Antal aktier primo halvåret + Antal aktier ultimo halvåret</i>
2

Antal aktier beregnes både primo og ultimo halvåret efter følgende formel:

<i>Antal aktier =</i>	<i>Aktiekapital</i>
	100

således at aktier for alle pengeinstitutter er defineret i stykstørrelser af 100 kr.

13. **Børskurs ultimo halvåret** beregnes efter følgende formel:

<i>Børskurs ultimo halvåret =</i>	<i>Børskurs ultimo halvåret x 100</i>
	<i>Aktiens pålydende værdi</i>

således at børskursen for alle pengeinstitutter er defineret for aktier i stykstørrelser af 100 kr.

II.3 Beregning af nøgletal for koncerner (KE14)

På KE14 anføres nøgletallene med 1 decimal, bortset fra nøgletallet post 4 (Indtjening pr. omkostningskrone), som anføres med 2 decimaler

1. Solvensprocent opgøres i henhold til opgøres i henhold til bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1. For solvensprocenten anvendes KS0108.

2. Kernekapitalprocent opgøres som kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster. For kernekapitalprocenten anvendes KS0110.

3. Halvårets egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

<i>Halvårets egenkapitalforrentning før skat =</i>	<i>Halvårets resultat før skat x 100</i>
	<i>Egenkapital primo halvåret</i>

For halvårets resultat før skat anvendes KE0137 og for egenkapital primo halvåret anvendes KB0228.

4. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

<i>Indtjening pr. omkostningskrone</i> =	<i>Ordinære indtægter</i>
	<i>Ordinære omkostninger</i>

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af KE0126, KE0127, FE0128 og KE0133. Ordinære omkostninger beregnes som summen af KE0129, KE01230 KE0131 og KE0132.

5. Renterisiko opgøres efter følgende formel:

<i>Renterisiko =</i>	<i>Renterisiko x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

For renterisiko anvendes KE1236 eller hvis denne post er nul, KE1347. For kernekapital efter fradrag anvendes KS0212.

For gruppe 4-institutter anvendes et renterisikomål, som alene er baseret på institutternes beholdning af børsnoterede kroneobligationer opgjort som KE1107 fratrukket KE1115. For kernekapital efter fradrag anvendes KS0212.

6. Valutaposition opgøres efter følgende formel:

<i>Valutaposition</i>	<i>Valutakursindikator 1 x 100</i>
-----------------------	------------------------------------

=	
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

Nøgletallet for valutaposition findes beregnet på KS1904.

7. Valutarisiko opgøres efter følgende formel:

<i>Valutarisiko</i> =	<i>Valutakursindikator 2 x 100</i>
	<i>Kernekapital efter fradrag</i>

Nøgletallet for valutarisiko findes beregnet på KS1906.

For så vidt angår nøgletal 6. *Valutaposition* og nøgletal 7. *Valutarisiko* gælder det, at der alene stilles krav om offentliggørelse af ét af nøgletallene således, at alle institutter, der beregner valutakursindikator 2 skal indberette nøgletal 7. *Valutarisiko*, og øvrige institutter skal indberette nøgletal 6. *Valutaposition*.

8. Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet opgøres efter følgende formel:

<i>Overdækning i.f.t. 10%-kravet i BSL § 28</i> =
<i>Overskydende likviditet efter opfyldelse af 10%-lovkravet i BSL § 28 x 100</i>
<i>10%-lovkravet</i>

For overskydende likviditet efter opfyldelse af 10%-kravet i bank- og sparekasselovens § 28 anvendes KE1012 fratrukket KE1004. 10%-lovkravet findes beregnet på KE1004.

9. Summen af store engagementer opgøres efter følgende formel:

<i>Summen af store engagementer</i> =	<i>Store engagementer i alt x 100</i>
	<i>ansvarlig kapital</i>

Store engagementer er defineret som engagementer inden for og uden for handelsbeholdningen, der efter fradrag i henhold til bekendtgørelse om fradrag for særlig sikre krav udgør 10 pct. eller mere af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital. Summen af store engagementer i procent af ansvarlig kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital findes beregnet på KL03 i alt.

10. Hensættelsesprocent opgøres efter følgende formel:

<i>Hensættelsesprocent</i> =	<i>Hensat på udlån og garantidebitorer x 100</i>
	<i>udlån, garantier og hensættelser</i>

For hensættelser på udlån og garantidebitorer anvendes KE0622. For udlån, garantier og hensættelser anvendes summen af KE0204, KE0230 og KE0622.

11. Halvårets tabs- og hensættelsesprocent opgøres efter følgende formel:

<i>Halvårets tabs- og hensættelsesprocent =</i>
<i>Halvårets tab og hensættelser på udlån og garantier x 100</i>
<i>udlån, garantier og hensættelser</i>

Halvårets tab og hensættelser på udlån og garantier beregnes som summen af KE0619 og KE0627 fratrullet KE0628. For udlån, garantier og hensættelser anvendes summen af KE0204, KE0230 og KE0622.

12. Halvårets udlånsvækst opgøres efter følgende formel:

<i>Halvårets udlånsvækst =</i>	<i>(Udlån ultimo halvåret udlån primo halvåret) x 100</i>
	<i>Udlån primo halvåret</i>

For udlån ultimo halvåret anvendes KE0204. For udlån primo halvåret anvendes KB0204 ÅRET FØR.

13. Udlån i.f.t. egenkapital opgøres efter følgende formel:

<i>Udlån i.f.t. egenkapital =</i>	<i>Udlån ultimo halvåret</i>
	<i>Egenkapital ultimo halvåret</i>

For udlån ultimo halvåret anvendes KE0204 og for egenkapital ultimo halvåret anvendes KE0228.

II.4. Beregning af supplerende oplysninger for koncerner (KE15)

På KE15 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema KE15

1. **Vægtede poster i alt** findes anført på KS0107.
2. **Kernekapital efter fradrag** findes anført på KS0212.
3. **Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital** efter fradrag findes anført på KS0101.
4. **Egenkapital, primo halvåret** findes anført på KB0204 ÅRET FØR.
5. **Egenkapital** findes anført på KE0228.
6. **Udlån, primo halvåret** findes anført på KB0204 ÅRET FØR.
7. **Udlån, garantier og hensættelser** beregnes som summen af KE0204, KE0230, KE0622.
8. **Ordinære omkostninger** beregnes som summen af KE0129, KE0130, KE0131 og KE0132.
9. **10 %-kravet i bank- og sparekasselovens § 28** findes beregnet på KE1004.

Vejledning til bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter af 18. februar 1999, som ændret ved bekendtgørelse af 14.12.99

VEJ nr 11048 af 17/12/1999 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 654 af 07/08/2002

LBK Nr. 655 af 07/08/2002

Senere ændringer til forskriften

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 5 - Særlige bestemmelser
- Kapitel 9 - Koncernregnskaber
- Kapitel 10 - Månedsbalancer m.v.
- Kapitel 11 - Kvartals- og halvårsregnskaber
- Kapitel 12 - Indberetning og offentliggørelse
- Kapitel 14 - Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser

Forskriftens fulde tekst

Vejledning til bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter af 18. februar 1999, som ændret ved bekendtgørelse af 14.12.99

Indholdsfortegnelse

Vejledning til:

Kapitel 1.	Anvendelsesområde og definitioner
Kapitel 2.	Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og månedlige balancer
Kapitel 3.	Generelle bestemmelser
Kapitel 4.	Poster i balancen og ikke-balanceførte noter
Kapitel 5.	Poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling
Kapitel 6.	Værdiansættelse
Kapitel 7.	Den indre værdis metode
Kapitel 8.	Indholdet af noterne
Kapitel 9.	Koncernregnskaber
Kapitel 10.	Månedsbalancer m.v.

- Kapitel 11. Kvartals- og halvårsregnskaber
- Kapitel 12. Indberetning og offentliggørelse
- Kapitel 13. Straffebestemmelser
- Kapitel 14. Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser

Vejledning til FB/KB-skemaer

Vejledning til FE/KE-skemaer

- Bilag 1. Oversigtsskema over indberetningsfrister
- Bilag 2. Følgeskrivelser vedrørende de foreløbige årsregnskaber
- Bilag 3. Rettelsesskemaer
- Bilag 4. Følgeskrivelser vedrørende de endelige årsregnskaber

Til kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

Til § 1, stk. 1

Afgrænsning af danske kreditinstitutter:

På Finanstilsynets internetadresse (www.ftnet.dk) er oplistet samtlige danske kreditinstitutter, inklusive de institutter, der ikke omfattes af bank- og sparekasseloven.

Ud over de institutter, der omfattes af bank- og sparekasseloven, er pr. 9. august 1999 følgende danske institutter kreditinstitutter:

BG Kredit A/S

BRFkredit A/S

Dansk Landbrugs Realkreditfond

Danske Kredit Realkreditaktieselskab

FIH Realkredit A/S

Landsbankernes Reallånefond

Nykredit A/S

Realkredit Danmark A/S

TOTALKREDIT Realkreditfond

Unikredit Realkreditaktieselskab

Danmarks Skibskreditfond

Dansk Eksportfinansieringsfond i likvidation

Kommunekredit

Afgrænsning af udenlandske kreditinstitutter:

En oversigt over kreditinstitutter i EU findes i De Europæiske Fællesskabers Tidende. Nr. C237 41. årgang, 28. juli 1998 indeholder en liste over kreditinstitutter i EU pr. 31. december 1997. Oversigten revideres årligt.

Til § 2, nr. 8

Vedrørende den anførte formodningsregel bemærkes, at virksomheder, hvor instituttet og dets eventuelle datterselskaber besidder 20 % eller mere af stemmerettighederne, som udgangspunkt betragtes som associerede virksomheder, medmindre instituttet finder og kan godtgøre, at der på trods heraf ikke er tale om, at instituttet udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse.

Omvendt bemærkes, at virksomheder, hvor instituttet og dets eventuelle datterselskaber besidder mindre end 20 % af stemmerettighederne, kan betragtes som associeret, såfremt instituttet finder og kan godtgøre, at der på trods heraf er tale om, at instituttet udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse.

Til § 2, nr. 29-32

Til arbejdsdage i udlandet medregnes lokale helligdage ikke, da sådanne helligdage tolkes som værende ikke-arbejdsdage.

Til kapitel 2

Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og månedlige balancer

Årsregnskab

Til § 4

Årsregnskabet skal indeholde:

- Resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster i overensstemmelse med FB- henholdsvis KB-regnskabsskemaerne 1-2,
- de oplysninger der er anført i FB- henholdsvis KB-regnskabsskemaerne 3-22,
- de oplysninger, der skal gives i henhold til §§ 87-113 henholdsvis §§ 125-128, sammenligningstal fra foregående år,

- 5-årsoversigt for nøgletal i overensstemmelse med FB50-51 henholdsvis KB 33,
- 5-årsoversigt for væsentlige poster,
- årsberetning, samt
- revisionspåtegning.

Bestemmelser om årsberetning fremgår af bank- og sparekasselovens § 33. Heraf fremgår det, at årsberetningen bl.a. skal indeholde en redegørelse for udviklingen i instituttets økonomiske aktiviteter og forhold, omtale af betydningsfulde hændelser indtrådt efter regnskabsårets afslutning, omtale af pengeinstituttets forventede udvikling og væsentlige udviklingsaktiviteter.

Har pengeinstituttet aktier optaget til notering på en fondsbørs, skal årsberetningen desuden indeholde omtale af årets resultat i forhold til den forventede udvikling, som pengeinstituttet i årets løb har offentliggjort, og begrundelse for resultatets afvigelse i forhold hertil samt oplysning om de ledelseshverv, som pengeinstituttets bestyrelses- og direktionsmedlemmer beklæder i andre danske aktieselskaber, bortset fra 100 pct. ejede datterselskaber.

Bestyrelsen skal i årsberetningen eller i tilknytning til resultatopgørelsen eller balancen stille forslag til beslutning vedrørende anvendelse af pengeinstituttets overskud eller dækning af tab.

Der gøres opmærksom på, at institutterne/koncernerne ikke er forpligtede til at medtage de oplysninger, der fremgår af FB26-48 henholdsvis KB 23-31 i det offentliggjorte årsregnskab.

Det skal endvidere pointeres, at det offentliggjorte årsregnskab ikke må indeholde de oplysninger, der indberettes til Finanstilsynet på FB30 om instituttets 10 største hensættelser.

Finansielle holdingselskaber og dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, er ikke omfattet af oplysningskravene om solvensopgørelse, jf. FB3, felt 57-63, valutakursindikatorer, jf. FB11, felt 8-11, og renterisiko, jf. FB11, felt 12-19.

Endvidere skal sparevirksomheder samt andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser alene udarbejde resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster, der skal opstilles i overensstemmelse med FB-regnskabsskemaerne 1-2, henholdsvis KB-regnskabsskemaerne 1-2, årsberetning, sammenligningstal samt eventuelle nødvendige noter.

Sammenligningstal til noterne skal anføres i umiddelbar tilknytning til tallene for regnskabsåret.

Såfremt en post i resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster hverken indeholder tal for regnskabsåret eller sammenligningstal for forudgående år, kan pågældende post udelades i årsregnskabet.

Vedrørende anlægsnoterne på FB17, FB18, og FB19 henholdsvis KB17, KB18, og KB 19 kan instituttet henholdsvis koncernen nøjes med at anføre sammenligningstal for den bogførte beholdning ultimo året for hver enkelt anlægsaktivtype, da disse noter i sig selv forklarer udviklingen i forhold til året før. Sammenligningstal for den bogførte beholdning ultimo året kan opstilles som en supplerende linie under de respektive ultimoposter.

Årsregnskabet skal være underskrevet af direktion, bestyrelse, den valgte revision og revisionschefen, såfremt virksomheden har en intern revisionsfunktion, jf. § 152.

Institutter, der benytter sig af muligheden for at udarbejde årsregnskabet i euro vil fortsat skulle foretage regnskabsindberetning til Finanstilsynet i danske kroner. Virksomheder, der får behov for at foretage en omregning mellem danske kroner og euro, bedes kontakte Finanstilsynet (Økonomisk-

statistisk kontor) med henblik på nærmere at aftale den omregningsmetode, der skal benyttes.

Foreløbigt årsregnskab

Til § 6

Gruppe 1-3 institutterne skal benytte skemasiderne FB1-34 + FB36-52 og KB1-27 + KB29-34 til den elektroniske indberetning, bortset fra indberetningen af de 10 største hensættelser på FB30, fortegnelsen over beholdningen af aktier/anpartar noteret på Københavns Fondsbørs på FB48, oversigten over koncern-relaterede virksomheder på KB22 samt underskriftssiderne FB49 og KB32, der fortsat skal indberettes på papir. For det foreløbige årsregnskab for 1999 er det frivilligt om FB49-51 henholdsvis KB32-33 vedrørende nøgletal indberettes elektronisk eller på papir.

Gruppe 4-institutterne skal benytte skemasiderne FB1-35 + FB49-52 og KB1-28 + KB32-34 til den elektroniske indberetning, bortset fra indberetningen af de 10 største hensættelser på FB30, oversigten over koncernrelaterede virksomheder på KB22 samt underskriftssiderne FB49 og KB32, der fortsat skal indberettes på papir. For det foreløbige årsregnskab for 1999 er det frivilligt om FB49-51 henholdsvis KB32-33 vedrørende nøgletal indberettes elektronisk eller på papir.

Beskrivelse af anvendte regnskabsprincipper skal indberettes sammen med det foreløbige årsregnskab, da dette er et notekrav, selvom det tillades oplyst under en samlet beskrivelse.

Sparevirksomheder, andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke indberette foreløbigt årsregnskab.

Det foreløbige årsregnskab skal udfærdiges i danske kroner.

Kvartalsregnskaber, herunder halvårsregnskaber

Til § 8

Sparevirksomheder, andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt dattervirksomheder, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke indberette kvartalsregnskaber eller halvårsregnskab.

Månedlige balancer m.v.

Til § 9

Sparevirksomheder, andelskasser, der indgår i en sammenslutning af andelskasser, finansielle holdingselskaber samt datterselskaber, der ikke selv er pengeinstitutter, skal ikke indberette månedlige balancer m.v.

Generelle bestemmelser

Til § 13

Der henvises til den af Finanstilsynet udarbejdede vejledning vedrørende ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger (genkøbsforretninger, repo-/reverseforretninger m.v.) herunder Danmarks Nationalbanks genkøbsordninger.

Aktieudlån behandles regnskabsmæssigt som ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger. Dette indebærer bl.a., at udlånte aktier forbliver i det udlånende instituts balance.

Til kapitel 4

Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster

Til § 16 Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Under aktivpost 3 indgår alle tilgodehavender hos kreditinstitutter samt ikke-anfordringstilgodehavender hos centralbanker, der ikke er baseret på obligationer og andre massegældsbreve, idet anfordringstilgodehavender hos centralbanker indgår under aktivpost 1 og tilgodehavender baseret på obligationer og andre massegældsbreve indgår under aktivpost 5.

Aktivpost 3 omfatter blandt andet ansvarlig lånekapital og marginkonti i FUTOP Clearingcentralen A/S, checks trukket på kreditinstitutter, inkl. checks trukket på centralbanker, indskudsbeviser i centralbanker på ikke-anfordringsvilkår, margintilgodehavender hos kreditinstitutter i forbindelse med futures og optionsforretninger og beviser for efterstillede tilgodehavender i andre kreditinstitutter, der ikke er udstedt som massegældsbreve.

Angående værdiansættelsen henvises til bestemmelserne i § 60 og § 72.

Til § 17 Aktivpost 4. Udlån

Under aktivpost 4 indgår alle former for udlån, der ikke er baseret på obligationer og andre massegældsbreve og som ikke henhører under aktivposterne 1-3.

Ud over de i bekendtgørelsesteksten nævnte udlånstyper omfatter aktivpost 4 eksempelvis udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse, kassekreditter, byggelån, eksportkreditter, kontraktiskonteringskreditter og indlånskonti i debet samt lånesagskonti (omprioriteringskonti), statsgaranterede studielån og pantebreve.

Tilgodehavender hos Finansstyrelsen og Kongeriget Danmarks Fiskeribank skal posteres som udlån.

Angående postens værdiansættelse henvises til bestemmelserne i § 60, § 72 og 73.

Til § 18 Aktivpost 5. Obligationer

Aktivpost 5 omfatter beholdninger af obligationer og andre massegældsbreve, dog ikke værdipapirer, som instituttet har et ubetinget krav på at kunne refinansiere i centralbanker, jf. § 15.

Aktivpost 5 indeholder blandt andet skatkammerbeviser, beviser for efterstillede tilgodehavender (ansvarlig indskudskapital og lignende) udstedt i form af massegældsbreve, indeksobligationer, præmieobligationer, statsobligationer, realkreditobligationer, virksomhedscertifikater (commercial paper notes) og certificates of deposits, medmindre de indgår under aktivpost 2. *Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker*, jf. § 15.

Beholdninger af udtrukne obligationer indgår i posten, tillige med egenbeholdning af obligationer udstedt af instituttet og egenbeholdning af øvrige værdipapirer i form af massegældsbreve instituttet selv har udstedt.

Angående postens værdiansættelse henvises til §§ 70 og 71.

Til § 19 Aktivpost 6. Aktier m.v.

Posten omfatter udover aktier også ejerandele i virksomheder, der ikke er aktieselskaber.

For så vidt angår interessentskaber bemærkes, at det alene er instituttets egen ejerandel af interessentskabets egenkapital, der medtages som en aktivpost.

Til § 23 Aktivpost 10. Materielle aktiver

Overtagelse af ejendomme og driftsmidler i forbindelse med afvikling af et engagement kan ske ved overtagelse af panter, ved overtagelse som ufyldstgjort kreditor eller ved simpel overdragelse.

Materielle aktiver, omfatter tillige aktiverede ombygningsomkostninger og foretagne opskrivninger på ejendomme.

Til § 25 Aktivpost 12. Andre aktiver

Ud over tilgodehavende indtægter, der vedrører regnskabsåret, men som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, omfatter posten endvidere aktiver, der ikke indgår under øvrige balanceposter, eksempelvis andre debitorer, stempelmærker og faste deposita.

I posten indgår endvidere positive markedsværdier af uafviklede spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, herunder terminsforretninger, futures, optioner, SWAPS, FRA'er og lignende.

Der er tale om en bruttoopgørelse af positive markedsværdier (dvs. netting på modparts- eller forretningsniveau er ikke tilladt, heller ikke hvis der foreligger en nettingaftale med den pågældende modpart).

Posten omfatter tilgodehavende skat, såfremt årets erlagte acontoskat overstiger den beregnede skat af årets indkomst.

Posten omfatter endvidere tilgodehavende godtgørelse som følge af overskydende skat.

I henhold til § 32, stk. 3 og § 57, stk. 2, skal der afsættes udskudt skat. Værdien af et skattemæssigt aktiv, som med en overvejende sandsynlighed må forventes udnyttet i fremtiden, kan tilsvarende opføres i regnskabet. Der må ikke ske diskontering af værdien af skatteaktivet.

Institutter der sidste år har diskonteret værdien af skatteaktivet opfordres til at rette henvendelse til Finanstilsynet.

Til § 27 Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Posten omfatter al gæld til kreditinstitutter og centralbanker, med undtagelse af efterstillede kapitalindskud, der i stedet indgår under passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud, samt gæld, der er baseret på obligationer og andre massegældsbreve, og derfor indgår under passivpost 3. Udstedte obligationer.

Posten omfatter alene marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger, såfremt kunden er et kreditinstitut. Marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger fra kunder, der ikke er et kreditinstitut, behandles som indlån, jf. bemærkningerne til § 28.

Til § 28 Passivpost 2. Indlån

Gæld til Finansstyrelsen og Kongeriget Danmarks Fiskeribank skal posteres som indlån.

Posten omfatter kunders marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut, men eksempelvis et finansieringsinstitut.

Posten omfatter endvidere eksempelvis sikringskonti i forbindelse med factoring samt modtagne deposita fra kunder i forbindelse med udlejning/leasing.

Til § 30 Passivpost 4. Andre passiver

Ud over skyldige omkostninger vedrørende regnskabsåret, der først vil blive betalt i løbet af et senere regnskabsår, omfatter bestemmelsen eksempelvis negative markedsværdier af uafviklede spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, herunder terminsforretninger, futures, optioner, SWAPS, FRA'er og lignende. Der er tale om en bruttoopgørelse af negative markedsværdier (dvs. netting på modparts- eller forretningsniveau er ikke tilladt, heller ikke hvis der foreligger en nettingaftale med den pågældende modpart).

Posten omfatter skyldig skat, såfremt den beregnede skat af årets indkomst overstiger årets erlagte acontoskat.

Posten omfatter endvidere skyldigt (finansierings)tillæg som følge af restskat grundet for lidt indbetalt acontoskat samt skyldigt (finansierings)tillæg som følge af frivillige acontoskattebetalinger, jf. selskabsskattelovens afsnit V.

Til § 32 Passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser

Posten må ikke anvendes til hensættelser til forventede omkostninger, når disse skal afholdes med henblik på at skabe grundlag for fremtidig indtjening. Det vil sige, at posten ikke må anvendes til postering af beløb til brug for omstruktureringer, edb-udvikling m.v. Det er således ikke tilstrækkeligt kriterium for at hensætte til forpligtelser, at der er truffet beslutning om, at de pågældende udgifter skal afholdes.

Hensættelser til pensionsforpligtelser vedrørende uafdækkede pensionstilsagn, skal, uanset om disse er trådt i kraft, og uanset om disse træder tilbage for andre kreditorer, afsættes som hensættelser til forpligtelser i balancen efter samme sontring som for øvrige hensættelser til forpligtelser.

Hensættelser til uafdækkede pensionstilsagn skal således afsættes i balancen, såfremt det er overvejende sandsynligt, at tilsagnene effektueres.

Bestemmelsen omfatter, jf. § 32, stk. 3, akkumuleret udskudt skat. Der må ikke foretages diskontering af værdien af den akkumulerede udskudte skat.

Til § 33 Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud

Posten omfatter f.eks. ansvarlig indskudskapital, værdipapirer med ubestemt løbetid udstedt af instituttet, øvrig supplerende kapital, opskrivningshenlæggelser og indskudt kortfristet supplerende kapital, jf. § 22, stk. 2 i lov om banker og sparekasser m.v.

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

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.

Det bemærkes, at posten også omfatter garantier over for Garantifonden for indskydere og investorer.

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

Andre forpligtelser omfatter alle andre forpligtelser, der ikke er indeholdt i balancen eller indgår under ikke-balanceførte poster post 1. *Garantier m.v.*

Posten omfatter forpligtelser, der giver anledning til kreditrisiko, for eksempel uigenkaldelige kredittilsagn, jf. § 2, nr. 43. Lånetilbud, hvis løbetid er under et år betragtes ikke som uigenkaldelige.

Posten omfatter endvidere forpligtelser, der ikke giver anledning til kreditrisiko, eksempelvis de kontoførende pengeinstitutters hæftelser i relation til Værdipapircentralen for andre kontoførende institutters fejl i forbindelse med indrapportering til registrering, ændring eller udstedelse af rettigheder på konti i en værdipapircentral eller udbetalinger herfra, jf. §§ 81-82 i lov om værdipapirhandel.

For ejerandele i interessentskaber omfatter posten interessentskabets samlede gældsforpligtelser og ikke kun instituttets ejerandel heraf, idet der er tale om solidarisk hæftelse. Det beløb, der opføres skal reduceres i overensstemmelse med eventuelle begrænsninger af instituttets hæftelse over for kreditorerne.

Ved deltagelse i virksomheder, der i henhold til § 37 a, stk. 11, i lov om banker og sparekasser m.v. skal pro rata konsolideres, indgår under posten den andel af virksomhedens samlede gældsforpligtelser, der ikke indgår i pro rata konsolideringen ved udfærdigelsen af koncernregnskab. Det beløb, der opføres, skal reduceres i overensstemmelse med eventuelle begrænsninger af instituttets hæftelse over for kreditorerne.

Uafviklede spotforretninger samt afledte finansielle instrumenter skal ikke medtages her. Uafviklede spotforretninger samt afledte finansielle instrumenter indgår alene som en del af den i balancen medtagne markedsværdi af uafviklede spotforretninger samt afledte finansielle instrumenter under aktivpost 12. *Andre aktiver* henholdsvis passivpost 4. *Andre passiver*.

Kapitel 5

Særlige bestemmelser
for poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling

Til § 43 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter

Renteindtægter af obligationer omfatter kursreguleringer af noterede ikke-rentebærende værdipapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år, herunder eksempelvis skatkammerbeviser eller 0-kupon obligationer.

Til § 47 Resultatopgørelsens post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter

Posten omfatter eksempelvis afgivne provisioner ved formidlede udlandslån, inkassoprovision m.v., betalte gebyrer og betalt kurtage ved handel med valuta og værdipapirer, samt afgivne eller videregivne garantiprovisioner, herunder rembursprovisioner.

Til § 48 Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer

Kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer omfatter såvel realiseret som urealiseret kursregulering af aktivpost 2. *Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker*, aktivpost 5. *Obligationer* og aktivpost 6. *Aktier m.v.* Kursregulering af noterede, ikke-rentebærende værdipapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år, herunder eksempelvis skatkammerbeviser eller 0-kupon obligationer indgår dog under resultatopgørelsens post 1. *Renteindtægter*.

Til § 49 Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter

Posten omfatter tillige indtægter hidrørende fra regulering af bidrag til garantifonde samt indtægter som følge af momsrefusion vedrørende tidligere år.

Til § 50 Resultatopgørelsens post 8. Udgifter til personale og administration

Posten omfatter lønninger, vederlag, tantieme, og pensionsbidrag til såvel personale som direktion, bestyrelse og repræsentantskab, herunder honorarer, som bestyrelsesmedlemmer måtte oppebære i forbindelse med udførelse af særlige bestyrelsesopgaver.

Som lønninger omfattes foruden den egentlige løn tillige feriepenge, jubilæumsgratiale, instituttets kurstab ved uddeling af medarbejderaktier og lignende samt løn til rådgivende organer, f.eks. lokalråd m.v.

Som pensionsbidrag omfattes eksempelvis bidrag til ATP og pensionsbidrag til endnu ikke pensionerede medarbejdere.

Posten omfatter udgifter til social sikring, eksempelvis beløb ydet til sygedagpengeordningen, beløb ydet til Lønmodtagernes Garantifond, arbejdsmarkedsbidrag og andre bidrag til det offentlige, beregnet f.eks. på grundlag af instituttets lønsam.

Som administrationsudgifter omfattes samtlige udgifter, der kan henføres til instituttets almindelige drift, eksempelvis udgifter til IT-teknologi, leje af edb-anlæg, udgifter til edb-servicekørsel, el, belysning, opvarmning, forsikringer, vagttjeneste og alarmsystemer, kassedifferencer, ekspeditionsfejl, reparation og vedligeholdelse af lokaler og løsøre (biler, inventar m.v.), rengøring eksklusiv løn til ansat rengøringspersonale, kontorartikler, tryksager, porto, telefon, telefax, telex, annoncer og reklame, repræsentation, omkostninger i forbindelse med instituttets jubilæum eksklusiv gratialer, dusører, bidrag til garantifonde, afgifter til inden- og udenlandske myndigheder og organisationer samt omkostningsbidrag vedrørende gevinstopsparingsordningen.

Posten omfatter endvidere udgifter til f.eks. rejser, kørselsgodtgørelse, kantinedrift, diæter og undervisning.

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

Posten omfatter såvel afskrivninger over materielle og immaterielle aktivers brugstid som straksafskrivninger samt nedskrivninger på samme. Posten omfatter således også nedskrivninger på ejendomme.

Opgørelsen af afskrivningsgrundlaget for materielle aktiver, herunder grunde og ejendomme, omfatter tillige aktiverede ombygningsomkostninger og foretagne opskrivninger.

Angående værdiansættelsen henvises i øvrigt til bestemmelserne i §§ 61-66.

Til § 55 Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter

Af det fåtal af indtægtsarter, der vil kunne opfylde bestemmelsens kriterier, kan nævnes gevinst ved afhændelse af aktiver og passiver i forbindelse med ophør af et institut.

Posten vil således kun undtagelsesvist finde anvendelse.

Såfremt posten er uden talmæssigt indhold for såvel regnskabsåret som det forudgående år, kan den udelades i årsregnskabet, jf. det i vejledningen til § 4 anførte.

Til § 56 Resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter

Af det fåtal af udgiftsarter, der vil kunne opfylde kriterierne, kan nævnes tab ved afhændelse af aktiver og passiver i forbindelse med ophør af et institut samt omkostninger afledt af naturkatastrofer.

Posten vil således kun undtagelsesvist finde anvendelse.

Såfremt posten er uden talmæssigt indhold for såvel regnskabsåret som det forudgående år, kan den udelades i årsregnskabet, jf. det i vejledningen til § 4 anførte.

Til § 57 Resultatopgørelsens post 15. Skat

Uanset, om instituttet er omfattet af acontoskatteordningen eller den gamle ordning, hvorefter skatten betales senest den 20. november året efter indkomstskatteåret, skal skatten af den forventede skattepligtige indkomst beregnes på grundlag af den gældende skattesats.

Udskudt skat afsættes ligeledes med udgangspunkt i den gældende skattesats.

Det forventede tillæg/fradrag ((rente)godtgørelse) til skatten udgifts-/indtægtsføres under øvrige renteudgifter/renteindtægter i samme år, som den forventede skat afsættes.

Institutter, som benytter acontoskatteordningen skal ligeledes bogføre det forventede særlige tillæg/fradrag som følge af tidspunktet for betalingen af acontoskatten som øvrige renteudgifter/renteindtægter samme år, som den forventede skat afsættes.

Beregnet skat af årets indkomst skal i henhold til bekendtgørelsens § 30 passiveres under passivpost 4. *Andre passiver*.

Det forventede tillæg/fradrag ((rente)godtgørelse) føres derimod under aktivpost 12. Andre aktiver henholdsvis passivpost 4. *Andre passiver* uanset den benyttede skattemetode.

Regulering af tillæg/fradrag på grund af efterfølgende ændringer i skatteberegningen føres under øvrige renteudgifter/renteindtægter i samme år, som den forøgede/reducerede skat føres som efterregulering af tidligere års skat.

Til kapitel 6**Bestemmelser om værdiansættelse****Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver.****Til § 61**

For årsregnskabet gælder som generel overgangsregel, at instituttet/koncernen i bestemmelser, hvor der stilles krav om anvendelse af anskaffelses- eller købspris kan anvende værdien i årsregnskabet

for 1990 for aktiver, der er erhvervet før 1. januar 1991. For øvrige betydende kapitalandele erhvervet før 1. januar 1993 kan institutterne anvende den værdi, kapitalandelene er optaget til i regnskabet pr. 31. december 1992, som købspris.

Til § 62

Hvad angår principperne for afskrivning af materielle anlægsaktiver, herunder ejendomme, henvises til afsnit 37-61 i FSR's Regnskabsvejledning nr. 10 "Materielle anlægsaktiver" fra juni 1995.

Afskrivningernes størrelse afhænger, udover aktivernes værdi, også af den forventede brugstid, aktivernes forventede scrapværdi og den valgte afskrivningsmetode m.v.

Afskrivningerne er udtryk for en omkostning for brug af aktiverne. Afskrivningerne periodiseres over afskrivnings- eller brugsperioden. For faste ejendomme skal sædvanligvis ikke afskrives på grunde, da disse har en ubegrænset brugstid, men alene på ejendomme.

Til § 65

I tilfælde, hvor den bogførte værdi af ejendomme overstiger værdien i handel ogandel (markedsværdien), skal instituttet nedskrive ejendommene til værdien i handel ogandel (markedsværdien).

Den bogførte værdi af disse ejendomme må, medmindre værdifaldet er af forbigående karakter, således ikke være højere end værdien i handel ogandel (markedsværdien), uanset at der er tale om anlægsaktiver, som instituttet/koncernen tillægger en høj brugsværdi.

Svingninger i det generelle prisniveau for sammenlignelige ejendomme, der indebærer, at markedsværdien af instituttets/koncernens ejendomme er forskellig fra forrige års markedsværdi, kan ikke antages at være forbigående.

Til § 66

Der skal foretages en forsigtig værdiansættelse af ejendomme, som instituttet har overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement. Dette vil normalt indebære, at en ejendom ikke må optages til en værdi, der overstiger den værdi, ejendommen ville indgå med ved opgørelse af sikkerheder for et engagement, det vil sige realisationsværdi, hvori der er foretaget fradrag af skønnede salgs- og liggeomkostninger m.v.

I de tilfælde, hvor et institut har indgået et "sale and lease back" arrangement, og hvor lejen må skønnes at være højere end en normal markedsleje, skal denne merforpligtelse tilbagediskonteret til opgørelsestidspunktet passiveres under passivpost 4. *Andre passiver.*

Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver

Til § 70

Ved værdiansættelse af papirer til de officielt noterede kurser anvendes for værdipapirer noteret på Københavns Fondsbørs den af Københavns Fondsbørs kl. 17.00 beregnede gennemsnitskurs "Alle Handler" som den officielt noterede kurs.

Beholdninger af udtrukne obligationer værdiansættes på opgørelsestidspunktet ved tilbagediskontering med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente ultimo året for tilsvarende obligationer, jf. den officielle kursliste fra Københavns Fondsbørs.

Til § 71

Ved nødvendig nedskrivning af unoterede aktier, skal der ved fastsættelsen af værdien i handel og vandel tages udgangspunkt i den regnskabsmæssige indre værdi.

Uanset ovenstående kan institutterne/koncernerne ved værdiansættelsen af unoterede A-aktier benytte børskursen for tilsvarende B-aktier, såfremt det gælder, at de pågældende A- og B-aktier kun adskilles af stemmeretten.

Endvidere kan unoterede investeringsforeningsandele løbende optages til den af investeringsforeningen beregnede kursværdi.

Værdiansættelse af debitorer m.v.

Til § 72

Ved vurderingen af hensættelsesbehovet (nedskrivningsbehovet) på udestående fordringer skal der ikke alene tages hensyn til den øjeblikkelige situation, men også til virksomhedens/låntagerens sandsynliggjorte fremtidige betalingsproblemer.

Det skal præciseres, at hensættelser, bortset fra statistiske hensættelser, skal kunne relateres til tabsrisikoen på et konkret engagement.

Der må således ikke foretages generelle hensættelser til dækning af konjunkturrisici på engagementsporteføljen.

Såkaldte "markeringshensættelser", det vil sige hensættelser på engagementer, der på opgørelsestidspunktet ikke vurderes at rumme en konkret tabsrisiko, men hvor instituttets ledelse ønsker at markere, at der er tale om et engagement, der bør følges nøje, er heller ikke tilladte.

I situationer, hvor instituttet har nedsat eller nulstillet renten på kreditter m.v. som følge af debtors økonomiske problemer, skal den herved manglende indtjening på engagementet inddrages ved vurderingen af hensættelsesbehovet, hvad enten kunden har fået meddelelse om denne nedsættelse eller ej. Herudover skal hensættelsesbehovet i øvrigt på sådanne engagementer nøje vurderes, ligesom sikkerhederne skal vurderes til realisationsværdien.

Angående mindre og mellemstore engagementer:

For så vidt angår mindre og mellemstore engagementer, skal der fra centralt hold i instituttet foretages en kritisk vurdering af tilstrækkeligheden af de hensættelser, der foretages i de enkelte afdelinger eller regioner eventuelt ved hjælp af statistiske beregninger på grundlag af udtagne stikprøver.

Angående hensættelser på statistisk grundlag:

Hvis der - for grupper af ensartede mindre engagementer - foretages hensættelser på basis af statistiske beregninger af debitorrisikoen, skal det ske efter en i forvejen fastlagt statistisk metode. Metoden skal anvendes kontinuerligt.

Hvilke engagementsgrænser, der skal anvendes ved afgørelsen af, om et engagement må anses for at være "mindre", vil bero på en konkret vurdering i det enkelte institut og være afhængig af instituttets størrelse og kundesammensætning.

Som hovedregel kan følgende vejledende maksimumgrænser benyttes:

Gr. 1- institutter	500.000 kr.
Gr. 2- institutter	200-300.000 kr.
Gr. 3- institutter	100.000 kr.
Gr. 4- institutter	0 kr.

Uanset hvilken metode, der anvendes til beregninger af hensættelser på de mindre engagementer, skal institutterne foretage en grundig og samlet vurdering af hensættelsernes tilstrækkelighed.

Såfremt instituttet baserer hensættelserne på de mindre engagementer på baggrund af historiske tabsforløb skal det fremhæves, at hensættelserne skal dække fremtidige forventede tab, og der skal derfor udvises megen påpasselighed i perioder, hvor det er sandsynligt, at de økonomiske konjunkturer er under væsentlig ændring.

Statistisk beregnede hensættelser opdeles i a- og b-hensættelser efter følgende retningslinier:

Den andel af den statistiske hensættelser, 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.

Angående tilgodehavender i udlandet:

Instituttet skal gennemgå fordringer på udlandet for at afdække en eventuel risiko på debitorer, herunder også korrespondenter og statslige institutioner, med henblik på at foretage de nødvendige hensættelser. Hensættelserne på udenlandske debitorer skal udover den sædvanlige kreditrisiko tillige kunne dække de særlige landerisici på fordringer i gældstyngede og politisk ustabile lande.

Landerisikoen afhænger af dels et lands evne til på lang sigt at kunne tilbagebetale sin udlandsgæld dels landets kortsigtede muligheder for at honorere rente- og afdragsforpligtelser på udlandsgælden. Landerisikoen vil også være afhængig af viljen til at overholde gældsforpligtelser, hvilket bliver bestemt af de politiske, institutionelle, juridiske/aftalemæssige, kulturelle, demografiske forhold m.v. i et land. Størrelsen af landerisikoen afhænger desuden af erfaringer med og forventninger om moratorier, gældsomlægninger og betalingsforsinkelser.

Angående ophør med indtægtsføring af renter:

Det bemærkes, at det er tilladt at opretholde en renteberegning over for en kunde (eventuelt i manuel form), uanset at instituttet regnskabsmæssigt stopper for renteindtægtsføring, uden at dette påvirker korrektivkontoen.

Værdiansættelse af poster i fremmed valuta og afledte finansielle instrumenter m.v.**Til § 74**

For uafviklede valutaterminsforretninger kan terminskursen fastsættes, svarende til terminskursen på en modgående, men i øvrigt identisk forrentning med samme restløbetid.

Til § 75

For uafviklede fondsterminsforretninger kan terminskursen fastsættes til terminskursen på en modgående, men i øvrigt identisk forrentning med samme restløbetid.

Værdiansættelse af ikke-balanceførte poster**Til § 79**

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. *Andre aktiver* med den foretagne hensættelse og hensættelsen udgiftsføres under resultatopgørelsens post 11. *Tab og hensættelser på debitorer*.

Det bemærkes, at garantien skal reduceres med et til hensættelsen svarende beløb.

Uanset bestemmelsens stk. 1 kan en konverteringsgaranti, der tillige er en indfrielsesgaranti, det vil sige en garanti for, at lån der skal omlægges, bliver indfriet, bogføres med 1 krone på betingelse af, at der er tale om en situation, hvor en afslutning af sagen og hermed en ophævelse af garantien alene afhænger af pengeinstituttet.

Uanset bestemmelsens stk. 1 kan en konverteringsgaranti, der tillige er en margingaranti, det vil sige en garanti, der dækker forskellen mellem restgælden på det gamle lån og hovedstolen på det nye samt omkostningerne til retablering af den oprindelige panteretsstilling inden for rammerne af tinglysningslovens §§ 40-41, bogføres med 1 krone på betingelse af, at der er tale om en situation, hvor en afslutning af sagen og hermed en ophævelse af garantien alene afhænger af pengeinstituttet.

Der kan eksempelvis være tale om, at der i en periode er nogle formelle forhold, som ikke er faldet på plads, for eksempel den formelle aflysning af det gamle pantebrev og sletning af retsanmærkninger, men hvor pengeinstituttet har opnået de nødvendige respektpåtegninger eller -accepter og det/ de gamle lån kan dokumenteres indfriet, således at situationen er "helt i pengeinstituttets hænder".

Som yderligere specifikation af en margingaranti kan nævnes, at værdien af margingarantien skal opgøres som det højeste af følgende beløb med tillæg af omkostninger:

1. Forskellen mellem omlægningslånets pantebrevs hovedstol og pantebrevsrestgælden på det (de) indfriele lån.
2. Forskellen mellem obligationshovedstolen på omlægningslånet og obligationsrestgælden på det (de) indfriele lån.
3. Den under punkt 1 angivne difference multipliceret med 100 og divideret med omlægningslånets udbetalingskurs.

For så vidt angår de såkaldte "skødegarrantier", bemærkes følgende:

Realkreditinstitutterne kan i medfør af realkreditlovens § 40, stk. 2 og 3, udbetale et realkreditlån før tinglyst anmærkningsfrit pantebrev foreligger mod en garanti fra et pengeinstitut for anmærkningsfrit pantebrev, når betingelserne for at udbetale lånet i øvrigt er opfyldt. Bestemmelsen fortolkes således, at betingelsen om identitet mellem pantebrevsdebitor og adkomsthaver, ikke skal være opfyldt ved låneudbetalingen, såfremt et pengeinstitut garanterer for, at lånedebitor er/bliver adkomsthaver ("skødegarranti"). Realkreditinstituttet kan således først frigive garantien, når endeligt skøde foreligger.

Skødegarrantien kan først slettes i bankens bøger, når tinglyst skøde foreligger, idet der først da er identitet mellem pantebrevsdebitor og adkomsthaver.

Hvis handlen ikke gennemføres, vil der ikke være identitet mellem pantebrevsdebitor og adkomsthaver, og skødegarrantien vil herefter blive gjort effektiv. At sælger forpligter sig til at indtræde som debitor, eller at sælger forpligter sig til at indfri lånet med det modtagne provenu, vil således ikke være tilstrækkeligt til sletning af skødegarrantien.

Skødegarrantier skal som følge heraf regnskabsmæssigt opføres med det fulde beløb.

Til § 81

Ved markedslejen forstås den leje, som lokalerne kan genudlejes for til en uafhængig lejer.

Til kapitel 8

Indholdet af noterne

Generelle bestemmelser

Til § 89

Sammenligningstal til noterne skal anføres i umiddelbar tilknytning til tallene for regnskabsåret.

Vedrørende sammenligningstal for noten om afledte finansielle instrumenter på FB5-9 henholdsvis KB5-9, gælder følgende:

For FB5-6/KB5-6 skal der ikke anføres sammenligningstal.

For FB7/KB7 skal der anføres sammenligningstal for begge kolonner.

For FB8/KB8 skal der anføres sammenligningstal for alle fire kolonner, dog kan de sidste to kolonner, vedrørende positiv henholdsvis negativ gennemsnitlig markedsværdi undlades for regnskabsåret 1999.

For FB9/KB9 skal der alene anføres sammenligningstal for feltnumrene 9, 18, 50 og 81, der indeholder totalbeløb.

Vedrørende anlægsnoterne på FB17-19 henholdsvis KB17-19 kan instituttet henholdsvis koncernen

nøjes med at anføre sammenligningstal for den bogførte beholdning ultimo året for hver enkelt anlægstype, da disse noter i sig selv forklarer udviklingen i forhold til året før. Sammenligningstal for den bogførte beholdning ultimo året kan opstilles som en supplerende linie under de respektive ultimoposter.

Noter til passivposter

Til § 99

Som tidsindskud medregnes i stk. 3 indskud, hvor indskyderen ikke er et kreditinstitut og hvor indskudsbetingelserne indeholder roll-over-bestemmelser, hvorefter indskyder på hver rentebetalingsdag vælger længden af den kommende renteperiode.

Kapitel 9

Koncernregnskaber

Udeholdelse af koncernregnskabet

Til § 116

Dattervirksomheder med en mindre og i forhold til moderselskabet ubetydelig virksomhed kan efter en konkret vurdering foretaget af det enkelte moderselskab udeholdes af koncernregnskabet.

Solvenskravet for koncernen inklusive de udeholdte virksomheder skal stadig overholdes og skal på anmodning kunne dokumenteres over for Finanstilsynet.

I den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse, der fremsendes til tilsynet, kan institutterne undlade at medtage de udeholdte virksomheder.

Pro rata-konsolidering

Til § 124

Bestemmelsen om pro-rata-konsolidering i lovens § 37 a, stk. 11, 1. pkt., finder anvendelse på finansielle holdingselskaber og/eller pengeinstitutter, der alene eller sammen med andre virksomheder i koncernen besidder kapitalinteresser, som defineret i lovens § 37 a, stk. 5, i et kredit- eller finansieringsinstitut, der ikke er en dattervirksomhed, jf. definitionen i lovens § 37 a, stk. 2. Kredit- og finansieringsinstitutter er defineret i bestemmelserne i § 2, nr. 2 og 3.

Det er en forudsætning for anvendelsen af lovens § 37 a, stk. 11, 1. pkt., at nævnte kredit- eller finansieringsinstitut drives i fællesskab med andre virksomheder, der ikke indgår i koncernen.

Kravet om at nævnte virksomhed "drives i fællesskab med" vil som hovedregel ikke være opfyldt blot ved en passiv besiddelse af kapitalandele. Der skal således foretages en konkret vurdering i hvert enkelt tilfælde. Momenter, der enkeltvis eller samlet kunne indikere, at kravet er opfyldt, kan f.eks. være, at kapitalinteressen er repræsenteret i bestyrelsen, at kapitalinteressen har ret til at

udpege ledelsesrepræsentanter, at der er indgået formelle eller uformelle samarbejdsaftaler mellem kapi-talejerne, eller at der er indgået formelle eller uformelle overenskomster blandt kapitalejerne.

Hvis der i det konkrete tilfælde ikke skønnes at være indicier for, at virksomheden "drives i fællesskab", skal kapitalandele regnskabsmæssigt behandles som kapitalandele i associerede virksomheder, jf. § 2, nr. 8 eller som øvrige betydende kapitalandele, jf. § 2, nr. 12.

Det bemærkes, at fællesejede edb-centraler samt Pengeinstitutternes Betalingssystemer (PBS) ikke er kredit- eller finansieringsinstitutter og derfor ikke skal pro-rata-konsolideres.

Som eksempel på tilfælde, hvor pro-rata-konsolidering skal foretages, kan nævnes leasingselskaber og lignende, der ejes af flere institutter i fællesskab.

Angående pro rata-konsolidering af kapitalinteresser:

Hvis den i bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 11, nævnte kredit- eller finansieringsvirksomheds balancesum udgør mindre end 1 % af det kapitalinteressebesiddende selskabs balancesum og mindre end 10 mio. ECU, kan det tillades, at det kapitalinteressebesiddende selskab undlader at foretage pro-rata-konsolidering.

I andre tilfælde hvor et institut ønsker dispensation, skal der søges i hvert enkelt tilfælde.

I koncernregnskabet værdiansættes nævnte kapitalinteresser i overensstemmelse med bestemmelserne i §§ 67-69, jf. dog bemærkningerne om værdiansættelse af kapitalinteresser ovenfor.

Noter

Til § 125

Det oplyste gennemsnitlige antal medarbejdere skal være omregnet til det gennemsnitlige antal fuldtidsmedarbejdere i året.

Kapitel 10

Månedsbalancer m.v.

Til § 132

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

For pengeinstituttet ekskl. udenlandske filialer medtages de udenlandske filialers nettoresultat tilsvarende under tilgodehavender/gæld til egne filialer i udlandet.

Obligationer, certifikater og ikke-rentebærende værdipapirer som f.eks. skatkammerbeviser og indskudsbeviser reguleres for årets kursgevinster/tab.

Udlånene reguleres for årets hensættelser (netto) samt konstaterede tab, hvor der ikke tidligere er

foretaget hensættelser, jf. § 131, stk. 5.

Kapitel 11

Kvartals- og halvårsregnskaber

Til § 144

Bestemmelserne om posterne i resultatopgørelsen finder fuldt ud anvendelse på halvårsregnskaberne, bortset fra at resultatopgørelsens post 15. *Skat* ikke medtages i halvårsregnskabet, og at instituttets/-koncernens resultat før skat (for året til opgørelsestidspunktet) føres under passivpost 7a. *Resultat år til dato*.

Institutter, der indbetaler a conto skat skal ikke udgiftsføre den betalte a conto skat i halvårets resultatopgørelse. Den betalte a conto skat føres indtil årsopgørelsen under aktivpost 12. *Andre aktiver*.

Der er ikke krav om udarbejdelse af kvartalsregnskaber, alene om indberetning af kvartalsregnskabsoplysninger. Skulle et institut vælge at offentliggøre et kvartalsregnskab, finder bestemmelsen om halvårsregnskaberne tilsvarende anvendelse.

Instituttet kan dog for 1. og 3. kvartal undlade at offentliggøre alle de notekrav, der kræves til halvårsregnskaberne, såfremt instituttet opfylder, hvad der svarer til Københavns Fondsbørs krav til del-årsrapporter, samt oplyser om forhold af væsentlig betydning for regnskabstallene. Instituttet må dog ikke kalde de offentliggjorte regnskabsoplysninger for et kvartalsregnskab, hvis de ikke opfylder Finanstilsynets krav til halvårsregnskaber.

Til § 145

Der henvises til det under vejledningen til § 72 anførte.

Kapitel 12

Indberetning og offentliggørelse

Bilag 1 indeholder en oversigt over faste indberetninger til Finanstilsynet, herunder indberetninger af regnskabsoplysninger og regnskaber.

Månedsbalancer m.v.

Til § 149

For januar måned gives en generel dispensation fra den i bestemmelsen fastsatte indberetningsfrist,

således at indberetningsfristen forlænges med 10 arbejdsdage. Dette indebærer, at januar månedsbalance for institutter og koncerner skal være Danmarks Nationalbank i hænde senest 18 henholdsvis 25 arbejdsdage efter udløbet af januar måned.

Til § 152 Foreløbige årsregnskaber

Institutterne/koncernerne skal indberette foreløbige årsregnskaber for:

- 1) instituttet selv. Skemaerne FB1-29 og FB31-47 indberettes elektronisk. Skemaerne FB30 og FB48-49 samt noter ud over de skemaanførte noter indberettes på papir i 2 eksemplarer.

Indberetningen skal være Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned.

Skema FB48 skal dog først være tilsynet i hænde senest inden udgangen af marts måned.

- 2) koncernen, hvis instituttet er moderselskab i en koncern, eller hvis der er tale om en koncern omfattet af bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 4.

Skemaerne KB1-21 og 23-31 indberettes elektronisk. Skema KB22 og KB34 samt noter ud over de skemaanførte noter indberettes på papir i 2 eksemplarer. For skemaerne KB32-33 er der for årsregnskabet 1999 valgfrihed mellem at foretage indberetningen elektronisk eller på papir. Indberetningen skal være Finanstilsynet i hænde senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar.

Det bemærkes, at indberetningen af holdingkoncernregnskaberne skal foretages under pengeinstituttets registreringsnummer.

Samtidig med indberetning af FB/KB-skemasættet anmodes institutterne/koncernerne om at fremsende den i bilag 2 anførte følgeskrivelse vedrørende foreløbige årsregnskaber mv.

Instituttet/koncernen bedes ved indberetningen af eventuelle efterfølgende mindre ændringer/rettelser til skemaerne FB 1-47 og 49-51 samt skemaerne KB 1-33 benytte vedlagte rettelsesskema (bilag 3). Et ændret/rettet skemasæt kan dog efter forudgående aftale med tilsynet indberettes elektronisk.

Til § 153 Årsregnskab

Bestemmelsen gælder tilsvarende for de enkelte koncernselskaber, herunder et finansielt holdingselskab, jf. § 37 a, stk. 10, i lov om banker og sparekasser m.v.

Det reviderede og af bestyrelsen godkendte årsregnskab og årsberetningen skal senest 8 dage efter afholdelse af det bestyrelsesmøde, hvor regnskabet er godkendt, og senest 3 måneder efter regnskabsperiodens afslutning være modtaget i Finanstilsynet i tre eksemplarer. En af bestyrelsen underskrevet kopi af revisionsprotokollen skal samtidig indsendes til tilsynet.

Dirigenten for generalforsamlingen eller i sparekasser det repræsentantskabsmøde, hvor årsregnskabet og årsberetningen er forelagt til godkendelse, skal straks efter generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet give Finanstilsynet oplysning, om årsregnskabet er vedtaget uden ændringer. Hvis generalforsamlingen eller repræsentantskabet foretager ændringer i det af

bestyrelsen godkendte regnskab eller årsberetningen, skal det endelige regnskab samt årsberetningen som godkendt af generalforsamlingen eller repræsentantskabet og med angivelse af de ændringer, der er foretaget, være modtaget i tre eksemplarer i Finanstilsynet senest 8 dage efter afholdelsen af generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet. Generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet skal finde sted senest 4 måneder efter regnskabsårets udløb.

Mindst ét eksemplar af det senest fremsendte endelige årsregnskab skal være forsynet med originale underskrifter.

Hvis instituttet lader regnskabet trykke, og der på tidspunktet for regnskabets fremsendelse til Finanstilsynet endnu ikke foreligger et endeligt trykt årsregnskab, kan instituttet nøjes med at fremsende det på bestyrelsesmødet godkendte regnskab, idet det forudsættes, at dette indeholder de samme oplysninger som det trykte regnskab og efterfølgende fremsende det trykte og underskrevne regnskab, når dette foreligger.

Da Finanstilsynet videregiver et eksemplar af de fremsendte årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har tilsynet brug for 3 eksemplarer af de endelige årsregnskaber.

Endvidere skal institutter, der har intern revision indsende en kopi af den interne revisionsprotokol vedrørende årsregnskabet.

Samtidig med indsendelse af det endelige årsregnskab anmodes institutterne/koncernerne om at fremsende den i bilag 4 anførte følgeskrivelse vedrørende endelige årsregnskaber.

Samtidig med indsendelsen af det endelige årsregnskab indsendes endvidere opgørelse over aktionærer, jf. bank og sparekasselovens § 7 b, stk. 8, samt opgørelse over hvad pengeinstituttet ejer eller har belånt af aktier i banker, af garantibeviser i sparekasser og af andelsbeviser i andelskasser, jf. bank og sparekasselovens § 24, stk. 4.

Finansielle holdingselskaber, der tillige er omfattet af § 3, stk. 4, i Finanstilsynets bekendtgørelse om realkreditinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. og udarbejder og indsender regnskab i henhold til bestemmelserne heri, skal ikke indsende regnskab for holdingselskabet eller holdingkoncernregnskab. Der skal dog indsendes et særskilt koncernregnskab for pengeinstitutkoncernen.

Endvidere indsendes for såvel indenlandske som udenlandske dattervirksomheder inden udgangen af marts måned et revideret og af dattervirksomhedens bestyrelse godkendt endeligt årsregnskab samt årsberetning.

For danske datterselskaber skal årsregnskaber for datterselskaber, der er fondsmæglerselskaber, forsikringsselskaber eller realkreditinstitutter udarbejdes og indsendes i overensstemmelse med reglerne i de respektive regnskabsbekendtgørelser for de pågældende selskaber.

Årsregnskaber for øvrige danske datterselskaber udarbejdes i overensstemmelse med § 4.

Regnskabet skal være underskrevet af selskabets bestyrelse, direktion, valgte revisorer og for danske dattervirksomheder revisionschefen. Medmindre der er tale om et udenlandsk datterselskab, skal de samme revisorer, der underskriver instituttets regnskab, også underskrive datterselskabets regnskab.

For udenlandske datterselskaber gælder følgende regler:

Der skal udarbejdes og til Finanstilsynet indsendes et årsregnskab udarbejdet efter de lokalt gældende regnskabsprincipper påtegnet af det udenlandske datterselskabs ledelse (direktion og bestyrelse) og de lokale valgte revisorer såvel som et årsregnskab udarbejdet efter de danske

regnskabsprincipper. Det efter danske principper udarbejdede årsregnskab skal påtegnes af datterselskabets ledelse (direktion og bestyrelse) eller af moderselskabets direktion.

Finanstilsynet vil acceptere regnskaber fra udenlandske datterselskaber på følgende sprog: dansk, svensk, norsk og engelsk.

Angående revisionen:

Der henvises til bestemmelserne i bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder og koncerner.

Til § 154

Ved offentliggørelse i dagspressen kan højest afrundes til hele mio. kr.

Kapitel 14

Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser

Til § 159

Institutter/koncerner der har anvendt overgangsbestemmelsen i stk. 4, om at beløb i opskrivningshenlæggelser foretaget før 1. januar 1991 tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægsaktiver, skal oplyse dette i noterne, medmindre der er tale om beløb af uvæsentlig betydning.

Vedrørende indberetningsskemaer

Ved indberetning til offentlige myndigheder - herunder af månedsbalancer m.v., kvartals- og årsregnskaber - hvori indgår sondringer mellem mellemværender med erhvervskunder og med ikke-erhvervskunder eller gruppering efter kundens sektor/branchemæssige tilhørsforhold, anvendes de klassifikationer, som meddeles pengeinstitutterne af Danmarks Statistik i forbindelse med de kvartalsvise sektor/branchestatistikker.

Således defineres erhvervskunder som kunder, til hvis CPR-nummer der er knyttet et CVR-nummer. Hvor dette er tilfældet, betragtes alle mellemværender, kunden har med pengeinstituttet, som erhvervsmæssige mellemværender.

Det forudsættes, at pengeinstitutterne sikrer sig kundens CVR-nummer, hvor et sådant foreligger. Der gøres dog opmærksom på, at Danmarks Statistik tilbyder en CPR-nummerkonvertering, der netop sammenkobler CPR-numre og CVR-numre, hvor en sådan kobling foreligger. Det anbefales, at pengeinstitutterne benytter denne CPR-konvertering, således at opdelingen mellem erhvervsmæssige og ikke-erhvervsmæssige mellemværender bliver ensartet og korrekt.

Danmarks Statistiks CPR-konvertering knytter ikke CVR-numre til CPR-numre, hvis den eneste grund til at en sådan forbindelse eksisterer er, at personen er interessent eller kommanditist. Der kan dog stadig være kundeforhold, hvor det enkelte pengeinstitut vil opleve, at kunden ifølge CPR-

konverteringen har tilknyttet et CVR-nummer og dermed klassificeres som erhvervskunde, mens kunden og/eller pengeinstituttet umiddelbart opfatter mellemværendet som et ikke-erhvervsmæssigt mellemværende. Man bør imidlertid i dette tilfælde henholde sig til definitionen af en erhvervskunde - jf. ovenfor - og kun såfremt kunden fastholder, at han ikke i nogen sammenhæng har tilknytning til et CVR-nummer, betragte mellemværendet som fejlagtigt placeret.

Generelt om udfyldelse af skemaerne

Skemasider eller felter, der ikke er relevante for selskabet, indberettes med 0'er eller lades blanke.

Hvor et nummereret KB-skema ikke specifikt er omtalt nedenfor gælder vejledningen vedrørende det tilsvarende nummer af FB-skemaerne for såvel FB- som KB-skemaer.

Instituttet/koncernen skal ved indberetningen af eventuelle efterfølgende ændringer/rettelser til FB-skemaerne samt KB-skemaerne benytte vedlagte rettelsesskema (bilag 3). Et ændret/rettet skemasæt kan dog efter forudgående aftale med tilsynet indberettes elektronisk.

Til FB2

Aktier i ejendomsselskaber indgår, afhængigt af ejerandelen og tilknytningsforholdet til instituttet under aktivpost 6. *Aktier m.v.*, aktivpost 7. *Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.* eller aktivpost 8. *Kapitalandele i tilknyttede virksomheder*.

Under ikke-balanceførte poster indgår ikke tal for afledte finansielle instrumenter, idet disses markedsværdi indgår i ordinære balanceposter. For en specifikation heraf henvises i stedet til noterne herom på FB5-9.

Til FB3

Opmærksomheden henledes på, at kapitaludvidelse skal føres under felterne 9-16, ikke under anden tilgang. Ligeledes skal kapitalnedskrivning føres under felterne 25-32, ikke under anden afgang.

I solvensopgørelsen opgøres de enkelte poster efter samme principper som de tilsvarende poster i kapitaldækningsindberetningen, jf. FS1/KS1, posterne 1-10.

Solvensprocenten (felt 63) beregnes som ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag (felt 58) i procent af de vægtede poster i alt (felt 61).

Til FB4

Vedrørende ikke-balanceførte garantier og andre forpligtelser:

Under ikke-balanceførte poster indgår ikke tal for afledte finansielle instrumenter, idet disses markedsværdi indgår i ordinære balanceposter. For en specifikation heraf henvises i stedet til noterne herom på FB5-9.

Til FB5

Ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter i skema FB5-6 placeres nominel værdi samt markedsværdi af afledte finansielle instrumenter efter restløbetid. Kontrakterne opdeles i de angivne løbetidsbånd i henhold til udløbstidspunktet for de enkelte kontrakter.

Markedsværdierne opgøres efter reglerne i §§ 72-76.

Netto markedsværdier opgøres som summen af positive markedsværdier fratrasket summen af negative markedsværdier for hver instrumenttype.

Nominel værdi opgøres som den nominelle værdi af det underliggende aktiv ganget med en eventuel valutakurs (spotkursen på opgørelsestidspunktet).

For valutaterminskontrakter føres såvel nominel værdi som markedsværdien under posten *Terminer/futures, køb*, hvis der er tale om en købskontrakt, og under *Terminer/futures, salg*, hvis der er tale om en salgskontrakt.

For kontrakter, der kan falde under flere kategorier i skemaerne, tages kontrakten med under den kategori, der repræsenterer kontraktens mest dominerende del. En renteterminsforretning i fremmed valuta skal eksempelvis medtages under rentekontrakter.

Under *Optioner, erhvervede* henholdsvis *Optioner, udstedte*, omfattes såvel købs-(call-) som salgs (put)optioner.

Felterne vedrørende *Andre afledte kontrakter* er alene ment som en fremtidssikring af skemaerne, og vil ikke umiddelbart forventes benyttet.

For en præcisering af hvilke sammenligningstal der skal anføres henvises til vejledningen til § 89.

Til FB7

Under *Netto markedsværdi i alt* opgøres summen af positive markedsværdier fratrasket summen af negative markedsværdier for hver af de angivne instrumenttyper for alle kontrakter.

Sammentællingen af den samlede nettomarkedsværdi i skemaets nederste højre hjørne skal svare til summen af positive og negative markedsværdier i FB8.

Til FB8

Under positive henholdsvis negative markedsværdier skal de samlede positive henholdsvis negative markedsværdier for de enkelte typer kontrakter opgøres. Markedsværdierne opgøres efter reglerne i §§ 72-76.

Ved positiv henholdsvis negativ gennemsnitlig markedsværdi opgøres gennemsnittet af de samlede positive kursværdier og gennemsnittet af de samlede negative kursværdier for de enkelte typer kontrakter.

Gennemsnitsberegningerne skal foretages i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 105, stk. 1.

Til FB9

Ved opgørelse af ikke-garanterede kontrakter henvises til definitionen i bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 41), jf. nr. 40).

Til FB10

Det bemærkes vedrørende kreditrisici, at fordelingen af udlån samt garantidebitorer skal opgøres på baggrund af de bogførte beløb, det vil sige efter fradrag af hensættelser.

Bortset fra udlån og garantier til offentlige myndigheder fordeles erhvervsudlån og garantier på brancher efter principperne i Danmarks Statistiks "Erhvervsgrupperingskode".

Erhvervsmæssige udlån og garantier 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 Danmarks Statistiks "Erhvervsgrupperingskode".

Angående kreditrisikoen på afledte finansielle instrumenter skal bemærkes, at for markedsværdier af fondsterminsforretninger kan modpartsrisikovægten ikke udledes af kapitaldækningsbekendtgørelsen.

For markedsværdier af fondsterminsforretninger benyttes risikovægt:

- 0 pct. for forretninger med fonds udstedt eller garanteret af stater, kommuner m.v., jf. § 12 i bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter,
- 20 pct. for forretninger med fonds udstedt eller garanteret af kreditinstitutter i zone A-lande, udenlandske kommuner m.v., jf. § 12 i bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter og visse kreditinstitutter,
- 100 pct. for øvrige fondsterminsforretninger.

Ved beregning af akkumulerede hensættelser på udlån og garantidebitorer i procent af udlån og garantier ultimo året skal udlån og garantidebitorerne i nævneren omfatte de samlede akkumulerede hensættelser på udlån og garantidebitorer ultimo året.

Til FB11

Pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter, der ved sidste regnskabsårs udløb havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr. (gruppe 4-institutter) i årsregnskabet kan undlade noteoplysning svarende til felterne 12-19 på skema FB11 og kan ligeledes ved indberetning af foreløbigt årsregnskab til tilsynet undlade at udfylde felterne 12-19 på skema FB11.

Tilsvarende kan en koncern, hvor hverken moderselskabet eller datterkreditinstituttet havde en arbejdende kapital på 250 mio. kr. eller derover ved sidste regnskabsårs udløb, i årsregnskabet

undlade noteoplysning svarende til felterne 12-19 på skema FB11 og ligeledes ved indberetning af foreløbigt årsregnskab til tilsynet undlade at udfylde felterne 12-19 på skema KB11.

Til FB12

I felterne 1-6 specificeres aktivpost 3. Anfordringstilgodehavender hos centralbanker skal ikke inkluderes i felt 1, da de er indeholdt i aktivpost 1, jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 14 og 16.

I forbindelse med aktivpost 4. *Udlån* opgøres restløbetiden for kassekreditter som det tidsrum, der ligger mellem opgørelsestidspunktet og tidspunktet for næste genforhandling af kassekrediten.

Indlån omfatter tidsindskud og særlige indlånsformer.

I felt 24 anføres summen af felterne 19-23.

For indlån opgøres restløbetiden for særlige indlån som det tidsrum, der ligger mellem opgørelsestidspunktet og det tidligste tidspunkt for udløbet af bindingsperioden. Efter bindingsperiodens ophør betragtes mellemværendet som et anfordringsmellemværende, såfremt der ikke foreligger anden aftale.

Til FB13

Det bemærkes, at skemaets felt 11 "*I alt renteindtægter*" skal stemme med resultatopgørelsens post 1 på FB1, linie 1, ligesom skemaets felt 20 "*I alt renteudgifter*" skal stemme overens med resultatopgørelsens post 2 på FB1, linie 2.

På skemaets note omhandlende udbytteindkomster skal ejerandele i investeringsforeninger samt i virksomheder, der ikke er organiseret i selskabsform indgå under aktier (linie 23).

Til FB14

Det bemærkes, at skemaets felt 11 "*I alt kursreguleringer*" minus felt 12 skal stemme med resultatopgørelsens post 6 på FB1, linie 8.

Til FB15

Det bemærkes, at der ikke er krav om noteoplysning om omkostninger til intern revision. En noteoplysning om, hvorvidt instituttet har intern revision, vil dog give et mere retvisende billede af noteoplysningerne om honoraret til den lovpligtige revision.

Institutterne skal alene indberette og i årsregnskabet noteoplyse størrelsen af personlige lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i instituttets direktion, bestyrelse og repræsentantskab, og ikke indberette eller i årsregnskabet noteoplyse størrelsen af engagementer med selskaber, hvori direktions- eller bestyrelsesposter varetages af medlemmerne i instituttets direktion eller bestyrelse.

Med repræsentantskab menes repræsentantskab i banker og andelskasser, hvorfor sparekasser bedes udfylde feltet med et nul.

Det bemærkes, at lån til eller garantier stillet for et I/S, hvor en direktør, et bestyrelsesmedlem, eller et medlem af repræsentantskabet er interessent, skal medtages i oversigten.

Endvidere bemærkes, at kassekreditter medtages med maksimumbeløb.

Til FB17

Et finansielt anlægsaktiv skal ikke udgå af noten, når det er fuldt nedskrevet, men skal forblive indeholdt i totalerne så længe ejerskabet består.

Anskaffelsesprisen for finansielle anlægsaktiver er den erlagte købspris og ikke bogført værdi.

Ejerandele i interessentskaber bogføres, alt efter ejerandelens størrelse og instituttets indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse af interessentskabet, under aktivpost 6. Aktier m.v., aktivpost 7. *Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.* eller under aktivpost 8. *Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.*

Til FB18

Et immaterielt aktiv skal udgå af noten, når det er fuldt afskrevet.

Goodwill, der fratrækkes straks i reservepost 8.5. Overført fra tidligere år medtages i skemaet under tilgang (felt 3) mod en tilsvarende postering under afgang (felt 4).

Til FB19

Driftsmidler består af maskiner og inventar, eksempelvis kontormaskiner, biler, EDB-anlæg og boksanlæg, der ikke er bygget sammen med ejendommen, jf. § 37 i lov om tinglysning.

Et materielt aktiv skal ikke udgå af noten, når det er fuldt afskrevet, men skal forblive indeholdt i totalerne i aktivets fulde levetid.

I henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 60, stk. 2, kan materielle anlægsaktiver, som stadig fornys, og hvis samlede værdi er af uvæsentlig betydning for instituttet, straksafskrives.

I resultatopgørelsen føres straksafskrivningen under post 9. *Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.*

Til FB20

Som indlån på anfordring anses kunders margintilgodehavender i forbindelse med futures og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut.

Indholdet af øvrige hensættelser til forpligtelser (felt 12) er afgrænset i § 30.

Til FB21

I noten anføres den bogførte værdi af aktiver, der som led i en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning er solgt med samtidig aftale om tilbagekøb, den bogførte værdi af passivposter, der vedrører ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og den bogførte værdi af aktivposter, der vedrører ægte købs- og tilbagesalgsforretninger.

Til FB23-25

Institutter, der ikke udbyder puljepensionsordninger, skal ikke udfylde skemaerne.

Til FB 25

Institutter, der har midler fra både børne-, bolig- og pensionsopsparing i samme pulje skal ved udfyldelsen af skemaet foretage en forholdsmæssig fordeling svarende til den forholdsmæssige fordeling af indlånssaldoen for de forskellige opsparingsformer. Institutterne skal anvende dag til dag gennemsnitstal for indlånene.

Til FB27

Der gøres opmærksom på, at der ikke skal sættes fortegn i felterne 7, 8, 28 og 29, der vedrører overførsel af a- henholdsvis b-hensættelser.

Til FB28

Der gøres opmærksom på følgende feltsammenhæng:

De samlede udlån+garantidebitorer+hensættelser ultimo året på FB2813 skal svare til summen af FB0204 + FB0230 + FB2709 + FB2730.

De samlede a-hensættelser ultimo året på FB2826 skal svare til a-hensættelser på udlån og garantier ultimo året, jf. FB2709.

De samlede b-hensættelser ultimo året på FB2839 skal svare til de samlede b-hensættelser ultimo året på FB2730.

De samlede tab på FB2852 skal svare til summen af FB2705 + FB2726 + FB2734.

Til FB29

Ved den størrelsesmæssige fordeling af tab og hensættelser benyttes som engagementsgrundlag engagementets størrelse umiddelbart før afskrivningen/hensættelsen. Ved delafskrivinger placeres den enkelte delafskriving ligeledes efter engagementets størrelse umiddelbart før delafskrivingen.

Der gøres opmærksom på følgende sammenhæng mellem felter på FB28 og felter på FB29, jf. også vejledningen til FB28:

De samlede udlån+garantidebitorer+hensættelser ultimo året på FB2930 skal svare til de samlede udlån+garantidebitorer+hensættelser ultimo året på FB2813.

De samlede a-hensættelser ultimo året på FB2945 skal svare til de samlede a-hensættelser ultimo året på FB2826

De samlede b-hensættelser ultimo året på FB2960 skal svare til de samlede b-hensættelser ultimo året på FB2839

De samlede tab ultimo året på FB2975 skal svare til de samlede tab ultimo året på FB2852

Til FB30

Ved opgørelsen af udlån+garantidebitorer+hensættelser skal for udlån benyttes maksimumbeløb, såfremt dette er større end det aktuelle bogførte lånebeløb.

Til FB31/KB24

Ved opgørelsen af litra A. "Beholdning af kvalificerede andele" medtages samtlige kvalificerede andele, som instituttet respektive koncernen måtte være i besiddelse af på opgørelsestidspunktet.

Definitionen af kvalificerede andele findes i bank- og sparekasseloven § 7 b, stk. 2. Bemærk at alle kapitalandele er omfattet af definitionen, ikke kun kapitalandele i kredit- og finansieringsinstitutter.

Litra B, "Beholdning af kvalificerede andele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger" opgøres i overensstemmelse med vejledningen i regnskabsbekendtgørelsens bilag 3.

Litra C, "Korrigeret beholdning af kvalificerede andele" fremkommer efter fradrag af 4 typer kapitalandele i den under litra B anførte beholdning. Om disse fradrag skal generelt bemærkes, at de ikke skal opgøres efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger.

Litra F, "Korrigeret beholdning af kvalificerede andele i procent af korrigeret ansvarlig kapital" (skema FB31, linie 13) skal, i modsætning til det i bekendtgørelsen anførte, alene angives med 1 decimal.

Endvidere skal bemærkes:

- at posten "kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 6" (skema FB31, linie 3) i relation til opgørelsen efter bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt., kun omfatter den del af instituttets beholdning af kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter, der er ført til fradrag i instituttets ansvarlige kapital i medfør af bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 6.

- at posten "kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter fratrukket i instituttets ansvarlige kapital efter bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 7" (skema FB31, linie 4) i relation til opgørelsen efter bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt., kun omfatter den del af instituttets beholdning af kvalificerede andele i andre kredit- eller finansieringsinstitutter, der er ført til fradrag i instituttets ansvarlige kapital i medfør af bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 7. Der kan her være tale om kvalificerede andele, der udgør netop 10 % af kapitalen i et kredit- eller finansieringsinstitut, eller kvalificerede andele, der dels udgør under 10 % af kapitalen i et kredit- eller finansieringsinstitut og dels giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på forvaltningen af kredit- eller finansieringsinstituttet, jf. bank- og sparekasselovens § 7 b, stk. 2, sidste led.

- at posten "kapitalandele i øvrige dattervirksomheder der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse" (skema FB31, linie 6) ikke omfatter kapitalandele i datterselskaber omfattet af bank- og sparekasselovens § 1 a, stk. 1, fordi disse, medmindre Finanstilsynet har krævet det, ikke er omfattet af konsolidering.

Til FB32/KB25

Litra A "Beholdning af instituttets/koncernens erhvervede kapitalandele" opgøres som summen af aktivposterne 6, 7 og 8 på opgørelsestidspunktet. Dette indebærer blandt andet, at nævnte post indeholder instituttets respektive koncernens kapitalandele i virksomheder omfattet af lovens § 1 a, stk. 1.

Litra B "Beholdning af erhvervede kapitalandele efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger" opgøres i overensstemmelse med vejledningen i regnskabsbekendtgørelsens bilag 3.

Litra C "Korrigeret beholdning af kapitalandele" fremkommer efter fradrag af 4 typer kapitalandele og tillæg af aktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af bank- og sparekasselovens § 1 a.

De nævnte fradrag og tillægget skal ikke opgøres efter korrektion for aktiekøbs- og aktiesalgsforretninger.

Litra E, "Korrigeret beholdning af kapitalandele i procent af ansvarlig kapital" (skema FB32, linie 10) skal, i modsætning til det i bekendtgørelsen anførte, alene angives med 1 decimal.

Vedrørende posten "kapitalandele i øvrige dattervirksomheder, der indgår i den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse" (skema FB32, linie 6) skal bemærkes, at denne ikke omfatter kapitalandele i datterselskaber omfattet af bank- og sparekasselovens § 1 a, stk. 1, fordi disse, medmindre Finanstilsynet har krævet det, ikke er omfattet af konsolidering.

Tillægget "nettoaktiver erhvervet fra virksomhed, der drives i medfør af bank- og sparekasselovens

§ 1 a, stk. 1, og som tidligere har været drevet som enkeltmandsforretning eller i interessentskabsform" (skema FB32, linie 7/skema KB25, linie 7) omfatter alene nettoaktiver (aktiver minus gæld), som instituttet i medfør af nævnte bestemmelse har overtaget fra virksomheder drevet i interessentskabsform eller fra personligt drevne virksomheder.

Til FB34/KB27

Angående opgørelsen af likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v. bemærkes, at anfordringstilgodehavender i denne opgørelse adskiller sig fra regnskabsbekendtgørelsens almindelige definition af anfordringstilgodehavender, da der her er tale om en opgørelse af bank- og sparekasselovens § 28. Dag-til-dag indskud kan således medregnes i denne opgørelse.

Indskudsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank føres under punkt 4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank.

Institutter, der har kredittilsagn hos andre pengeinstitutter, kan medregne disse på FB3412/KB2712. Andre sikre, letsælgelige og ubelånte værdipapirer og kreditmidler, herunder rediskontable veksler, såfremt det kan dokumenteres, at de er bindende og ikke kan tilbagekaldes i den periode, i hvilken pengeinstituttet ønsker at benytte dem som likviditetsreserve.

Instituttet kan medregne kredittilsagnene, selv om likviditetskravet allerede er opfyldt ved brug af posterne FB3405-09/KB2705-09. Den opnåede ekstra likviditet kan samtidig medregnes i instituttets nøgletal.

FB3412 skal udfyldes, uanset om der ikke på FB3411 er indberettet noget beløb.

Til FB35

Det bemærkes, at alene gruppe-4 institutter skal foretage denne indberetning.

Gruppe 1-3 institutter skal ikke indberette siden, og ved den elektroniske indberetning ikke operere med en indholdsløs "indberetningsstreng" med 16 tomme felter.

Til FB36

Ved begrebet "nedsat rente" forstås engagementer, hvor rentetilskrivningen er ophørt eller reduceret efter aftale med kunden eller på pengeinstituttets egen foranledning, i forbindelse med at engagementet er nødlidende, under moratorieordning, under rekonstruktion eller lignende.

Til FB39

Tilgodehavende skat som følge af for meget indbetalt acontoskat placeres under pkt. 12.4 *Øvrige aktiver*.

Tilgodehavende godtgørelse som følge af for meget indbetalt acontoskat samt tilgodehavende (finansierings)tillæg som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget senest den 20. marts, jf. selskabsskattelovens afsnit V, placeres under pkt. 12.3 *Tilgodehavende renter og provision*.

Til FB41

Under *Andre passiver* placeres skyldig skat som følge af for lidt indbetalt acontoskat under pkt. 4.10 *Øvrige passiver*.

Skyldigt (finansierings)tillæg som følge af for lidt indbetalt acontoskat samt skyldigt (finansierings)tillæg som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget i perioden fra den 21. marts til den 20. november, jf. selskabsskattelovens afsnit V, placeres under pkt. 4.9 *Skyldige renter og provision*.

Til FB48

FB 48 skal opgøres inklusive værdipapirer tilknyttet puljeordninger. Teksten "Andel i puljeordninger noteret på Københavns Fondsbørs" nederst på FB48 vedrører alene sparekasser med aktier i Codans puljeordninger.

I teksten øverst på FB48 "Beholdning af aktier/anparten, der er noteret på Københavns Fondsbørs", skal ordet "anparten" udskiftes med "investeringsbeviser". Den korrekte tekst er herefter "Beholdning af aktier/investeringsbeviser noteret på Københavns Fondsbørs".

Til KB22

I forbindelse med det foreløbige årsregnskab kan skemaet indsendes på papir.

De i skemaet anførte oplysninger skal gives for den enkelte virksomhed

For mellemværender (koncernens tilgodehavender i/og gæld til de respektive virksomheder) er det tilstrækkeligt alene at oplyse totaler for grupperne:

associerede selskaber og

øvrige betydende kapitalandele.

Generelt om udfyldelse af FE/KE-skemaerne

Skemasider eller felter, der ikke er relevante for selskabet, indberettes med 0'er eller lades blanke.

Hvor et nummereret KE-skema ikke specifikt er omtalt nedenfor gælder vejledningen vedrørende det tilsvarende nummer af FE-skemaerne for såvel FE- som KE-skemaer.

Instituttet/koncernen skal ved indberetningen af eventuelle efterfølgende ændringer/rettelser til FE-skemaerne samt KE-skemaerne benytte vedlagte rettelsesskema (bilag 2). Et ændret/rettet skemasæt kan dog efter forudgående aftale med tilsynet indberettes elektronisk.

Til FE2

Overskriften for passivpost 8 på skemaside FE2 er "Egenkapital ultimo forrige regnskabsår". Der kan bortses fra den sidste del af denne tekst "ultimo sidste regnskabsår", da den ikke er korrekt. Således skal eksempelvis kapitaludvidelser i løbet af året naturligvis medregnes i egenkapitalen.

Til FE5

Det bemærkes, at skemaets felt 11 henholdsvis felt 36 "I alt kursreguleringer" minus felt 12 henholdsvis 37 skal stemme med resultatopgørelsens post 6 på FE1, linie 8 henholdsvis linie 26.

Til FE7

Der henvises til teksten til FB31/KB24.

Til FE8

Der henvises til teksten til FB32/KB25.

Til FE10

Angående opgørelsen af likviditet i henhold til § 28 i lov om banker og sparekasser m.v. bemærkes, at anfordringstilgodehavender i denne opgørelse adskiller sig fra regnskabsbekendtgørelsens almindelige definition af anfordringstilgodehavender, da der her er tale om en opgørelse af bank- og sparekasselovens § 28. Dag-til-dag indskud kan således medregnes i denne opgørelse.

Indskudsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank føres under punkt 4. Ubelånte indlånsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank.

Til FE11

Det bemærkes, at alene gruppe-4 institutter skal foretage denne indberetning.

Gruppe 1-3 institutter skal ikke indberette siden, og ikke ved den elektroniske indberetning operere med en indholdsløs "indberetningsstreng" med 16 tomme felter.

Til FE15-17

Institutter, der ikke udbyder puljepensionsordninger, skal ikke udfylde skemaerne.

Finanstilsynet, den 17. december 1999

Lars Østergaard

/Ole Falkær Laustsen

Bilag 1

Frister for regnskabsindberetninger m.v.

INDBERETNINGSTYPE	Antal	Hvem indberetter	BLANKETSÆT	Indberet- nings- måned(er)	INDBERETNINGSFRIST
Foreløbigt årsregnskab	1	Gr. 1-3 institutter	FB 1-52, dog ikke 35	januar	Inden udgangen af januar. FB dog inde- udgangen af marts måned.
	1	Gr. 1-3 koncerner	KB 1-34	februar	Senest 10 dage efter udgangen af janua- Inden udgangen af februar
	1	Gr. 4 institutter	FB 1-35 og 49-52	februar	Inden udgangen af februar
	1	Gr. 4 koncerner	KB 1-34	februar	
Årsregnskab	3	Gr. 1-4 institutter og koncerner			Senest 8 dage efter afholdelse af det bestyrelsesmøde hvor regnskabet er god- senest 3 måneder efter regnskabsperiod afslutning ¹
Årsregnskaber for datterselskaber	2	Gr. 1-4 institutter		marts	Inden udgangen af marts måned ¹ Sammen med årsregnskabet
Aktionærindberetninger	1	Gr. 1-4 institutter		marts	Sammen med årsregnskabet
Opgørelse over pengeinstituttets ejerskab/belåning	1			marts	
Halvårs- og kvartalsindberetninger	1	Gr. 1-3 institutter	FE 1-21	apr/jul/okt	Senest 15 arbejdsdage efter udløbet af l
	1	Gr. 1-3 koncerner	KE 1-15	apr/jul/okt	Senest 20 arbejdsdage efter udløbet af l
	1	Gr. 4 institutter	FE 1-11+20-21	apr/jul/okt	Senest 15 arbejdsdage efter udløbet af l
	1	Gr. 4 koncerner	KE 1-11+14-15	apr/jul/okt	Senest 20 arbejdsdage efter udløbet af l
MÅNEDSBALANCER M.V.	1	Gr. 1-3 institutter	FA 1-11	Alle måneder	Senest 8 dage efter månedens udløb

	1	Gr. 1-3 koncerner	KA 1-2	Alle måneder	Senest 15 dage efter månedens udløb
--	---	-------------------	--------	--------------	-------------------------------------

¹ Dirigenten for generalforsamlingen eller i sparekasser det repræsentantskabsmøde hvor årsregnskabet og årsberetningen er forelagt til godkendelse skal straks efter generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet give Finanstilsynet oplysning om årsregnskabet er vedtaget uden ændringer. Hvis der er ændringer, se vejledningen til § 153.

Bilag 1**Frister for regnskabsindberetninger mv.**

INDBERETNINGSTYPE	Antal	Hvem indberetter	BLANKETSÆT	Indberet- nings- måned(er)	INDBERETNINGSFRIST
Store engagementer	1	Gr. 1-4-institutter	FL 1-5	jan/apr/jul/okt	Senest 20 arbejdsdage efter udløbet af l For 4. kvartal er fristen dog 30 arb.dage
	1	Gr. 1-4 koncerner	KL 1-5	jan/apr/jul/okt	Senest 20 arbejdsdage efter udløbet af l For 4. kvartal er fristen dog 30 arb.dage
Kapitaldækningsopgørelser	1	Gr. 1-3 institutter	FS 1-19	Jan/apr/jul/okt	Senest 15 arbejdsdage efter udløbet af l For 4. kvartal er fristen dog 25 arb.dage
	1	Gr. 1-3 koncerner	KS 1-19	Jan/apr/jul/okt	Senest 20 arbejdsdage efter udløbet af l For 4. kvartal er fristen dog 30 arb.dage
	1	Gr. 4 institutter	FS 1-19	feb/jul	Senest 15 arbejdsdage efter udløbet af l For 4. kvartal er fristen dog 25 arb.dage
	1	Gr. 4 koncerner	KS 1-19	feb/jul	Senest 20 arbejdsdage efter udløbet af l For 4. kvartal er fristen dog 30 arb.dage

Bilag 2

Koncern:	Ch.reg.nr.:
Regnskabsår:	

Følgeskrivelse vedrørende materiale der indberettes på papir til Finanstilsynet i forbindelse med koncernens foreløbige årsregnskab (KB-skemasættet)

Materialet skal være Finanstilsynet i hænde senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar.

Hermed fremsendes (sæt x):

- ! Underskrift på skema KB34
- ! Nøgletalsoplysninger, jf. skemaerne KB32-33 (kan indberettes elektronisk)
- ! Opgørelse over koncernens fordringer på lande uden for zone A.
- ! Specifikationer vedrørende hensættelser.
- ! Eventuelle ekstra noter, som koncernen ønsker at lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab

Indberetningen vedrører (sæt X):

- ! Holdingkoncernen
- ! Pengeinstitutkoncernen

Eventuel henvendelse vedrørende regnskabet kan ske til:	
Navn:	Tlf.:

Bilag 2

Institut:	Ch.reg.nr.:
Regnskabsår:	

Følgeskrivelse vedrørende materiale der indberettes på papir til Finanstilsynet i forbindelse med instituttets foreløbige årsregnskab (FB-skemasættet)

Materialet skal være Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned.

Hermed fremsendes (sæt x):

- ! Supplerende oplysninger, jf. skema FB48.
- ! Nøgletalsoplysninger, jf. skemaerne FB49-51 (kan indberettes elektronisk)
- ! Underskrift på skema FB52.
- ! Opgørelse over instituttets fordringer på lande uden for zone A.
- ! Specifikationer vedrørende hensættelser, jf. skema FB30
- ! Eventuelle ekstra noter, som instituttet ønsker at lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab.

Følgende fremsendes senere (sæt X):

- ! Supplerende oplysninger, jf. skema FB48 fremsendes efterfølgende, dog senest inden udgangen af marts måned.
- ! Opgørelse over fordringer på lande udenfor zone a opgøres på koncernniveau og fremsendes samtidigt med indberetningen af KB-skemaerne.

Eventuel henvendelse vedrørende regnskabet kan ske til:

Navn:	Tlf.:

Institut/Koncern:	Ch.reg.nr.:
Dato:	

[illegible]

[illegible]

Institut/Koncern:	Ch.reg.nr.:
Dato:	

[illegible]

[illegible]

Figure 1 is a schematic representation of the experimental design. It shows a sequence of events: a subject is presented with a stimulus (a bar chart), then a response is recorded (a bar chart), and finally a feedback is provided (a bar chart). The sequence is repeated for multiple trials.

Regnskabsår:	
--------------	--

Følgeskrivelse vedrørende indsendelse af koncernens endelige årsregnskab

Materialet skal indsendes til Finanstilsynet senest 8 dage efter bestyrelsens godkendelse og senest 3 måneder efter regnskabsperiodens afslutning.

Hermed fremsendes i 3 eksemplarer (sæt x).

! Endeligt årsregnskab, herunder årsberetning.

Hermed fremsendes i 2 eksemplarer (sæt x).

! Erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med det indberettede foreløbige årsregnskab (KB), eller såfremt dette ikke er tilfældet en redegørelse for hvilke ændringer, der er foretaget med angivelse af dato for rettelsen.

! Kopi af revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet.

! Kopi af intern revisionsprotokol vedrørende årsregnskabet.

Eventuel henvendelse vedrørende regnskabet kan ske til:	
Navn:	Tlf.:

Bilag 4

Institut:	Ch.reg.nr.:
Regnskabsår:	

Følgeskrivelse vedrørende indsendelse af instituttets endelige årsregnskab.

Materialet skal indsendes til Finanstilsynet senest 8 dage efter bestyrelsens godkendelse og senest 3 måneder efter regnskabsperiodens afslutning.

Hermed fremsendes i 3 eksemplarer (sæt x):

- ! Endeligt årsregnskab, herunder årsberetning

Hermed fremsendes i 2 eksemplarer (sæt x).

- ! Erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med det indberettede foreløbige årsregnskab (FB), eller såfremt dette ikke er tilfældet en redegørelse for hvilke ændringer, der er foretaget med angivelse af dato for rettelsen.
- ! Kopi af revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet.
- ! Kopi af intern revisionsprotokol vedrørende årsregnskabet.
- ! Årsregnskab for finansielt holdingselskab.
- ! Årsregnskaber for datterselskaber.

Eventuel henvendelse vedrørende regnskabet kan ske til:	
Navn:	Tlf.:

Bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner

BEK nr 10992 af 14/12/1999 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 596 af 10/07/2002

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 11585 af 30/06/2000

BEK Nr. 11785 af 12/12/2000

BEK Nr. 12490 af 27/11/2001

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 - Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 - Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og serieregnskaber til offentligheden
- Kapitel 3 -
- Kapitel 4 -
- Kapitel 5 - Poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling
- Kapitel 6 -
- Kapitel 7 -
- Kapitel 8 - Indholdet af noterne
- Kapitel 9 -
- Kapitel 10 -
- Kapitel 11 -
- Kapitel 12 -
- Kapitel 13 -

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner

I medfør af § 75, stk. 4, § 89, stk. 2 og 3, og § 100, stk. 1 og 2, i realkreditloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 582 af 8. juli 1999, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

1) realkreditinstitutter,

2) filialer af realkreditinstitutter med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union (EU),

bortset fra lande, som Unionen har indgået aftale med,

3) finansielle holdingselskaber, jf. realkreditlovens § 77, stk. 5.

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

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

§ 2. I denne bekendtgørelse forstås ved:

1) kapitalandele: andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.

2) kreditinstitutter: virksomheder, som fra offentligheden eller en videre kreds kan modtage indlån eller andre midler, der kan tilbagebetales.

3) realkreditinstitutter: kreditinstitutter i Danmark, der driver realkreditvirksomhed efter realkreditlovens § 1, stk. 2.

4) 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.

5) moderselskaber: selskaber som defineret i § 77, stk. 2, i realkreditloven.

6) dattervirksomheder: virksomheder med tilknytning til et moderselskab, som defineret i § 77, stk. 3, i realkreditloven.

7) koncernvirksomheder: et moderselskab og dets dattervirksomheder.

8) konsoliderede virksomheder: instituttet, jf. § 1, stk. 2, og de dattervirksomheder, hvis regnskaber indgår ved konsolidering i koncernregnskabet.

9) 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.

10) tilknyttede virksomheder: et instituts dattervirksomheder, dets moderselskaber og moderselskabernes øvrige dattervirksomheder.

11) kapitalinteresser: en virksomheds direkte eller indirekte besiddelse af 20 pct. eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed.

12) minoritetsinteresser: kapitalandele i de konsoliderede virksomheder, der ejes af andre end koncernvirksomhederne.

13) finansielle anlægsaktiver:

a) kapitalandele i tilknyttede virksomheder

- b) kapitalandele i associerede virksomheder
- c) øvrige betydende kapitalandele, det vi sige kapitalinteresser i virksomheder, der ikke er tilknyttede eller associerede
- d) kapitalandele i virksomheder, der ejes i fællesskab af institutter omfattet af denne bekendtgørelse og
- e) kapitalandele, der er erhvervet i forbindelse med formaliserede samarbejdsaftaler med andre finansielle virksomheder.

14) finansielle omsætningsaktiver: værdipapirer, som ikke er finansielle anlægsaktiver.

15) 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.

16) anfordringsgæld: gæld, der kan kræves tilbagebetalt af kreditor uden opsigelsesvarsel. Modtagne "dag-til-dag indskud" anses dog ikke for at være anfordringsgæld.

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 løbetiden.

19) 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.

20) ægte salgs- og tilbagekøbsforretning: en salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen påtager sig en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.

21) uægte salgs- og tilbagekøbsforretning: en salgs- og tilbagekøbsforretning, hvor erhververen har en ret, men ikke en forpligtelse til at tilbagelevere aktiverne.

22) certifikater: værdipapirer med en oprindelig løbetid på op til 2 år.

23) restløbetid: det tidsrum, der ligger mellem opgørelsestidspunktet og forfaldstidspunktet. I tilfælde, hvor gælden eller tilgodehavendet tilbagebetales i rater, betragtes hver rate ved beregning af restløbetiden som et selvstændigt mellemværende. I tilfælde, hvor der er flere mulige udløbstidspunkter eller hvor et mellemværendes udløb kan aftales forlænget eller genforhandlet på et aftalt tidspunkt, fastlægges mellemværendets restløbetid på basis af den tidligst mulige udløbs- eller genforhandlingsdato.

24) valutapotforretninger: valutaforretninger, der afvikles senest 2 arbejdsdage efter indgåelsesdagen.

25) fondspotforretninger: fondsforretninger, der afvikles senest 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen. På markeder, hvor der anvendes en anden konvention for afvikling, benyttes denne.

26) valutaterminforretninger: valutaforretninger, der afvikles 3 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere.

27) fondsterminsforretninger: fondsforretninger, der afvikles 4 arbejdsdage efter indgåelsesdagen eller senere. På markeder, hvor der anvendes en anden konvention for afvikling, benyttes denne.

28) afviklingsdag: den dag, hvor forretningen efter sit indhold eller underliggende aftale betales, og beløbene/ rettighederne stilles til endelig disposition. Hvis en forretning indeholder en betaling, hvor dispositionsretten overføres på forskellige tidspunkter for debitor henholdsvis kreditor, er forretningens afviklingsdag lig den førstkommende dag, hvor dispositionsretten afgives af en af parterne.

29) renteswap: en aftale mellem instituttet og en anden part om udveksling af fremtidige betalingsrækker i samme valuta, herunder udveksling af rentebetalingsrækker beregnet på grundlag af en syntetisk hovedstol, som ikke udveksles.

30) valutaswap: en aftale mellem instituttet og en anden part om udveksling af fremtidige betalingsrækker i minimum 2 forskellige valutaer, herunder aftaler om spotvalutaveksling kombineret med en terminsveksling af hovedstole denomineret i de pågældende valutaer.

31) terminspræmie: forskellen mellem en fonds- eller valutaterminsforretnings værdi opgjort til den aftalte terminskurs og værdien opgjort til den tilsvarende spotkurs på indgåelsestidspunktet.

32) garanteret kontrakt: kontrakt om afledt finansielt instrument, hvor en clearingcentral, der udoøver virksomhed i henhold til § 50, stk. 3, i lov om værdipapirhandel eller tilsvarende udenlandsk lovgivning, i tilfælde af modpartens mangelfulde kontraktsopfyldelse indtræder i den pågældende kontrakt, og hvor clearingcentralen stiller krav om daglige marginindbetalinger eller tilsvarende sikkerhedsstillelser.

33) ikke-garanteret kontrakt: kontrakt om afledt finansielt instrument, der ikke er garanteret, jf. nr. 32.

34) uigenkaldelige kredittilsagn: et tilsagn om at yde kredit, som instituttet ikke kan tilbagekalde med under et års varsel.

Kapitel 2

Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og serieregnskaber til offentligheden

§ 3. Et realkreditinstitut, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, skal udarbejde årsregnskab, jf. § 4, halvårsregnskab, jf. § 5 og årlige serieregnskaber, hvis instituttet udsteder sine obligationer i serier med seriereservefonde, jf. Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 872 af 20. november 1995 om serieregnskaber i realkreditinstitutter.

Stk. 2. Et finansielt holdingselskab, jf. § 1, stk. 1, nr. 3, skal udarbejde årsregnskab, jf. § 4 samt halvårsregnskab, jf. § 5.

Stk. 3. De i § 1, stk. 3, nævnte koncerner skal udarbejde koncernregnskab, jf. § 4 og § 5.

Årsregnskab

§ 4. Det i § 88 i realkreditloven nævnte årsregnskab skal bestå af resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance, ikke-balanceførte poster, noter, herunder 5-års oversigt for nøgletal, 5-års oversigt for væsentlige poster samt årsberetning og udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i denne bekendtgørelse. Årsregnskabet skal indeholde de på skema RI1-22 henholdsvis RK1-21

anførte oplysninger samt sammenligningstal for det foregående år.

Stk. 2. Et institut skal opstille resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster i overensstemmelse med skemaerne RI1-2.

Stk. 3. En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster i overensstemmelse med skemaerne RK1-2.

Stk. 4. Årsregnskabet skal udarbejdes i danske kroner eller i euro.

Stk. 5. Årsberetningen skal indeholde en redegørelse for udviklingen i instituttets økonomiske aktiviteter og forhold. Hvis årsregnskabet i væsentlig grad er påvirket af usædvanlige forhold, samt hvis der er væsentlig usikkerhed ved opgørelsen af årsregnskabet, skal der gives oplysning herom i en særskilt del af beretningen. Oplysningerne skal gives hver for sig og om muligt med beløbsangivelse.

Stk. 6. Årsberetningen skal endvidere indeholde omtale af:

- 1) betydningsfulde hændelser indtruffet efter regnskabsårets afslutning,
- 2) instituttets forventede udvikling og
- 3) væsentlige udviklingsaktiviteter.

Stk. 7. I institutter, som har aktier optaget til notering på en fondsbørs skal årsberetningen desuden indeholde omtale af årets resultat i forhold til den forventede udvikling, som instituttet i årets løb har offentliggjort, og begrundelse for resultatets afvigelse i forhold hertil.

Stk. 8. Bestyrelsen skal i årsberetningen eller i tilknytning til resultatopgørelsen eller balancen stille forslag til beslutning vedrørende anvendelse af realkreditinstituttets overskud eller dækning af tab.

Stk. 9. Årsberetningen for et moderselskab skal indeholde oplysning om koncernen i som helhed i overensstemmelse med reglerne i stk. 5 og 6.

Halvårsregnskab

§ 5. Halvårsregnskabet skal bestå af resultatopgørelse, balance, ikke-balanceførte poster og noter, herunder nøgletal, og udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i kapitel 1-9. Halvårsregnskabet skal indeholde de på skema RE1-6 henholdsvis RF1-6 anførte oplysninger vedrørende perioden (beløb år til dato) samt sammenligningstal for 1. halvår det foregående år.

Stk. 2. Et institut henholdsvis en koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille resultatopgørelse, balance og ikke-balanceførte poster i overensstemmelse med skemaerne RE1-2 henholdsvis RF1-2.

Stk. 3. Halvårsregnskabet skal udarbejdes i danske kroner eller i euro.

§ 6. Tab og nedskrivninger på fordringer må ikke have form af en periodisering af årets nedskrivninger. Nedskrivningerne på opgørelsestidspunktet må heller ikke opgøres som de forventede nedskrivninger på årsbasis.

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

Kapitel 3

Generelle bestemmelser

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

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

Stk. 3. Modregning mellem aktiv- og passivposter og udgifts- og indtægtsposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse.

§ 9. Posterne i årsregnskabet værdiansættes i overensstemmelse med følgende almindelige principper:

- 1) instituttet formodes at fortsætte sin virksomhed,
- 2) værdiansættelsesmetoderne må ikke ændres fra det ene regnskabsår til det næste,
- 3) værdiansættelsen skal i alle tilfælde ske under udvisning af behørig forsigtighed og især således:
 - a) at kun den fortjeneste, der er konstateret på balancetidspunktet, medtages,
 - b) at der tages hensyn til alle forudselige risici og eventuelle tab, som er opstået i løbet af det regnskabsår, årsregnskabet vedrører, eller i et tidligere regnskabsår, selv om disse risici eller tab først bliver kendt mellem balancetidspunktet og det tidspunkt, på hvilket årsregnskabet udarbejdes, og
 - c) at der tages hensyn til enhver værdiforringelse, hvad enten årsregnskabet udviser tab eller fortjeneste,
- 4) der skal tages hensyn til indtægter og udgifter vedrørende det år, som regnskabet omfatter, uanset betalingstidspunkt,
- 5) aktiv- og passivposternes bestanddele skal værdiansættes hver for sig, og
- 6) åbningsbalancen for hvert år skal svare til balancen for det foregående år.

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte regler, hvorefter værdipapirer, der ikke er anlægsaktiver, finansielle instrumenter, gældsposter og hensættelser, opføres til markedsværdien.

Stk. 3. De almindelige principper i stk. 1, kan fraviges i undtagelsestilfælde. Eventuelle fravigelser skal anføres i noter og behørigt begrundes tillige med angivelse af deres indvirkning på instituttets aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og resultatet.

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

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

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

Kapitel 4

Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster

§ 11. Aktivpost 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker

Kassebeholdningen omfatter lovlige betalingsmidler, herunder udenlandske sedler og mønter.

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

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

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

§ 13. Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Posten omfatter alle tilgodehavender hos kreditinstitutter og alle tilgodehavender hos centralbanker, bortset fra de i § 11, stk. 2, nævnte og bortset fra obligationer og andre masse-gældsbeviser, jf. § 15.

§ 14. Aktivpost 4. Udlån

Posten omfatter alle typer udlån, herunder realkreditudlån. Posten omfatter endvidere leasingkontrakter, tilgodehavender, forfaldne terminsydelser og udlæg på ikke overtagne ejendomme, reservefondslån samt margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger indgået med fondsmæglerselskaber, finansieringsinstitutter og andre, der ikke er kreditinstitutter.

Stk. 2. I de tilfælde, hvor et institut yder lån til en kurs under pari uden opgjort markedsværdi, skal den ikke-indtægtsførte underkurs, jf. § 40, stk. 1, nr. 3, være fratrukket udlånet. Dette gælder ikke for lån ydet på grundlag af udstedelse af realkreditobligationer m.v.

Stk. 3. Kontantlån bogføres efter Finanstilsynets retningslinier.

§ 15. Aktivpost 5. Obligationer

Posten omfatter obligationer, herunder egne obligationer, og andre værdipapirer, der er massegældsbreve, jf. § 4, stk. 2, 1. led i lov om gældsbreve, jf. dog § 12.

§ 16. Aktivpost 6. Aktier m.v.

Posten omfatter aktier, tegningsrettigheder og warrants, anparter, beviser for garantikapital i sparekasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, jf. dog §§ 17 og 18.

§ 17. Aktivpost 7. Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.

Posten omfatter kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, jf. § 2, nr. 9 og nr. 13, litra c.

§ 18. Aktivpost 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Posten omfatter kapitalandele i tilknyttede virksomheder, jf. § 2, nr. 10.

§ 19. Aktivpost 9. Immaterielle aktiver

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

Stk. 2. Etableringsomkostninger må ikke aktiveres.

§ 20. Aktivpost 10. Materielle aktiver

Posten omfatter ejendomme og driftsmidler samt afholdte forbedringer herpå, herunder ejendomme

og driftsmidler, som instituttet midlertidigt har overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement, eller ved leasingkontrakters udløb eller ophør i øvrigt, medmindre disse afhændes i umiddelbar forlængelse af låneforholdets ophør.

§ 21. Aktivpost 11. Egne kapitalandele

Posten omfatter kapitalandele udstedt af instituttet.

§ 22. Aktivpost 12. Andre aktiver

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

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

Stk. 3. Posten omfatter indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder tilgodehavende renter, tilgodehavende udbytte, tilgodehavende skat, godtgørelse som følge af for meget indbetalt acontoskat og tillæg som følge af frivillige acontoskattebetalinger.

Stk. 4. Hvis der forekommer et skattemæssigt aktiv, som med en overvejende sandsynlighed må forventes udnyttet i fremtiden, kan det opføres i regnskabet under denne post.

§ 23. Aktivpost 13. Periodeafgrænsningsposter

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

§ 24. Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Posten omfatter gæld til kreditinstitutter og centralbanker, jf. dog § 26.

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

Stk. 3. Posten omfatter prioritetsgæld.

§ 25. Passivpost 2. Indlån

Posten omfatter alle indlån, herunder ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger med modparter, der ikke er kreditinstitutter eller centralbanker.

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

§ 26. Passivpost 3. Udstedte obligationer

Posten omfatter obligationer, herunder realkreditobligationer, samt andre gældsforpligtelser, for hvilke instituttet har udstedt værdipapirer, der er massegældsbreve, herunder commercial paper notes, bortset fra efterstillede kapitalindskud, jf. § 30.

§ 27. Passivpost 4. Andre passiver

Posten omfatter andre passiver end de i §§ 24-26 og 28-37 nævnte, herunder den til nedskrivningen svarende forpligtelse på ikke-balanceførte poster, jf. § 50.

Stk. 2. Posten omfatter endvidere leasingforpligtelser, der modsvares af et tilsvarende leasingaktiv, jf. § 14. Endvidere føres prioritetsgæld, der ikke er omfattet af § 24, stk. 3, her.

Stk. 3. Posten omfatter en negativ markedsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter.

Stk. 4. Posten omfatter skyldig skat, bestående af beregnet skat af årets indkomst, fratrukket betalt acontoskat.

Stk. 5. Posten omfatter de under regnskabsåret henhørende udgifter, som først vil blive betalt i løbet af et senere regnskabsår, herunder skyldige renter, tillæg, der skal erlægges til statskassen, som følge af restskat grundet for lidt indbetalt acontoskat, gage, feriepenge samt indeholdt, men ikke afregnet kildeskat for medarbejdere.

§ 28. Passivpost 5. Periodeafgrænsningsposter

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

§ 29. Passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser

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

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

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

Stk. 4. Posten omfatter hensættelser til reserver, som udbetales til låntagerne i forbindelse med

udamortisering af lån.

§ 30. Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud

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

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

§ 31. Egenkapital

Egenkapitalen skal fremtræde efter, at der er foretaget overskudsfordeling.

§ 32. Passivpost 8.1. Aktiekapital

Posten omfatter indbetalt aktiekapital samt tilsvarende kapitalindskud, som efter instituttets retlige form betragtes som andele i egenkapitalen.

§ 33. Passivpost 8.2. Overkurs ved emission

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

§ 34. Passivpost 8.3. Reserver

Posten omfatter reserver, som er knyttet til de enkelte serier med tilbagebetalingspligt, reserver i serier uden tilbagebetalingspligt, reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode, jf. § 83, stk. 4, reserve for egne aktier såfremt egne aktier optages som aktiv i balancen med en værdi, jf. § 66, reserve, der i henhold til lovgivning eller instituttets vedtægter skal henlægges til en særlig reserve samt andre reserver.

§ 35. Passivpost 8.4. Opskrivningshenlæggelser

Posten omfatter henlæggelser, der fremkommer ved anvendelse af reglerne i §§ 61 og 63, stk. 2.

§ 36. Passivpost 8.5. Overført fra tidligere år

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

§ 37. Passivpost 8.6. Overført af årets resultat

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

Stk. 2. Underskud må ikke aktiveres.

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

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

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

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

Posten omfatter et beløb svarende til den aftalte tilbagekøbspris for overdragne aktiver i forbindelse med uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger, jf. §10, stk. 2.

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

Kapitel 5

Poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling

§ 40. Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter

Denne post omfatter:

1) renteindtægter, jf. stk. 2-6,

2) modtagen rentelignende provision, herunder stiftelsesprovision samt bidrag, beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,

3) indtægtsført henholdsvis udgiftsført forskel mellem købspris og indfrielsespris for uopsigelige pantebreve, udlån og andre aktiver, der ikke kan opføres til markedsværdi, jf. § 68, stk. 5 og 6, samt § 70, stk. 2,

4) indekstillæg på aktiver,

5) terminspræmie af fonds- og valutaterminsforretninger og

6) godtgørelse fra statskassen som følge af for meget indbetalt acontoskat samt tillæg, der ydes af statskassen som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget senest den 20. marts, jf. selskabsskattelovens afsnit V.

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

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

Stk. 4. Posten omfatter renteindtægter af obligationer, herunder renteindtægter m.v. fra gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker, jf. § 12, og obligationer, jf. § 15, herunder såvel den direkte rente som et eventuelt indekstillæg på de pågældende værdipapirer samt kursreguleringer af noterede, ikke-rentebærende værdipapirer.

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

Stk. 6. Posten omfatter øvrige renteindtægter, herunder renter fra swapforretninger opgjort netto samt nettoterminalspræmie af fonds- og valutaterminsforretninger, jf. § 2, nr. 26 og 27, opgjort på indgåelsestidspunktet. Nettoterminalspræmie beregnes af såvel afviklede som uafviklede fonds- og valutaterminsforretninger. Terminalspræmierne periodiseres over forretningernes løbetid.

Stk. 7. Tilbageførsel af tidligere års tilskrevne renter må ikke finde sted.

§ 41. Resultatopgørelsens post 2. Renteudgifter

Posten omfatter :

1) renteudgifter, jf. stk. 2 og 3,

2) afgiven rentelignende provision beregnet på grundlag af forretningens løbetid eller størrelse,

3) opskrivning over løbetiden af passiver, hvor indgåelseskursen er lavere end indfrielseskursen,

4) indekstillæg på passiver og

5) tillæg som følge af restskat grundet for lidt indbetalt acontoskat samt tillæg, der skal erlægges til statskassen som følge af frivillige acontoskattebetalinger, der er foretaget i perioden fra den 21. marts til den 20. november, jf. selskabsskattelovens afsnit V.

Stk. 2. Renteudgifter omfatter alle renteudgifter vedrørende passivposter, herunder renteudgifter m.v. vedrørende gæld til kreditinstitutter og centralbanker, jf. § 24, bortset fra prioritetsrenter vedrørende instituttets egne ejendomme.

Stk. 3. Renteudgifter omfatter renteudgifter m.v. vedrørende indlån, jf. § 25, renteudgifter m.v. vedrørende udstedte obligationer, jf. § 26, renteudgifter m.v. vedrørende efterstillede kapitalindskud, jf. § 30, samt leasingudgifter efter fradrag af ordinære afdrag.

§ 42. Resultatopgørelsens post 3. Udbytte af kapitalandele

Posten omfatter udbytte og lignende indtægter af aktier og andre lignende værdipapirer, herunder udlodning fra investeringsforeninger, samt udbytte og lignende indtægter af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele, der ikke er værdiansat efter indre værdis metode, jf. § 83, stk. 3-4.

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

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

§ 43. Resultatopgørelsens post 4. Gebyrer og provisionsindtægter

Posten omfatter indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunders regning, jf. dog § 40, stk. 1, nr. 2, provisioner vedrørende garantidebitorer, herunder rembursprovision samt gebyrer og kurtage ved handel med værdipapirer, valuta og afledte finansielle instrumenter, modtagne formidlingsprovisioner i forbindelse med formidling af lån for andre långiveres regning og formidling af udlandslån.

§ 44. Resultatopgørelsens post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter

Posten omfatter afgivne eller videregivne provisioner, gebyrer og kurtager, jf. dog § 41, stk. 1, nr. 2.

§ 45. Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer

Posten omfatter såvel realiseret som urealiseret kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer, jf. dog § 40, stk. 4.

Stk. 2. Posten omfatter de i § 70 angivne kursreguleringer af fast forrentede tilgodehavender bortset fra indtægtsført henholdsvis udgiftsført forskel mellem købspris og indfrielsespris, jf. § 40, stk. 1, nr. 3.

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

engagementer i fremmed valuta, kapitalandele i udenlandske associerede og tilknyttede virksomheder samt valutakursregulering af øvrige betydende kapitalandele i udenlandske virksomheder.

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

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

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

§ 46. Resultatopgørelsens post 7. Andre ordinære indtægter

Posten omfatter blandt andet fortjeneste ved salg af tilknyttede og associerede virksomheder og fortjeneste ved salg af materielle og immaterielle aktiver, nettoresultat af drift af fast ejendom samt indtægtsførsel af opskrivningshenlæggelser vedrørende materielle aktiver, jf. § 61, stk. 3, såfremt disse udgør en realiseret fortjeneste.

Stk. 2. Nettoresultat af drift af fast ejendom omfatter husleje fratrukket omkostninger og prioritetsrenter. Der skal beregnes husleje af lokaler i egne ejendomme, jf. § 47.

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

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

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

Posten omfatter af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver, jf. § 19-20, herunder goodwill og aktiverede udgifter til ombygning af lejede lokaler.

Stk. 2. Posten omfatter udgiftsførsel af immaterielle aktiver straks i anskaffelsesåret, jf. § 59, stk. 1.

Stk. 3. Posten omfatter korrektioner til af- og nedskrivninger efter stk. 1, jf. § 60, stk. 2.

§ 49. Resultatopgørelsens post 10. Andre ordinære udgifter

Posten omfatter blandt andet tab ved salg af tilknyttede og associerede virksomheder og tab ved salg af materielle og immaterielle aktiver i tilfælde, hvor instituttet ikke ophører i forbindelse med salget.

§ 50. Resultatopgørelsens post 11. Tab og nedskrivninger på fordringer

Posten omfatter tab og nedskrivninger på udlån, tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, og øvrige aktivposter, der kan indebære en kreditrisiko, jf. § 69. Endvidere omfatter posten tab og nedskrivninger på garantidebitorer og øvrige forretninger, der ikke er opført i balancen samt indtægter på tilgodehavender, hvorpå der tidligere har været nedskrevet.

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

Posten omfatter resultat af kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, jf. §§ 17 og 18, bortset fra udbytte af kapitalandele i virksomheder, hvor indre værdis metode ikke anvendes.

§ 52. Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter

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

§ 53. Resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter.

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

§ 54. Resultatopgørelsens post 15. Skat

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

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

Stk. 3. Den del af instituttets udskudte skat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen, skal ikke indgå i resultatopgørelsen, men skal passiveres under passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser. Beløbet angives i en note i forbindelse med passivpost 6.

Overskudsfordeling

§ 55. Under overskudsfordeling post 3. Overførsler fra tidligere år foretages overførsler fra egenkapitalposterne 8.2. Overkurs ved emission, 8.3. Reserver og 8.5. Overført fra tidligere år.

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

Kapitel 6

Værdiansættelse

§ 56. Nedskrivninger (hensættelser til tab) på aktivposter fratrækkes de pågældende aktivposter.

Værdiansættelse af anlægsaktiver

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

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

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

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

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

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

Stk. 2. Goodwill kan på anskaffelsestidspunktet fratrækkes straks i egenkapitalen.

§ 60. Er værdien af immaterielle aktiver og materielle aktiver lavere end den værdi, hvortil de opgøres efter §§ 57-59 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal de pågældende aktiver nedskrives til den lavere værdi.

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

§ 61. 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 § 57 opskrives til den højere værdi, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter. Afskrivninger skal hvert år beregnes på grundlag af den værdi, der er opført for det pågældende regnskabsår.

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

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

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

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

Stk. 2. I de tilfælde, hvor et institut har indgået et "sale and lease back" arrangement, og hvor lejen må skønnes at være højere end en normal markedsleje, skal denne merforpligtelse tilbagediskonteret til opgørelsestidspunktet passiveres under passivpost 4. Andre passiver.

§ 63. Værdipapirer, der er finansielle anlægsaktiver, jf. § 2, nr. 13, kan højst opføres til købsprisen, jf. dog § 64 og 65.

Stk. 2. Finansielle anlægsaktiver kan uanset stk. 1 opskrives efter de i § 61 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 øvrige betydende kapitalandele værdiansættes til den ejede andel af virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi ifølge virksomhedens seneste årsregnskab, jf. kapitel 7.

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

Stk. 2. Stk. 1 finder ikke anvendelse for andele i virksomheder som er overtaget med henblik på afvikling af forud indgåede engagementer.

Stk. 3. Hvis anvendelsen af indre værdis metode ved værdiansættelsen af kapitalandele i associerede virksomheder er åbenbart misvisende, skal kapitalandelene værdiansættes i overensstemmelse med reglerne i § 63.

Stk. 4. Hvis der er indtruffet begivenheder efter udarbejdelsen af det anvendte regnskab, men før statutidspunktet for instituttets årsregnskab, der indebærer en væsentlig ændring, skal der ved opgørelsen af den indre værdi tages hensyn hertil.

§ 66. Hvis egne kapitalandele optages i balancen som aktiv i balancen med en værdi, skal et tilsvarende beløb opføres under reserver i passiverne.

Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver

§ 67. Noterede værdipapirer, jf. § 2, nr. 15, værdiansættes til de officielt noterede kurser ultimo regnskabsåret.

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

Stk. 3. Noterede aktier i virksomheder, hvor instituttet har hensat på et engagement med virksomheden, skal uanset stk. 1 værdiansættes til 0, medmindre der er tale om uvæsentlige beløb.

§ 68. Unoterede værdipapirer værdiansættes til købsprisen.

Stk. 2. Såfremt værdien af unoterede værdipapirer i handel og vandel på balancetidspunktet er lavere end den i stk. 1 angivne værdi, skal der foretages en regulering af værdien ned til værdien i handel og vandel. For fast forrentede værdipapirer finder § 70, stk. 1, anvendelse.

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

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

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

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

nævnte købspris.

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

Værdiansættelse af debitorer m.v.

§ 69. Der skal foretages en individuel bedømmelse af den risiko for tab, som hviler på de enkelte engagementer. Herefter opgøres tab og nedskrivninger således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er nødvendige og tilstrækkelige til at dække samtlige sandsynliggjorte tab.

Stk. 2. Uanset reglerne i stk. 1 kan der foretages nedskrivninger på grupper af ensartede mindre lån på basis af statistiske beregninger over debitorrisiko, såfremt det kan dokumenteres, at de foretagne nedskrivninger opfylder kravet om, at de er nødvendige og tilstrækkelige til imødegåelse af sandsynliggjorte tab.

Stk. 3. Ved vurderingen af nedskrivningsbehovet på misligholdte lån skal pantets værdi ikke ansættes til højere værdi end en værdiansættelse til realisationsværdien. Ved vurderingen af nedskrivningsbehovet skal der ligeledes indgå regulering for alle omkostninger, der kan forudses, herunder salgs- og liggetidsomkostninger.

Stk. 4. Ud over nedskrivningerne efter stk. 1-2 skal der foretages nedskrivninger på fordringer i gældstyngede og politisk ustabile lande til dækning af landerisikoen (transfereringsrisiko m.v.), således at de samlede nedskrivninger på disse fordringer er tilstrækkelige til at dække kreditrisikoen og landerisikoen.

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

Stk. 6. Beløb skal fjernes fra nedskrivningskonto senest efter endelig konstatering af tab, jf. stk. 7.

Stk. 7. 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 nedskrivningskontoen stående beløb (eller en del heraf), jf. stk. 6, inden for en overskuelig tidshorisont vil kunne dækkes.

Stk. 8. Nedskrivninger skal tilbageføres, når begrundelsen for den foretagne nedskrivning ikke længere består.

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

Stk. 2. Reglerne i § 68, stk. 3, 4, 5 og 6, finder tilsvarende anvendelse for fast forrentede tilgodehavender, herunder pantebreve.

Stk. 3. Uanset stk. 1 og 2, skal pantebreve udstedt på grundlag af realkreditobligationer eller andre værdipapirer, jf. realkreditlovens § 2, stk. 1, ikke nedskrives, jf. dog § 69.

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

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

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

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

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

§ 72. Uafviklede fondsspotforretninger værdiansættes til spotkursen på opgørelsestidspunktet.

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

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

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

§ 74. Optioner opgøres til optionspræmien på opgørelsestidspunktet.

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

Værdiansættelse af ikke-balanceførte poster

§ 76. Ikke-balanceførte garantier og indeståelser, jf. § 38, stk. 1, værdiansættes til det fulde pålydende beløb, indtil garantien henholdsvis indeståelsen er udgået.

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

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

Værdiansættelse af komponenter i resultatopgørelsen

§ 78. Den beregnede husleje af lokaler i egne ejendomme, jf. § 47, fastsættes ud fra markedslejen for tilsvarende lokaler af samme kvalitet og med samme eller tilsvarende beliggenhed.

Undladelse af værdiregulering af visse typer af renterisikomæssigt afdækkede forretninger

§ 79. Uanset § 67, § 68 og § 70 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 §§ 71-75 skal værdiregulering af afledte finansielle instrumenter undlades, hvis forretningerne anvendes til afdækning af renterisikoen på fast forrentede passiver, jf. § 81. 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 eller § 70, stk. 3.

Stk. 3. Uanset § 68 og § 70 samt §§ 71-75 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. § 81. 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.

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

§ 81. For at der kan være tale om afdækning som anført i § 79, 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.

§ 82. Instituttet skal i årsregnskabet beskrive de metoder, man anvender til risikostyring, herunder hvorledes man sikrer opfyldelsen af de i § 81 anførte kriterier.

Kapitel 7

Den indre værdis metode

§ 83. Ved værdiansættelsen af et instituts kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder til disses regnskabsmæssige indre værdi, jf. § 65, skal stk. 2-5, nedenfor anvendes.

Stk. 2. Opgørelsen af den regnskabsmæssige indre værdi foretages i overensstemmelse med moderselskabets regnskabspraksis, jf. § 119, stk. 4, 5 og 6, § 120 og § 121. Udarbejder virksomheden koncernregnskab, anvendes dette som grundlag.

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

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

Stk. 5. Den samlede nettoopskrivning efter stk. 4 henlægges til reserven for nettoopskrivning efter

indre værdis metode under passivpost 8.3. Reserver. Reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode kan ikke anvendes som udbytte eller udlodning.

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

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

Kapitel 8

Indholdet af noterne

Generelle bestemmelser

§ 84. Noterne til årsregnskabet udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af RI-skemaerne 3-22 henholdsvis RK-skemaerne 3-21 og §§ 85-111, jf. dog stk. 3. Noterne til regnskabet for 1. halvår udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af RE-skemaerne 3-6 henholdsvis RF-skemaerne 3-6 og §§ 85, 89-103, 107-111, jf. dog stk. 3.

Stk. 2. I årsregnskabet kan rækkefølgen af indholdet i RI-skemaerne 3-22 henholdsvis RK-skemaerne 3-21 fraviges. I halvårsregnskabet kan rækkefølgen af indholdet i RE/RF-skemaerne 3-6 fraviges.

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

§ 85. 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).

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

Stk. 2. Årsregnskabet skal indeholde oplysning om koncerninterne transaktioner af større betydning eller af usædvanlig art for instituttet, som har fundet sted mellem instituttet og de virksomheder, som er direkte eller indirekte forbundet med instituttet, jf. definitionerne i § 2, stk. nr. 1-3, i bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner.

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

§ 88. Der skal i noterne oplyses om ansatte direktørers og dermedigestilledes af bestyrelsen godkendte hverv som bestyrelsesmedlem i et instituts helt eller delvist ejede datterselskaber eller søsterselskaber, der driver virksomhed som instituttet kan drive gennem et datterselskab, jf. § 18 e i realkreditloven. Der skal oplyses både pågældendes navn og titel samt navn og hjemsted på selskaber, hvori bestyrelseshverv bestrides.

Stk. 2. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på de af bestyrelsen godkendte hverv som bestyrelsesmedlem i et realkreditinstitut, et pengeinstitut, et forsikringsselskab, et fondsmæglerselskab eller en modervirksomhed, der er et finansielt holdingselskab, når de pågældende virksomheder ikke indgår i koncernen, men instituttet har erhvervet en kapitalandel på mindst 10 pct., jf. § 18 f i realkreditloven.

Stk. 3. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på de af bestyrelsen godkendte hverv som bestyrelsesmedlem i de i § 7 i lov om værdipapirhandel m.v. nævnte selskaber, jf. § 18 g i realkreditloven.

Femårsoversigt over nøgletal

§ 89. Femårsoversigten skal for institutter og koncerner indeholde nøgletal svarende til indholdet i skemaerne RI22 henholdsvis RK21 for årsregnskabet samt RE6 henholdsvis RF6 for halvårsregnskabet.

Stk. 2. Nøgletallene opgøres efter reglerne i bilag 1.

Stk. 3. Hvis tallene i femårsoversigten ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af tallene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes.

Stk. 4. Femårsoversigten eller dele heraf kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades eller dække en kortere periode i særlige tilfælde.

Noter til aktivposter

§ 90. Noten vedrørende tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, jf. § 13, specificeres i tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker, der omfatter instituttets ansvarlige lånekapital og marginkonti i Garantifonden for Danske Optioner og Futures, samt tilgodehavender hos kreditinstitutter, der omfatter checks trukket på kreditinstitutter samt checks trukket på centralbanker, jf. skema RI15.

§ 91. Den regnskabsmæssige værdi af aktier eller andre kapitalandele erhvervet i forbindelse med en tabsbegrænsende foranstaltning eller som led i medvirken ved omstruktureringer af erhvervsvirksomheder, skal angives.

§ 92. Hvis et institut i regnskabsåret har foretaget opskrivninger af anlægsaktiver, jf. § 61 og 63, skal begrundelsen angives.

Stk. 2. Hvis et institut har anvendt undtagelsesbestemmelsen i § 65, stk. 3, skal der oplyses herom. Endvidere skal der redegøres for årsagen til, at indre værdi ikke er anvendt, samt for hvorledes den anvendte værdi er fastsat. Endelig skal den indre værdi oplyses. Redegørelsen kan dog udelades hvis en sådan redegørelse kan komme det pågældende selskab til skade.

Stk. 3. Hvis et institut ved værdiansættelsen af kapitalandele i associerede virksomheder har taget hensyn til begivenheder indtruffet efter udarbejdelsen af det senest udarbejdede årsregnskab for den associerede virksomhed, jf. § 65, stk. 4, skal der oplyses om, at værdiansættelsen til indre værdi er korrigeret som følge af hændelser indtruffet efter det seneste årsregnskab. For ikke-børsnoterede virksomheder skal der tillige redegøres for disse begivenheder, med mindre en sådan redegørelse kan komme det pågældende selskab til skade.

Stk. 4. Hvis et institut ved værdiansættelsen af noterede aktier har anvendt bestemmelsen i § 67, stk. 3, skal den samlede børsværdi for de pågældende aktier oplyses i en note.

§ 93. Institutter, der har undladt værdiregulering af fast forrentede aktiver i henhold til bestemmelsen i § 79, stk. 1, skal, for hver enkelt aktivpost, anføre den regnskabsmæssige værdi, købsprisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der er værdiansat i henhold til § 79, stk. 1. Endvidere skal arten og den nominelle værdi, den regnskabsmæssige værdi samt markedsværdien af de til disse aktiver knyttede passiver anføres for hver enkelt aktivpost. Såfremt cash flowet på de afdækkende instrumenter er forskelligt fra cash flowet på de afdækkede aktivposter, skal der gives en redegørelse for, hvorledes afdækning opnås.

§ 94. Instituttet skal, for hver enkelt aktivpost, anføre det regnskabsmæssige beløb, købsprisen, markedsværdien samt den nominelle værdi for den del af aktivposten, der renterisikomæssigt er afdækket med afledte finansielle instrumenter, jf. § 79, stk. 3. For hver enkelt aktivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den regnskabsmæssige værdi samt markedsværdien af de afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisikoen på den afdækkede del af aktivposten. Sidstnævnte opgørelse specificeres på de enkelte kategorier af afledte finansielle instrumenter. Såfremt cash flowet på de afdækkende instrumenter er forskelligt fra cash flowet på de afdækkede aktivposter, skal der gives en redegørelse for, hvorledes afdækning opnås.

§ 95. I specifikationen af aktivpost 12. Andre aktiver skal forudbetalte og tilgodehavende renter af aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster, der er omfattet af balanceprincippet, jf. realkreditlovens § 49, stk. 1, fremgå særskilt.

Noter til passivposter

§ 96. Hvis instituttet har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hvert sådant lån oplyses det beløb, som udestår, ombytningskursen og den fastsatte frist til ombytning til kapitalandele. Er der optaget lån mod udstedelse af ejerbeviser 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.

§ 97. Instituttet skal for hver enkelt passivpost, anføre det regnskabsmæssige beløb, den nominelle værdi samt markedsværdien for de passiver, der renterisikomæssigt er afdækket med afledte finansielle instrumenter, jf. § 79, stk. 2. For hver enkelt passivpost anføres endvidere den syntetiske hovedstol/nominelle værdi, den regnskabsmæssige værdi samt markedsværdien af de afledte finansielle instrumenter, der er anvendt til afdækning af renterisikoen på den afdækkede del af passivposten. Sidstnævnte opgørelse specificeres på de enkelte kategorier af afledte finansielle instrumenter. Såfremt cash flowet på de afdækkende instrumenter er forskelligt fra cash flowet på de afdækkede aktivposter, skal der gives en redegørelse for, hvorledes afdækning opnås.

§ 98. I specifikationen af passivpost 4. Andre passiver skal modtagne og skyldige renter af aktiver, passiver og ikke-balanceførte poster, der er omfattet af balanceprincippet, jf. realkreditlovens § 49, stk. 1, fremgå særskilt.

§ 99. I tilknytning til noten vedrørende passivpost 6 "Hensættelser til forpligtelser", jf. skema RI19, specificeres "øvrige" hensættelser til forpligtelser i de vigtigste enkeltposter, herunder forpligtelser relateret til verserende retssager og negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. § 121, stk. 4, 3. pkt., såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

§ 100. 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 pct. af instituttets samlede efterstillede kapitalindskud, skal instituttet angive:

- 1) Lånets størrelse, den valuta, det er denomineret i, rentesatsen og forfaldsdagen, eller hvorvidt det er uamortisabelt,
- 2) hvorvidt der under visse omstændigheder kræves hurtigere tilbagebetaling, og
- 3) andre vilkår i forbindelse med den efterstående forpligtelse, herunder eventuelle bestemmelser om, at den efterstående forpligtelse kan konverteres til aktie- 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.

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

Noter vedrørende ikke-balanceførte poster

§ 102. 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.

§ 103. 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. § 27, stk. 2.

§ 104. Den del af instituttets udskudte skat, der ikke er indregnet i balancen, skal opgøres og angives i en note.

Noter vedrørende afledte finansielle instrumenter

§ 105. Inden for et givet løbetidsbånd, jf. skema RI5-7, placeres henholdsvis nominel værdi og netto markedsværdi af kontrakter med en restløbetid, der falder inden for det tidsrum, det pågældende løbetidsbånd dækker.

§ 106. Gennemsnitlige markedsværdier skal beregnes på baggrund af de hyppigste beholdningsopgørelser, instituttet foretager, dog mindst på baggrund af kvartalsvise opgørelser.

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

Noter til resultatopgørelsen

§ 107. Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter, jf. § 40, specificeres i noterne, jf. skema RI12.

§ 108. Udgifter til personale og administration, jf. § 47, specificeres i noterne, jf. skema RI14.

§ 109. Ekstraordinære indtægter og udgifter, jf. §§ 52 og 53, skal specificeres i en note.

§ 110. Den skattemæssige virkning af ekstraordinære indtægter henholdsvis ekstraordinære udgifter, jf. §§ 52 og 53, skal anføres i en note.

§ 111. Fordelt på de lande, hvori instituttet har filial, dattervirksomhed, associeret virksomhed, en øvrig betydende kapitalandel eller er involveret i joint ventures, angives udenlandske enheders samlede bidrag til følgende resultatopgørelsesposter: Renteindtægter, jf. § 40, Udbytte af kapitalandele, jf. § 42, Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 43, Kursreguleringer, jf. § 45, og Andre ordinære indtægter, jf. § 46.

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

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

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

Kapitel 9

Koncernregnskaber

§ 112. Et moderselskab skal aflægge koncernregnskab og afgive 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.

Fritagelse for udarbejdelse af delkoncernregnskab

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

- 1) instituttet selv er en dattervirksomhed,
- 2) regnskaberne for instituttet og alle dets dattervirksomheder indgår i et koncernregnskab for et moderselskab, der henhører under lovgivningen i en stat, inden for Den Europæiske Union eller et land som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor koncernregnskabet udarbejdes og revideres efter lovgivningen i denne medlemsstat,
- 3) det i nr. 2 nævnte moderselskab er et kreditinstitut, jf. § 2, nr. 2,
- 4) instituttets bestyrelse ikke 6 måneder inden regnskabsårets udgang, fra virksomhedsdeltagere, der ejer mindst 10 pct. af selskabskapitalen, har modtaget krav om udarbejdelse af koncernregnskab,
- 5) instituttet sammen med sit årsregnskab offentliggør:
 - a) det i nr. 2 nævnte koncernregnskab og
 - b) summen af beløbene for følgende indtægtsposter for den koncern, der friholdes for udarbejdelse af koncernregnskab efter denne paragraf:
 - post 1: Renteindtægter, jf. § 40,
 - post 3: Udbytte af kapitalandele, jf. § 42,
 - post 4: Gebyrer og provisionsindtægter, jf. § 43,
 - post 6: Kursreguleringer, jf. § 45,
 - post 7: Andre ordinære indtægter, jf. § 46, 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.

Stk. 2. Medmindre betingelserne i stk. 1 er opfyldt skal et institut, der samtidigt er datterselskab og moderselskab, udarbejde delkoncernregnskab og delkoncernberetning, jf. realkreditlovens § 77, stk. 13, jf. stk. 10.

Udeholdelse af koncernregnskabet

§ 114. Dattervirksomheder, som er erhvervet i forbindelse med en tabsbegrænsende foranstaltning eller som led i medvirken ved omstruktureringer af erhvervsvirksomheder samt dattervirksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, indgår kun i koncernregnskabet efter Finanstilsynets bestemmelse.

Stk. 2. Dattervirksomheder med en mindre og i forhold til moderselskabet ubetydelig virksomhed kan efter en konkret vurdering foretaget af det enkelte moderselskab udeholdes af koncernregnskabet.

Koncernregnskabet

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

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

Stk. 3. Koncernregnskabet og beretningen offentliggøres i overensstemmelse med reglerne i realkreditlovens § 92, stk. 4, og bestemmelserne i denne bekendtgørelses kapitel 10.

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

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

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

Konsolidering

§ 118. De konsoliderede virksomheders bogførte værdi af kapitalandele i konsoliderede dattervirksomheder udlignes med de konsoliderede virksomheders forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort i overensstemmelse med § 120 og § 121, stk. 1.

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

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

virksomhed.

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

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

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

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

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

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

Værdiansættelse

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

Stk. 2. Anvender konsoliderede dattervirksomheder i deres regnskab værdiansættelsesmetoder, der afviger fra de i kapitel 6 foreskrevne, skal der til brug for koncernregnskabet foretages en fornyet værdiansættelse i overensstemmelse med de i koncernregnskabet anvendte metoder, medmindre indvirkningen kun er af uvæsentlig betydning set i forhold til det i realkreditlovens § 89, stk. 1, nævnte formål.

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

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

Stk. 3. En resterende positiv del af forskelsbeløbet

- 1) behandles som goodwill i overensstemmelse med §§ 59-60 og opføres under aktivpost 9. Immaterielle aktiver, jf. § 19, eller

2) fratrækkes egenkapitalen.

Stk. 4. En resterende negativ del af forskelsbeløbet henlægges under en særskilt post mellem opskrivningshenlæggelser og reserver. Dette forskelsbeløb kan opløses efter de for opskrivningshenlæggelser gældende regler, jf. § 61, stk. 3, og kan overføres til aktiekapitalen efter de i § 61, stk. 4, anførte regler. Svarer beløbet til en på anskaffelsestidspunktet forventet udgift eller ugunstig udvikling i dattervirksomheden, opføres beløbet under passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser, og opføres særskilt i noten, der specificerer passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser, jf. § 29 og § 99. Beløbet må i så fald kun indtægtsføres i resultatopgørelsen i det omfang, den forventede udgift eller ugunstige udvikling realiseres.

Pro rata-konsolidering

§ 122. Når et institut, der indgår i koncernregnskabet, leder en anden virksomhed sammen med en eller flere virksomheder, der ikke indgår i koncernregnskabet skal denne anden virksomhed medtages pro rata i koncernregnskabet. Posterne i denne anden virksomhed medtages i forhold til de konsoliderede virksomheders andel af virksomhedens egenkapital og resultat. Hvis instituttets ansvar for virksomheden ikke er begrænset til ejerandelen eller stemmerettighederne, skal der foretages fuld konsolidering.

Stk. 2. Ved anvendelse af stk. 1 finder bestemmelserne i §§ 115-116, §§ 118-121 og § 123-126 anvendelse med de fornødne tilpasninger.

Noter

§ 123. Noterne til det konsoliderede regnskab udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af RK-skemaerne 3-21 og §§ 85-111, jf. dog stk. 3. Noterne til det konsoliderede regnskab for 1. halvår udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af RF-skemaerne 3-6 og §§ 85, 89-103 samt 107-111, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Det konsoliderede regnskabs poster specificeres yderligere i noterne, såfremt en sådan specifikation har betydning for vurderingen af årsregnskabet, idet noterne dog skal indeholde:

- 1)
 - a) navn og hjemsted for de virksomheder, der indgår i koncernregnskabet,
 - b) andelen af egenkapitalen i de litra a anførte virksomheder, som besiddes af de konsoliderede virksomheder. Oplysningspligten gælder dog ikke for kapitalandele i moderselskabet,
 - c) de bestemmelser i realkreditlovens § 77, stk. 2, som begrunder inddragelsen af de enkelte dattervirksomheder i konsolideringen. Denne Oplysning er dog ikke nødvendig, hvis konsolideringen foretages med hjemmel i realkreditlovens § 77, stk. 2, nr. 1, og andelen af dattervirksomhedens selskabskapital og stemmerettigheder er den samme,
 - d) for virksomheder, der er fuldt konsoliderede i medfør af § 122, stk. 1, 3. pkt., oplysninger om de forhold, der ligger til grund for den fælles drift, og
 - e) oplysninger om størrelsen af udeladte dattervirksomheders egenkapital.
- 2) de samme oplysninger, som kræves under nr. 1, for de dattervirksomheder der jf. § 114 ikke indgår i koncernregnskabet. Tillige anføres for hver enkelt virksomhed begrundelsen for

udeholdelsen fra koncernregnskabet. Endvidere anføres for hver enkelt dattervirksomhed.

- a) de konsoliderede virksomheders samlede tilgodehavender i virksomheden,
 - b) de konsoliderede virksomheders samlede gæld til virksomheden,
 - c) de konsoliderede virksomheders forpligtelser over for virksomheden ført under ikke-balanceførte poster,
 - 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 egenkapitalen i de i litra a anførte associerede virksomheder m.v. og den samlede gæld til og de samlede tilgodehavender i disse virksomheder.
 - c) for hver enkelt af de i litra a anførte associerede virksomheder m.v. virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab.
- 4)
- a) navn og hjemsted for de virksomheder, hvor der foretages pro rata-konsolidereng, jf. § 122,
 - b) de forhold, der ligger til grund for den fælles ledelse, og
 - c) andelen af egenkapitalen 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 pct. af den samlede kapital,
 - b) for hver enkelt af de under litra a angivne virksomheder størrelsen af koncernvirksomhedernes kapitalandel, og
 - c) for hver enkelt af de i litra a anførte virksomheder virksomhedens egenkapital og nettoresultat ifølge det seneste reviderede årsregnskab
- 6) hvorvidt den indre værdis metode anvendes til værdiansættelse af koncernens øvrige betydende kapitalandele.
- 7) eventuelle resterende forskelsbeløb, jf. § 121, stk. 3 og 4. Endvidere oplyses de metoder, der er anvendt til opgørelsen, samt den regnskabsmæssige behandling af forskelsbeløbene. Såfremt der er foretaget modregning mellem positive og negative forskelsbeløb, skal bruttobeløbene angives.
- 8) en begrundelse af anvendelse af § 119, stk. 6, med samtidig angivelse af den størrelsesmæssige påvirkning af koncernens aktiver og passiver, økonomiske stilling og resultat.
- 9) det gennemsnitlige antal medarbejdere, som i løbet af regnskabsåret har været beskæftiget i de virksomheder, der er pro rata-konsolideret efter bestemmelserne i § 122.

§ 124. Følgende bestemmelser i kapitel 8 finder anvendelse på koncernregnskabet: §§ 87, 93-94, 97, 100, 102, 109-111.

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

§ 126. Hvis de metoder, der anvendes ved konsolideringen, eller de anvendte principper for værdiansættelse, er fraveget i koncernregnskabet i forhold til koncernregnskabet for sidste regnskabsår, skal disse ændringer behørigt begrundes tillige med angivelse af deres indvirkning på koncernens aktiver og passiver, dets økonomiske stilling og resultatet.

Kapitel 10

Offentliggørelse

Årsregnskab

§ 127. Ved offentliggørelse i dagspressen, jf. § 92, stk. 4, i realkreditloven kan man for instituttet undlade årsberetningen, de noter, der er angivet på RI-skemaerne 3-22 samt noter, der ikke er af væsentlig betydning. For koncernen kan de noter, der er angivet på RK-skemaerne 3-21 samt noter, der ikke er af væsentlig betydning undlades. Der kan foretages afrunding af regnskabets beløb.

§ 128. Ønsker et institut, efter at have opfyldt kravet i realkreditloven 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.

§ 129. 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.

§ 130. 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.

Halvårsregnskab

§ 131. Halvårsregnskabet offentliggøres på den i realkreditlovens § 92, stk. 4, angivne måde.

Stk. 2. Ved offentliggørelsen i dagspressen af halvårsregnskabet kan der foretages afrunding af regnskabets beløb.

Kapitel 11

Indberetning

§ 132. Årsregnskab

Et realkreditinstitut, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, og en realkreditkoncern, jf. § 1, stk. 3, skal indberette foreløbige oplysninger om årsregnskabet elektronisk til Finanstilsynet, jf. skema RI 1-29 henholdsvis RK1-24, således at de er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned, for koncerner dog senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar måned.

Stk. 2. Alle ændringer, der foretages i det foreløbigt indberettede materiale, indberettes elektronisk til Finanstilsynet.

Stk. 3. Samtidig med indsendelsen af det af direktion og bestyrelse underskrevne årsregnskab til Finanstilsynet, jf. § 92 i realkreditloven, indsendes en af direktionen underskrevet erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med de indberettede regnskabsoplysninger, eller såfremt det ikke er tilfældet en redegørelse for, hvilke ændringer i resultatopgørelse, balance, ikke-balanceførte poster henholdsvis noterne, der er foretaget.

Stk. 4. Et moderselskab skal senest samtidig med indsendelsen efter stk. 3 indsende dattervirksomhedernes reviderede årsregnskaber.

Stk. 5. Hvis årsregnskaberne eller koncernregnskaberne for dattervirksomheder ikke offentliggøres i Danmark, kan Finanstilsynet forlange regnskaberne indsendt i dansk oversættelse.

§ 133. Kvartalsindberetning herunder indberetning af halvårsregnskabet

Ved udarbejdelsen af kvartalsindberetningerne finder bestemmelserne i kapitlerne 1- 9 anvendelse, medmindre andet fremgår af bestemmelser i dette kapitel eller af RE/RF-skemasættet.

a) Et institut skal opstille kvartalsindberetninger for 1. og 3. kvartal samt indberetning af

halvårsregnskabet i overensstemmelse med RE-skemaerne.

b) En koncern, jf. § 1, stk. 3, skal opstille kvartalsindberetninger for 1. og 3. kvartal samt indberetning af halvårsregnskabet i overensstemmelse med RF-skemaerne.

c) Kvartalsindberetningerne for 1. og 3. kvartal samt indberetning af halvårsregnskabet skal udarbejdes i danske kroner.

Stk. 2. Uanset stk. 1, skal oplysninger vedrørende nøgletal i RE6 og RE8 henholdsvis RF6 og RF8 alene indberettes for halvåret.

Stk. 3. Halvårsregnskabet og indberetninger for 1. og 3. kvartal, jf. RE/RF-skemaerne, skal indberettes elektronisk til Finanstilsynet således, at de er Finanstilsynet i hænde senest 30 arbejdsdage efter udløbet af det pågældende halvår, henholdsvis kvartal, jf. dog stk. 5.

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

Stk. 5. Instituttets (koncernens) halvårsregnskab, jf. § 5 indsendes til Finanstilsynet senest samtidigt med offentliggørelsen af halvårsregnskabet i dagspressen, jf. § 92, stk. 4, i realkreditloven.

§ 134. Månedsbalancer m.v.

Månedsbalancer m.v. indberettes for realkreditinstitutter, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, for hver måned elektronisk til Danmarks Nationalbank, således at de er Nationalbanken i hænde senest 8 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende måned, jf. retningslinier fastsat af Finanstilsynet. For januar er indberetningsfristen dog 18 arbejdsdage efter udløbet af måneden.

Stk. 2. Såfremt realkreditinstituttet foretager ændringer i det indberettede materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Nationalbanken.

Stk. 3. De månedlige balancer m.v. skal udarbejdes i danske kroner.

§ 135. Den 13. månedsindberetning

Realkreditinstitutter, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, indberetter elektronisk til Danmarks Nationalbank en 13. månedsbalance m.v., således at denne er Nationalbanken i hænde senest 18 arbejdsdage efter udløbet af januar måned i det følgende år. Posterne i denne indberetning skal være værdiansat i overensstemmelse med retningslinier for udarbejdelse af månedsstatistik. §134, stk. 2, gælder også for den 13. månedsindberetning.

Kapitel 12

Straffebestemmelser

§ 136. Overtrædelse af bestemmelserne i § 3-7, § 8, stk. 3, §§ 9-55, § 57, stk. 1, § 58, stk. 1, § 59, stk. 1, § 60, § 61, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 62, § 63, stk. 1 og 3, § 67, § 68, stk. 1, 2 og 5, § 69, stk. 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8 og 9, §§ 70-75, § 79, stk. 2 og 3, § 82, § 83, stk. 1 og 6, § 84, § 86, § 88, § 112, §§ 115-124, §§ 127-135, straffes med bøde eller hæfte, medmindre højere straf er forskyldt efter borgerlig straffelov.

Kapitel 13

Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser

§ 137. Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 1999 og finder anvendelse fra og med årsregnskabet for 1999.

Stk. 2. Kravet om elektronisk indberetning i §§ 132 - 135 træder uanset stk. 1 i kraft fra og med årsregnskabet for 2000.

Stk. 3. Opskrivningshenlæggelser foretaget før 1. januar 1991 behandles efter reglerne i § 61, dog således at beløbet tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægs-aktiver.

Stk. 4. Finanstilsynets bekendtgørelse om realkreditinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. af 23. december 1994 samt bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om realkreditinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. af 15. april 1996 ophæves.

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

Kapitel 2

Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og serieregnskaber til offentligheden

Kapitel 3

Generelle bestemmelser

Kapitel 4

Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster

Kapitel 5

Poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling

Kapitel 6

Værdiansættelse

Kapitel 7

Den indre værdis metode

Kapitel 8

Indholdet af noterne

Kapitel 9

Koncernregnskaber

Kapitel 10

Offentliggørelse

Kapitel 11

Indberetning

Kapitel 12

Straffebestemmelser

Kapitel 13

Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser

Bilag 1

Beregning af nøgletal samt supplerende oplysninger

Indberetningsskemaer:

RI: Skemaer til brug for årsregnskabsindberetning for institutter.

RK: Skemaer til brug for årsregnskabsindberetning for koncerner.

RE: Skemaer til brug for halvårsregnskabs- og kvartalsindberetning for institutter.

RF: Skemaer til brug for halvårsregnskabs- og kvartalsindberetning for koncerner.

Finanstilsynet, den 14. december 1999

Henrik Bjerre-Nielsen

/Lars Østergaard

Bilag 1

Beregning af nøgletal samt supplerende oplysninger (udfyldelse af RI22/RI27/RK21/RK23/RE06/RE08/RF06/RF08)

I. Beregning af nøgletal og supplerende oplysninger baseret på årsregnskabstal (udfyldelse af RI22, RI27, RK21 og RK23)

I.1 Beregning af nøgletal for institutter (RI22)

På RI22 anføres nøgletallene med 1 decimal bortset fra nøgletallet post 5 (Indtjening pr. omkostningskrone) og nøgletallet post 15 (Børskurs/indre værdi pr. aktie), som anføres med 2 decimaler samt nøgletallene post 12-13 (henholdsvis Indre værdi pr. aktie og Udbytte pr. aktie), der anføres uden decimaler.

1. Solvensprocent opgøres i henhold til Realkreditlovens § 53, stk. 1. For solvensprocenten anvendes RI0407.

2. Kernekapitalprocent opgøres som kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster. For kernekapitalprocenten anvendes RI0406.

3. Egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Egenkapitalforrentning før skat} = \frac{\text{Resultat før skat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$$

For resultat før skat anvendes RI0118 og den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes RI0232 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes RI0232.

4. Egenkapitalforrentning efter skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Egenkapitalforrentning efter skat} = \frac{\text{Resultat efter skat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$$

For resultat efter skat anvendes RI0120 og den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes RI0232 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes RI0232.

5. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indtjening pr. omkostningskrone} = \frac{\text{Ordinære indtægter}}{\text{Ordinære omkostninger}}$$

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af RI0107, RI0108, RI0109 og RI0114. Ordinære omkostninger beregnes som summen af RI0110, RI0111, RI0112 og RI0113.

6. Valutaposition opgøres efter følgende formel:

$$\text{Valutaposition} = \frac{\text{Valutakursindikator 1} \times 100}{\text{Kernekapital efter fradrag}}$$

Nøgletallet for valutaposition findes beregnet på RISV1904.

7. Akkumuleret nedskrivningsprocent opgøres efter følgende formel:

$$\text{Akkumuleret nedskrivningsprocent} = \frac{\text{Akkumulerede nedskrivninger} \times 100}{\text{Udlån, garantier og nedskrivninger}}$$

Den akkumulerede nedskrivningsprocent findes beregnet på RI1017.

8. Årets tabs- og nedskrivningsprocent opgøres efter følgende formel:

$$\text{Årets tabs- og nedskrivningsprocent} = \frac{\text{Årets tab og nedskrivninger på udlån og garantier} \times 100}{\text{Udlån, garantier og nedskrivninger}}$$

Udlån, garantier og nedskrivninger

For årets tab og nedskrivninger på udlån og garantier anvendes RI2411 og for udlån, garantier og nedskrivninger anvendes summen af RI0204, RI0234 og RI2406.

9. Årets udlånsvækst opgøres efter følgende formel:

$$\text{Årets udlånsvækst} = \frac{(\text{Udlån ultimo året} - \text{udlån primo året}) \times 100}{\text{Udlån primo året}}$$

For udlån ultimo året anvendes RI0204 og for udlån primo anvendes RI0204 ^{ÅRET FØR}.

10. Udlån i forhold til egenkapital opgøres efter følgende formel:

$$\text{Udlån i forhold til egenkapital} = \frac{\text{Udlån ultimo året}}{\text{Egenkapital ultimo året}}$$

For udlån ultimo året anvendes RI0204 og for egenkapital ultimo året anvendes RI0232.

Nøgletal for børsnoterede aktieselskaber:

11. Årets resultat pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Årets resultat pr. aktie} = \frac{\text{Resultat efter skat}}{\text{Gennemsnitligt antal aktier}}$$

For resultat efter skat anvendes RI0120. Gennemsnitligt antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitligt antal aktier} = \frac{\text{Antal aktier primo året} + \text{Antal aktier ultimo året}}{2}$$

Antallet af aktier beregnes både primo og ultimo året efter følgende formel:

$$\text{Antal aktier} = \frac{\text{Aktiekapital}}{100}$$

således at aktier for alle realkreditinstitutter er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For aktiekapital ultimo året anvendes RI0224 og for aktiekapital primo året anvendes RI0224 ÅRET FØR.

12. Indre værdi pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indre værdi pr. aktie} = \frac{\text{Egenkapital ultimo året} \times 100}{\text{Aktiekapital ultimo året}}$$

jf. at aktierne herved er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For egenkapital ultimo året anvendes RI0232 og for aktiekapital ultimo året anvendes RI0224.

13. Udbytte pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Udbytte pr. aktie} = \frac{\text{Deklareret udbytte} \times 100}{\text{Aktiekapital ultimo året}}$$

jf. at aktierne herved er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For deklareret udbytte ultimo året anvendes RI0125 og for aktiekapital ultimo året anvendes RI0224.

14. Børskurs/årets resultat pr. aktie

$$\text{Børskurs/årets resultat pr. aktie} = \frac{\text{Børskurs ultimo året}}{\text{Nøgletal 11}}$$

For børskurs anvendes den indberettede kurs på RI2711/2722/2733/2754/2765, jf. at børskursen er defineret for aktier opgjort i stykstørrelse af 100 kr. For årets resultat pr. aktie anvendes det ovenfor beregnede nøgletal 11.

15. Børskurs/indre værdi pr. aktie

$$\text{Børskurs/indre værdi pr. aktie} = \frac{\text{Børskurs ultimo året}}{\text{Nøgletal 12}}$$

For børskurs anvendes den indberettede kurs på RI2711/2722/2733/2754/2765, jf. at børskursen er defineret for aktier opgjort i stykstørrelse af 100 kr. For indre værdi pr. aktie anvendes det ovenfor beregnede nøgletal 12.

I.2 Beregning af supplerende oplysninger for institutter (RI27)

På RI27 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema RI27.

På RI27 anføres de supplerende oplysninger post 10 og 11 (henholdsvis Gennemsnitligt antal aktier og Børskurs ultimo året) uden decimaler.

1. Vægtede poster i alt findes anført på RISV0107.

2. Kernekapital efter fradrag findes anført på RI0401.

3. Valutakursindikator 1 findes anført på RISV1903.

4. Aktiekapital findes anført på RI0224.

5. Egenkapital findes anført på RI0232.

6. Gennemsnitlig egenkapital beregnes som

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes RI0232 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes RI0232.

7. Udlån primo året findes anført på RI0204 ÅRET FØR.

8. Udlån, garantier og nedskrivninger beregnes som summen af RI0204, RI0234 og RI2406.

9. Ordinære omkostninger beregnes som summen af RI0110, RI0111, RI0112 og RI0113.

10. Gennemsnitligt antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitligt antal aktier} = \frac{\text{Antal aktier primo året} + \text{Antal aktier ultimo året}}{2}$$

Antallet af aktier beregnes både primo og ultimo året efter følgende formel:

$$\text{Antal aktier} = \frac{\text{Aktiekapital}}{100}$$

således at aktier for alle realkreditinstitutter er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For aktiekapital ultimo året anvendes RI0224 og for aktiekapital primo året anvendes RI0224 ÅRET FØR.

11. Børskurs ultimo året beregnes efter følgende formel:

$$\text{Børskurs ultimo året} = \frac{\text{Børskurs ultimo året} \times 100}{\text{Aktiens pålydende værdi}}$$

således at børskursen for alle realkreditinstitutter er defineret for aktier i stykstørrelser af 100 kr.

I.3 Beregning af nøgletal for koncerner (RK21)

På RK21 anføres nøgletallene med 1 decimal, bortset fra nøgletallet post 5 (Indtjening pr. omkostningskrone), som anføres med 2 decimaler.

1. Solvensprocent opgøres i henhold til Realkreditlovens § 53, stk. 1. For solvensprocenten anvendes RK0307.

2. Kernekapitalprocent opgøres som kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster. For kernekapitalprocenten anvendes RK0306.

3. Egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Egenkapitalforrentning før skat} = \frac{\text{Resultat før skat} \times 100}{\text{Egenkapital}}$$

Gennemsnitlig egenkapital

For resultat før skat anvendes RK0118 og den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes RK0233 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes RK0233.

4. Egenkapitalforrentning efter skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Egenkapitalforrentning efter skat} = \frac{\text{Resultat efter skat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$$

For resultat efter skat anvendes RK0120 og den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes RK0233 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes RK0233.

5. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indtjening pr. omkostningskrone} = \frac{\text{Ordinære indtægter}}{\text{Ordinære omkostninger}}$$

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af RK0107, RK0108, RK0109 og RK0114.
Ordinære omkostninger beregnes som summen af RK0110, RK0111, RK0112 og RK0113.

6. Valutaposition opgøres efter følgende formel:

$$\text{Valutaposition} = \frac{\text{Valutakursindikator} \times 100}{\text{Kernekapital efter fradrag}}$$

Nøgletallet for valutaposition findes beregnet på RKS1904.

7. Akkumuleret nedskrivningsprocent opgøres efter følgende formel:

$$\text{Akkumuleret nedskrivningsprocent} = \frac{\text{Akkumulerede nedskrivninger} \times 100}{\text{Udlån, garantier og nedskrivninger}}$$

Den akkumulerede nedskrivningsprocent findes beregnet på RK0917.

8. Årets tabs- og nedskrivningsprocent opgøres efter følgende formel:

$$\text{Årets tabs- og nedskrivningsprocent} = \frac{\text{Årets tab og nedskrivninger på udlån og garantier} \times 100}{\text{Udlån, garantier og nedskrivninger}}$$

For årets tab og nedskrivninger på udlån og garantier anvendes RK2211 og for udlån, garantier og

nedskrivninger anvendes summen af RK0204, RK0235 og RK2206.

9. Årets udlånsvækst opgøres efter følgende formel:

$$\text{Årets udlånsvækst} = \frac{(\text{Udlån ultimo året} - \text{udlån primo året}) \times 100}{\text{Udlån primo året}}$$

For udlån ultimo året anvendes RK0204 og for udlån primo anvendes RK0204 ÅRET FØR.

10. Udlån i forhold til egenkapital opgøres efter følgende formel:

$$\text{Udlån i forhold til egenkapital} = \frac{\text{Udlån ultimo året}}{\text{Egenkapital ultimo året}}$$

For udlån ultimo året anvendes RK0204 og for egenkapital ultimo året anvendes RK0233.

I.4. Beregning af supplerende oplysninger for koncerner (RK23)

På RK23 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema RK23.

1. Vægtede poster i alt findes anført på RKS0107.

2. Kernekapital efter fradrag findes anført på RK0301.

3. Valutakursindikator 1 findes anført på RKS1903.

4. Egenkapital findes anført på RK0233.

5. Gennemsnitlig egenkapital beregnes som

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes RK0233 ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes RK0233.

6. Udlån primo året findes anført på RK0204 ÅRET FØR.

7. Udlån, garantier og nedskrivninger beregnes som summen af RK0204, RK0235 og RK2206.

8. Ordinære omkostninger beregnes som summen af RK0110, RK0111, RK0112 og RK0113.

II. Beregning af nøgletal og supplerende oplysninger baseret på halvårsregnskabstal (udfyldelse af RE06, RE08, RF06 og RF08)

II.1 Beregning af nøgletal for institutter (RE06)

På RE06 anføres nøgletallene med 1 decimal, bortset fra nøgletallet post 4 (Indtjening pr. omkostningskrone) og nøgletallet post 12 (Børskurs/indre værdi pr. aktie), som anføres med 2 decimaler samt nøgletallet post 11 (Indre værdi pr. aktie), som anføres i uden decimaler.

1. Solvensprocent opgøres i henhold til Realkreditlovens § 53, stk.1. For solvensprocenten anvendes RISV0108.

2. Kernekapitalprocent opgøres som kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster. For kernekapitalprocenten anvendes RISV0110.

3. Halvårets egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Halvårets egenkapitalforrentning før skat} = \frac{\text{Halvårets resultat før skat} \times 100}{\text{Egenkapital primo halvåret}}$$

For halvårets resultat før skat anvendes RE0136 og for egenkapital primo halvåret anvendes RI0232.

4. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indtjening pr. omkostningskrone} = \frac{\text{Ordinære indtægter}}{\text{Ordinære omkostninger}}$$

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af RE0125, RE0126, RE0127 og RE0132. Ordinære omkostninger beregnes som summen af RE0128, RE0129, RE0130 og RE0131.

5. Valutaposition opgøres efter følgende formel:

$$\text{Valutaposition} = \frac{\text{Valutakursindikator} \times 100}{\text{Kernekapital efter fradrag}}$$

Nøgletallet for valutaposition findes beregnet på RISV1904.

6. Akkumuleret nedskrivningsprocent opgøres efter følgende formel:

$$\text{Akkumuleret nedskrivningsprocent} = \frac{\text{Akkumulerede nedskrivninger} \times 100}{\text{Udlån, garantier og nedskrivninger}}$$

For akkumulerede nedskrivninger anvendes RE0732 og for udlån, garantier og nedskrivninger anvendes summen af RE0204, RE0235 og RE0732.

7. Halvårets tabs- og nedskrivningsprocent opgøres efter følgende formel:

For halvårets tab og nedskrivninger på udlån og garantier anvendes RE0734 og for udlån, garantier og nedskrivninger anvendes summen af RE0204, RE0235 og RE0732.

8. Halvårets udlånsvækst opgøres efter følgende formel:

$$\text{Halvårets udlånsvækst} = \frac{(\text{Udlån ultimo halvåret} - \text{udlån primo halvåret}) \times 1}{\text{Udlån primo halvåret}}$$

For udlån ultimo halvåret anvendes RE0204 og for udlån primo halvåret anvendes RI0204 (seneste årsregnskabstal).

9. Udlån i forhold til egenkapital opgøres efter følgende formel:

$$\text{Udlån i forhold til egenkapital} = \frac{\text{Udlån ultimo halvåret}}{\text{Egenkapital ultimo halvåret}}$$

For udlån ultimo halvåret anvendes RE0204 og for egenkapitalen ultimo halvåret anvendes RE0233.

Nøgletal for børsnoterede aktieselskaber:

10. Halvårets resultat pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Halvårets resultat pr. aktie} = \frac{\text{Halvårets resultat før skat}}{\text{Gennemsnitligt antal aktier}}$$

For halvårets resultat før skat anvendes RE0136. Gennemsnitligt antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

Antallet af aktier beregnes både primo og ultimo halvåret efter følgende formel:

$$\text{Antal aktier} = \frac{\text{Aktiekapital}}{100}$$

således at aktier for alle realkreditinstitutter er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For aktiekapital ultimo halvåret anvendes RE0225 og for aktiekapital primo halvåret anvendes RE0225 ÅRET FØR .

11. Indre værdi pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indre værdi pr. aktie} = \frac{\text{Egenkapital ultimo halvåret} \times 100}{\text{Aktiekapital ultimo halvåret}}$$

jf. at aktierne herved er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For egenkapital ultimo halvåret anvendes RE0233 og for aktiekapital ultimo halvåret anvendes RE0225.

12. Børskurs/indre værdi pr. aktie

$$\text{Børskurs/indre værdi pr. aktie} = \frac{\text{Børskurs ultimo halvåret} \times 100}{\text{Nøgletal 11}}$$

For børskurs anvendes den indberettede kurs på RE0811/0822/0833/0852/0863, jf. at børskursen er defineret for aktier opgjort i stykstørrelse af 100 kr. For indre værdi pr. aktie anvendes det ovenfor beregnede nøgletal 11.

II.2 Beregning af supplerende oplysninger for institutter (RE08)

På RE08 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema RE08.

På RE08 anføres de supplerende oplysninger post 10 og 11 (henholdsvis Gennemsnitligt antal aktier og Børskurs ultimo halvåret) uden decimaler.

- 1. Vægtede poster i alt findes anført på RISV0107**
- 2. Kernekapital efter fradrag findes anført på RISV0213.**
- 3. Valutakursindikator 1 findes anført på RISV1904.**
- 4. Aktiekapital findes anført på RE0225.**
- 5. Egenkapital primo halvåret findes anført på RI0232** ÅRET FØR
- 6. Egenkapital findes anført på RE0233.**
- 7. Udlån primo halvåret findes anført på RI0204** ÅRET FØR
- 8. Udlån, garantier og nedskrivninger** beregnes som summen af RE0204, RE0235 og RE0732.
- 9. Ordinære omkostninger** beregnes som summen af RE0128, RE0129, RE0130 og RE0131.

10. Gennemsnitligt antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitligt antal aktier} = \frac{\text{Antal aktier primo halvåret} + \text{Antal aktier ultimo halvåret}}{2}$$

Antallet af aktier beregnes både primo og ultimo halvåret efter følgende formel:

$$\text{Antal aktier} = \frac{\text{Aktiekapital}}{100}$$

således at aktier for alle realkreditinstitutter er defineret i stykstørrelser af 100 kr.

11. Børskurs ultimo halvåret beregnes efter følgende formel:

$$\text{Børskurs ultimo halvåret} = \frac{\text{Børskurs ultimo halvåret} \times 100}{\text{Aktiens pålydende værdi}}$$

således at børskursen for alle realkreditinstitutter er defineret for aktier i stykstørrelser af 100 kr.

II.3 Beregning af nøgletal for koncerner (RF06)

På RF06 anføres nøgletallene med 1 decimal, bortset fra nøgletallet post 4 (Indtjening pr. omkostningskrone), som anføres med 2 decimaler.

1. Solvensprocent opgøres i henhold til Realkreditlovens § 53, stk. 1. For solvensprocenten anvendes RKSVO108.

2. Kernekapitalprocent opgøres som kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster. For kernekapitalprocenten anvendes RKS0110.

3. Halvårets egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Halvårets egenkapitalforrentning før skat} = \frac{\text{Halvårets resultat før skat} \times 100}{\text{Egenkapital primo halvåret}}$$

For halvårets resultat før skat anvendes RF0137 og for egenkapital primo halvåret anvendes RK0233.

4. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indtjening pr. omkostningskrone} = \frac{\text{Ordinære indtægter}}{\text{Ordinære omkostninger}}$$

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af RF0126, RF0127, RF0128 og RF0133. Ordinære omkostninger beregnes som summen af RF0129, RF0130, RF0131 og RF0132.

5. Valutaposition opgøres efter følgende formel:

$$\text{Valutaposition} = \frac{\text{Valutakursindikator 1} \times 100}{\text{Kernekapital efter fradrag}}$$

Nøgletallet for valutaposition findes beregnet på RKS01904.

6. Akkumuleret nedskrivningsprocent opgøres efter følgende formel:

$$\text{Akkumuleret nedskrivningsprocent} = \frac{\text{Akkumulerede nedskrivninger} \times 100}{\text{Udlån, garantier og nedskrivninger}}$$

For akkumulerede nedskrivninger anvendes RF0732 og for udlån, garantier og nedskrivninger anvendes summen af RF0204, RF0236 og RF0732.

7. Halvårets tabs- og nedskrivningsprocent opgøres efter følgende formel:

For halvårets tab og nedskrivninger på udlån og garantier anvendes RF0734 og for udlån, garantier og nedskrivninger anvendes summen af RF0204, RF0236 og RF0732.

8. Halvårets udlånsvækst opgøres efter følgende formel:

$$\text{Halvårets udlånsvækst} = \frac{(\text{Udlån ultimo halvåret} - \text{udlån primo halvåret}) \times 1}{\text{Udlån primo halvåret}}$$

For udlån ultimo halvåret anvendes RF0204 og for udlån primo halvåret anvendes RK0204 (seneste årsregnskabstal).

9. Udlån i forhold til egenkapital opgøres efter følgende formel:

$$\text{Udlån i forhold til egenkapital} = \frac{\text{Udlån ultimo halvåret}}{\text{Egenkapital ultimo halvåret}}$$

For udlån ultimo halvåret anvendes RF0204 og for egenkapital ultimo halvåret anvendes RF0234.

II.4 Beregning af supplerende oplysninger for koncerner (RF08)

På RF08 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på

skema RF08.

- 1. Vægtede poster i alt** findes anført på RKS0107.
- 2. Kernekapital efter fradrag** findes anført på RKS0213.
- 3. Valutakursindikator 1** findes anført på RKS1903.
- 4. Egenkapital primo halvåret** findes anført på RK0233 ÅRET FØR.
- 5. Egenkapital** findes anført på RF0234.
- 6. Udlån primo halvåret** findes anført på RK0204 ÅRET FØR.
- 7. Udlån, garantier og nedskrivninger** beregnes som summen af RF0204, RF0236 og RF0732.
- 8. Ordinære omkostninger** beregnes som summen af RF0129, RF0130, RF0131 og RF0132.

Lovsamling

Søgning Nye regler

43

Bekendtgørelse om beregningsgrundlaget for hensættelser til dækning af løbende ydelser efter lov om sikring mod følger af arbejdsskade

BEK nr 1020 af 15/12/1999.

I medfør af § 123, stk. 1, § 219, stk. 1, § 260, stk. 3 og § 261 i lov om forsikringsvirksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 684 af 23. august 1999, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på forsikringsselskaber, der tegner forsikringer i henhold til lov om sikring mod følger af arbejdsskade.

§ 2. Ved hensættelser til løbende ydelser forstås i denne bekendtgørelse hensættelser til dækning af løbende ydelser efter lov om sikring mod følger af arbejdsskade.

Opgørelsesmetode

§ 3. Ved opgørelse af hensættelser til løbende ydelser anvendes den i §§ 4-6 beskrevne beregningsmetode.

Stk. 2. Såfremt selskabet ikke tidligere har opgjort hensættelserne til løbende ydelser efter stk. 1, kan selskabet uanset bestemmelsen i stk. 1 vælge at opgøre hensættelserne til løbende ydelser efter den i §§ 7-9 beskrevne metode.

Variabelrentemetoden

§ 4. Ved beregning af hensættelser til løbende ydelser efter variabelrentemetoden, diskonteres hver enkelt fremtidig betaling med den på nulkuponrentestrukturen tilhørende rente.

Stk. 2. Nulkuponrentestrukturen skal estimeres ud fra kurserne på statsobligationer på tidspunktet for opgørelsen.

Stk. 3. De fremtidige betalinger fastsættes under hensyntagen til de fremtidige løntalsreguleringer. Selskabet anlægger sit bedste skøn over den fremtidige udvikling i løntalsreguleringerne.

Stk. 4. Ved opgørelsen af hensættelserne til løbende ydelser skal alle udbetalinger behandles som om, der forelå stedsevarende invaliditet, uanset om ydelsen alene er tilkendt som midlertidig, jf. dog § 5, stk. 1.

Stk. 5. Ved opgørelsen af hensættelserne til løbende ydelser kan indregnes en forsigtigt fastsat dødelighed.

§ 5. I det omfang selskabet har pålideligt statistisk materiale, der påviser

gevinster som følge af tilkendte midlertidige ydelser, kan selskabet foretage et forsigtigt fradrag i hensættelserne til løbende ydelser baseret herpå. Selskabet skal i denne forbindelse tage højde for risikoen for genoptagelse af en sag og muligheden for forhøjelser.

§ 6. I et selskab, der anvender variabelrentemetoden, skal udjævningshensættelserne som minimum indeholde et beløb til imødegåelse af usikkerheden på skønnet over løntalsreguleringerne.

Stk. 2. Ved fastsættelsen af beløbet, jf. stk. 1, skal selskabet tage hensyn til udsvingene i de foregående 5 års faktiske løntalsreguleringer.

Fastrentemetoden

§ 7. Ved beregning af hensættelserne til løbende ydelser efter fastrentemetoden, diskonteres hver enkelt fremtidig betaling med en fast årlig rentefod. Den faste årlige rentefod må maksimalt udgøre 2,75 %.

Stk. 2. Ved opgørelsen af hensættelserne til løbende ydelser skal alle udbetalinger behandles som om, der forelå stedsevarende invaliditet, uanset om ydelsen alene er tilkendt som midlertidig, jf. dog § 8, stk. 1.

Stk. 3. Ved opgørelsen af hensættelserne til løbende ydelser kan indregnes en forsigtigt fastsat dødelighed.

§ 8. I det omfang selskabet har pålideligt statistisk materiale, der påviser gevinster som følge af tilkendte midlertidige ydelser, kan selskabet foretage et forsigtigt fradrag i hensættelserne til løbende ydelser baseret herpå. Selskabet skal i denne forbindelse tage højde for risikoen for genoptagelse af en sag og muligheden for forhøjelser.

§ 9. I et selskab, der anvender fastrentemetoden, skal udjævningshensættelserne som minimum indeholde et beløb, der er lig med forskellen mellem de løbende ydelser diskonteret med en fast årlig rentefod på 2,00 % og de løbende ydelser diskonteret med en fast årlig rentefod på 2,75 %.

Stk. 2. Hvis selskabet ved opgørelse af hensættelserne til løbende ydelser anvender en fast årlig rentefod, der er lavere end 2,75 % og større end 2,00 %, skal udjævningshensættelserne, uanset bestemmelsen i stk. 1, som minimum indeholde et beløb, der er lig med forskellen mellem de løbende ydelser diskonteret med en fast årlig rentefod på 2,00 % og de løbende ydelser diskonteret med den anvendte årlige rentefod ved opgørelsen af hensættelserne til løbende ydelser.

Straffebestemmelser

§ 10. Overtrædelse af § 3 straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Stk. 3. For Grønland gælder lov om forsikringsvirksomhed § 261, som sat i kraft ved anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om forsikringsvirksomhed.

Ikkrafttrædelsesbestemmelser

§ 11. Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 1999 og har virkning fra regnskabsår, der afsluttes den 31. december 1999 eller senere.

Stk. 2. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 894 af 14. december 1998 om beregningsgrundlaget for hensættelser til dækning af løbende ydelser efter lov om forsikring mod følger af arbejdsskade.

Finanstilsynet, den 15. december 1999

Henrik Bjerre-Nielsen

/Vibeke Thinggaard

Lov om ændring af lov om fondsmæglerselskaber, lov om investeringsforeninger og specialforeninger og lov om ændring af lov om værdipapirhandel m.v. og forskellige andre love

LOV nr 392 af 30/05/2000 (Historisk)

nr. 44

Senere ændringer til forskriften

LBK Nr. 703 af 17/07/2000

LBK Nr. 704 af 17/07/2000

LBK Nr. 782 af 18/08/2000

LBK Nr. 910 af 12/10/2001

LBK Nr. 684 af 19/08/2002

Oversigt (indholdsfortegnelse)

Forskriftens fulde tekst

Lov om ændring af lov om fondsmæglerselskaber, lov om investeringsforeninger og specialforeninger og lov om ændring af lov om værdipapirhandel m.v. og forskellige andre love¹⁾

(Koncernregler, adskillelse af kundemidler m.v.)

VI MARGRETHE DEN ANDEN, af Guds Nåde Danmarks Dronning, gør vitterligt:
Folketinget har vedtaget og Vi ved Vort samtykke stadfæstet følgende lov:

§ 1

I lov om fondsmæglerselskaber, jf. lovbekendtgørelse nr. 659 af 12. august 1999, foretages følgende ændringer:

1. I § 1 indsættes som *stk. 7* og *8*:

»*Stk. 7.* Et fondsmæglerselskab kan i fællesskab med andre virksomheder drive anden virksomhed end angivet i *stk. 1* og *2*, jf. *stk. 4*, såfremt

1) fondsmæglerselskabet ikke direkte eller indirekte har bestemmende indflydelse på virksomheden,

2) fondsmæglerselskabet ikke driver virksomheden sammen med pengeinstitutter, forsikringsselskaber, fondsmæglerselskaber eller realkreditinstitutter, der indgår i koncern med fondsmæglerselskabet, og

3) virksomheden udøves i et andet selskab end fondsmæglerselskabet.

Stk. 8. Hvis et fondsmæglerselskab eller en koncern ved erhvervelse, fusion m.v. kommer til at drive anden virksomhed i strid med *stk. 1* og *2*, jf. *stk. 4*, eller *stk. 7*, kan Finanstilsynet fastsætte en frist for afhændelsen af den anden virksomhed, hvis en umiddelbar afhændelse vil være forbundet med et økonomisk tab.«

2. § 3, stk. 2, 2. pkt., affattes således:

»Erhvervelse af aktier og obligationer, der er noteret på en fondsbørs eller optaget til handel på et andet reguleret marked, samt andele i investeringsforeninger med henblik på at investere selskabets ansvarlige kapital, betragtes ikke som udførelse af de i bilag 1, afsnit A, nr. 2, nævnte tjenesteydelser ved fastlæggelse af kapitalkravet i 1. pkt.«

3. I § 6 indsættes som *stk. 7*:

»*Stk. 7.* Et udenlandsk fondsmæglerselskab med repræsentationskontor her i landet skal give Finanstilsynet meddelelse herom, såfremt der sker ændringer i de i henhold til *stk. 6* anmeldte forhold.«

4. I § 9 indsættes som *stk. 9*:

»*Stk. 9.* Bestemmelserne i *stk. 1-8* finder tilsvarende anvendelse på erhvervelse af kvalificerede andele i et fondsmæglerselskabs moderselskab, når moderselskabets virksomhed udelukkende eller hovedsagelig består i at eje kapitalandele i finansielle virksomheder.«

5. Efter § 10 indsættes i *kapitel 4*:

»§ 10 a. Finanstilsynet kan pålægge et holdingselskab, der ejer kapitalandele i finansielle virksomheder, herunder mindst ét fondsmæglerselskab, at udskille de finansielle virksomheder i en delkoncern under et andet holdingselskab, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsagelig består i at eje kapitalandele i finansielle virksomheder, såfremt

1) koncernen er struktureret på en sådan måde, at holdingselskabet ikke skal opfylde solvenskravene i § 23, stk. 1, jf. §§ 37 a eller 37 b i lov om banker og sparekasser m.v.,

2) et medlem af holdingselskabets bestyrelse eller direktion omfattes af et af forholdene i § 5, stk. 6, nr. 1-3, eller

3) strukturen i øvrigt vanskeliggør varetagelsen af tilsynets opgaver.

§ 10 b. Finanstilsynet kan forlange, at et fondsmæglerselskabs moderselskab, hvis virksomhed udelukkende eller hovedsagelig består i at eje kapitalandele i finansielle virksomheder, afhænder kapitalandelene i fondsmæglerselskabet, såfremt

1) moderselskabet ikke opfylder solvenskravene i § 23, stk. 1, jf. §§ 37 a eller 37 b i lov om banker og sparekasser m.v.,

2) et medlem af moderselskabets bestyrelse eller direktion omfattes af et af forholdene i § 5, stk. 6, nr. 1-3, eller

3) moderselskabet modvirker en forsvarlig drift af fondsmæglerselskabet.«

6. Efter § 14 indsættes:

»§ 14 a. Et fondsmæglerselskab skal uden ophold indsatte forskud og deposita modtaget fra kunder på en særlig kundekonto i et kreditinstitut. Kundekontoen skal være adskilt fra selskabets egne midler.

Stk. 2. Fondsmæglerselskabet skal internt bogføre kundernes indbetalinger på særskilte

kundekonti, hvoraf den enkelte kundes indestående i fondsmæglerselskabet skal fremgå.

Stk. 3. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for fondsmæglerselskabernes bogføring af kundernes indbetalinger.«

7. I § 17 *stk. 3*, indsættes efter »immaterielle aktiver«: », skatteaktiver«.

8. § 23, *stk. 3*, affattes således:

»*Stk. 3.* Finanstilsynet kan fastsætte særlige regler om regnskab, revision og konsolidering for fondsmæglerselskaber og for disses moderselskaber, jf. § 23, *stk. 1*, jf. §§ 37 a og 37 b i lov om banker og sparekasser m.v.«

9. § 23, *stk. 4*, affattes således:

»*Stk. 4.* Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for transaktioner, der indgås mellem et fondsmæglerselskab og virksomheder, der direkte eller indirekte er forbundet med fondsmæglerselskabet som dattervirksomheder, associerede virksomheder, moderselskaber eller som moderselskabernes associerede virksomheder og øvrige dattervirksomheder samt for transaktioner, der indgås mellem fondsmæglerselskabet og virksomheder eller personer, der direkte eller indirekte ejer 20 pct. eller mere af kapitalandelene eller stemmerettighederne i fondsmæglerselskabet samt disses dattervirksomheder og associerede virksomheder.«

10. I § 23 indsættes som *stk. 5*:

»*Stk. 5.* Koncerninterne transaktioner foretaget i strid med de i medfør af *stk. 4* fastsatte regler skal ophæves, således at ydelserne om muligt tilbageleveres, herunder at eventuel sikkerhedsstillelse ophører. Udbetalinger fra fondsmæglerselskabet, der er foretaget i forbindelse med koncerninterne transaktioner i strid med de i medfør af *stk. 4* fastsatte regler, skal tilbageføres tillige med en årlig rente af beløbet svarende til den rente, der er fastsat efter § 5, *stk. 1* og 2, i lov om rente ved forsinket betaling m.v.«

11. § 31, *stk. 2* og 3, ophæves, og i stedet indsættes:

»*Stk. 2.* § 49, *stk. 6*, § 50, *stk. 1*, 4 og 5, og § 51 i lov om banker og sparekasser m.v. finder tilsvarende anvendelse på Finanstilsynets tilsyn efter denne lov.

Stk. 3. Finanstilsynet skal undersøge fondsmæglerselskabernes forhold, herunder ved gennemgang af løbende indberetninger og ved inspektioner i de enkelte fondsmæglerselskaber, hvor der foretages gennemgang af fondsmæglerselskabernes engagementer og øvrige forhold, herunder markedsrisici og forretningsgange. Fondsmæglerselskaberne skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed. Finanstilsynet kan til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse få adgang til et fondsmæglerselskab og dets filialer med henblik på indhentelse af oplysninger og ved inspektioner.

Stk. 4. I det omfang det er nødvendigt for bedømmelsen af et fondsmæglerselskabs økonomiske stilling, kan Finanstilsynet indhente oplysninger og til enhver tid mod behøring legitimation uden retskendelse få adgang til de virksomheder, med hvilke fondsmæglerselskabet har særlig direkte eller indirekte forbindelse, jf. definitionerne i årsregnskabslovens § 1, *stk. 2*, nr. 5 og 8.«

Stk. 4-8 bliver herefter *stk. 5-9*.

12. § 31 a, *stk. 5*, nr. 7, affattes således:

»7) Undersøgelseskommissioner nedsat ved lov eller i henhold til lov om undersøgelseskommissioner.«

13. I § 31 b, stk. 2, nr. 11, og § 35, stk. 2, ændres »3« til: »4«.

14. I § 31 b, stk. 2, nr. 12, og § 36, stk. 6, ændres »4« til: »5«.

15. Efter § 35 indsættes:

»§ 35 a. Bestyrelsesmedlemmer, revisorer og granskningsmænd samt deres suppleanter, direktører og øvrige ansatte i et fondsmæglerselskab må ikke uberettiget videregive eller udnytte fortrolige oplysninger, som de under udøvelsen af deres hverv er blevet bekendt med. Tilsvarende gælder bestyrelsesmedlemmer, revisorer og granskningsmænd samt deres suppleanter, direktører og øvrige ansatte i finansielle holdingselskaber, jf. § 23, stk. 1, jf. § 37 a, stk. 4, i lov om banker og sparekasser m.v., og moderselskaber, jf. § 23, stk. 1, jf. § 37 b, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v.

Stk. 2. Sædvanlige oplysninger om kundeforhold kan, såfremt videregivelsen er erhvervsmæssigt begrundet, videregives til koncernvirksomheder, der er underlagt en tavshedspligt som nævnt i stk. 1.

Stk. 3. Oplysninger kan videregives til fondsmæglerselskabets moderselskab til brug for risikostyring af virksomheder i koncernen, jf. § 23, stk. 1, jf. § 37 a, stk. 3, i lov om banker og sparekasser m.v., såfremt moderselskabet er en finansiell virksomhed, jf. § 23, stk. 1, jf. § 37 b, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v. Dette gælder dog ikke oplysninger om rent private forhold. Oplysninger, jf. 1. pkt., kan ikke videregives eller anvendes til markedsføring eller rådgivning.

Stk. 4. Oplysninger om privatkunder kan ikke videregives til brug for risikostyring, jf. stk. 3, bortset fra de særlige tilfælde, hvor oplysningerne om en privatkunde vedrører forpligtelser, der har eller vil kunne få en betydelig størrelse.

Stk. 5. Oplysninger om rent private forhold må kun videregives med kundens samtykke. Ansatte i koncernforhold, der får sådanne oplysninger, er underkastet den i stk. 1 nævnte tavshedspligt.

Stk. 6. Fondsmæglerselskabet skal udarbejde retningslinjer for, i hvilket omfang kundeoplysninger kan videregives. Retningslinjerne skal være offentligt tilgængelige.«

16. I § 36, stk. 1, ændres »§ 1, stk. 2, 4 og 6« til: »§ 1, stk. 2, 4, 6 og 7«.

17. § 36, stk. 2, ophæves, og stedet indsættes:

»Stk. 2. Grov eller gentagen overtrædelse af § 14 a straffes med bøde.

Stk. 3. Overtrædelse af § 35 a straffes med bøde, for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter straffeloven. På samme måde straffes personer, der uberettiget udnytter fortrolige oplysninger, jf. § 35 a.«

Stk. 3-9 bliver herefter stk. 4-10.

18. I § 36, stk. 4, der bliver stk. 5, ændres »3« til: »4«.

§ 2

I lov om investeringsforeninger og specialforeninger, jf. lovbekendtgørelse nr. 298 af 11. maj 1999, foretages følgende ændringer:

1. I § 19 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»Stk. 2. Bestyrelsen kan tillade, at en direktør i et administrationsselskab kan være direktør i administrationsselskabets moderselskab, hvis moderselskabets aktiviteter udelukkende eller hovedsagelig består i at være moderselskab for finansielle virksomheder, og hvis moderselskabet ikke står i koncernforbindelse eller har anden snæver forbindelse med et pengeinstitut, som er depotselskab for en eller flere foreninger, som administreres af administrationsselskabet.«

Stk. 2 bliver herefter stk. 3.

2. § 41 affattes således:

»§ 41. Foreningen og de valgte revisorer skal straks meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af afgørende betydning for foreningens fortsatte virksomhed. Pligten gælder tilsvarende for forhold, som de valgte revisorer konstaterer som led i hvervet som revisor i et selskab, som medvirker ved foreningens aktiviteter, jf. § 15, stk. 2, og § 73.«

3. § 68, stk. 2 og 3, affattes således:

»Stk. 2. Højst 10 pct. af formuen kan på investeringstidspunktet investeres i unoterede aktier og anparter udstedt af det samme selskab. En erhvervsudviklingsforening kan dog uanset grænsen i 1. pkt. investere sin formue gennem enheder, der udelukkende investerer de indkomne midler i aktier og anparter i unoterede aktieselskaber og anpartsselskaber, såfremt højst 10 pct. af enhedens formue på investeringstidspunktet kan investeres i aktier og anparter udstedt af det samme selskab. For investeringer i andre værdipapirer gælder de i kapitel 9 nævnte begrænsninger.

Stk. 3. Bestemmelserne i § 62, stk. 2, om betydelig indflydelse finder tillige anvendelse på erhvervsudviklingsforeningers investeringer i såvel noterede som unoterede aktier og anparter, også hvis investeringerne sker gennem de i stk. 2 nævnte enheder.«

4. § 77, stk. 1, 2. pkt., affattes således:

»Finanstilsynet kan til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse få adgang til en forening med henblik på indhentelse af oplysninger og ved inspektioner.«

5. § 77 a, stk. 5, nr. 7, affattes således:

»7) Undersøgelseskommissioner nedsat ved lov eller i henhold til lov om undersøgelseskommissioner.«

6. § 78 ophæves.

§ 3

I lov nr. 414 af 26. juni 1998 om ændring af lov om værdipapirhandel m.v. og forskellige andre love. (Opgave/kompetencefordeling mellem Fondsrådet og Finanstilsynet, netting, valutaspotforretninger i investeringsøjemed, ændrede placeringsregler for børneopsparing og boligopsparing, konkursbehandling m.v.) foretages følgende ændring:

1. I § 15, stk. 6, ændres to steder »ecu« til: »euro«.

§ 4

I lov nr. 238 af 21. april 1999 om forsikringsmæglervirksomhed foretages følgende ændring:

1. § 26, stk. 5, nr. 7, affattes således:

»7) Undersøgelseskommissioner nedsat ved lov eller i henhold til lov om undersøgelseskommissioner.«

§ 5

I lov om et skibsfinansieringsinstitut, jf. lovbekendtgørelse nr. 264 af 4. maj 1999, foretages følgende ændring:

1. § 5 a, stk. 5, nr. 7, affattes således:

»7) Undersøgelseskommissioner nedsat ved lov eller i henhold til lov om undersøgelseskommissioner.«

§ 6

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. juni 2000.

Stk. 2. § 14 a i lov om fondsmæglerselskaber, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 6, finder tillige anvendelse på forskud og deposita, der er modtaget fra kunder før lovens ikrafttræden.

Stk. 3. Konkurslovens regler om omstødelse finder tilsvarende anvendelse på forskud og deposita, der i medfør af stk. 2 overføres til en særlig konto i et pengeinstitut.

Stk. 4. Uanset bestemmelserne i § 1, nr. 1, kan fondsmæglerselskaber, der ved lovens ikrafttræden driver anden erhvervsvirksomhed sammen med pengeinstitutter, forsikringsselskaber, fondsmæglerselskaber eller realkreditinstitutter, der indgår i koncern med fondsmæglerselskabet, fortsætte denne drift. Finanstilsynet skal inden 30. juni 2000 underrettes herom.

§ 7

Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men §§ 1-4 kan ved kongelig anordning sættes i kraft for disse landsdele med de afvigelser, som de særlige færøske og grønlandske forhold tilsiger.

Givet på Fredensborg Slot, den 30. maj 2000

Under Vor Kongelige Hånd og Segl

Margrethe R.

/Marianne Jelved

Officielle noter

¹⁾ Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører 1) dele af Rådets direktiv 93/22/EØF af 10. maj 1993 om investeringsservice i forbindelse med værdipapirer, EF-Tidende nr. L 141, s. 27 og 2) dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/26/EF af 29. juni 1995 om ændring af direktiv 77/780/EØF og 89/646/EØF om kreditinstitutter, direktiv 73/239/EØF og 92/49/EØF om skadesforsikring, direktiv 79/267/EØF og 92/96/EØF om livsforsikring, direktiv 93/22/EØF om investeringselskaber og direktiv 85/611/EØF om institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter), med henblik på at styrke tilsynet på disse områder, EF-Tidende nr. L 168, s. 7.

nr. 45

Bekendtgørelse af lov om investeringsforeninger og specialforeninger

LBK nr 703 af 17/07/2000 (Historisk)

Senere ændringer til forskriften

LOV Nr. 1327 af 20/12/2000 § 5

LBK Nr. 158 af 07/03/2001

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 - Indledende bestemmelser
- Kapitel 2 - Godkendelse, vedtægter m.v.
- Kapitel 3 - Generalforsamling, ledelse m.v.
- Kapitel 4 - Almindelige bestemmelser
- Kapitel 5 - Regnskab og revision
- Kapitel 6 - Prospekt, oplysninger til investorerne og offentliggørelse af emissions- og indløsningsprisen
- Kapitel 7 - Investeringsbeviser m.v.
- Kapitel 8 - Tilbagekaldelse af godkendelse, opløsning, fusion og spaltning
- Kapitel 9 - Investeringsforeningers anbringelse af midler og likviditet m.v.
- Kapitel 10 - Specialforeningers anbringelse af midler og likviditet m.v.
- Kapitel 11 - Grænseoverskridende virksomhed
- Kapitel 12 - Depotselskabet
- Kapitel 13 - Tilsyn
- Kapitel 14 - Delegations- og klagebestemmelser
- Kapitel 15 - Straffebestemmelser m.v.
- Kapitel 16 - Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse af lov om investeringsforeninger og specialforeninger¹⁾

Herved bekendtgøres lov om investeringsforeninger og specialforeninger, jf. lovebekendtgørelse nr. 298 af 11. maj 1999, med de ændringer, der følger af lov nr. 392 af 30. maj 2000.

Kapitel 1

Indledende bestemmelser

§ 1. Denne lov finder anvendelse på investeringsforeninger,

1) som har til formål fra en videre kreds eller offentligheden at modtage midler, som under iagttagelse af et princip om risikospredning anbringes i værdipapirer i overensstemmelse med reglerne i kapitel 9, og

2) som på forlangende af en deltager skal indløse deltagerens andel af formuen med midler, der hidrører fra denne.

§ 2. Loven finder endvidere anvendelse på specialforeninger,

1) som har til formål fra ét eller flere medlemmer, en videre kreds eller offentligheden at modtage midler, som under iagttagelse af et princip om risikospredning anbringes i værdipapirer i overensstemmelse med reglerne i kapitel 10, og

2) som indløser en deltagers andel af formuen efter vedtægternes bestemmelse herom, jf. stk. 4-6.

Stk. 2. Ved specialforeninger forstås

1) placeringsforeninger, som placerer deres midler i overensstemmelse med § 64,

2) pengemarkedsforeninger, som anbringer de modtagne midler i pengemarkedsrelaterede værdipapirer, jf. § 65 og § 66,

3) investeringsinstitutforeninger, som anbringer de modtagne midler i andre investeringsforeningers, pengemarkedsforeningers, erhvervsudviklingsforeningers og placeringsforeningers andele, jf. § 67,

4) erhvervsudviklingsforeninger, som fortrinsvis anbringer de modtagne midler i unoterede kapitalandele i aktie- eller anpartsselskaber, jf. § 68.

Stk. 3. Vedtægterne for en specialforening skal indeholde bestemmelser om, hvorvidt foreningen henvender sig til ét eller flere medlemmer, en videre kreds eller offentligheden.

Stk. 4. Det kan i vedtægterne for de i stk. 2, nr. 1-3, nævnte specialforeninger fastsættes, at emission og indløsning ikke kan finde sted i en forud fastlagt periode.

Stk. 5. Efter emissionsperiodens udløb kan bestyrelsen i de i stk. 4 nævnte specialforeninger efter vedtægternes bestemmelse herom dog træffe beslutning om, at foreningen skal være åben for emission eller indløsning i bestemte perioder.

Stk. 6. Vedtægterne for de i stk. 2, nr. 4, nævnte specialforeninger skal indeholde bestemmelse om, at foreningen ikke er åben for emission, og at intet medlem kan kræve sig indløst. Dog kan det på generalforsamlingen med samme majoritet som til vedtægtsændring, jf. § 13, besluttet, at der kan ske nyemission eller indløsning på nærmere angivne tidspunkter. Ved indløsning i disse tilfælde skal medlemmerne have indløst forholdsvis lige store andele af formuen.

§ 3. Virksomhed som nævnt i §§ 1 og 2 skal organiseres i foreningsform. Medlem af foreningen er enhver ejer af en andel af foreningens formue.

Stk. 2. Enhver andel i en forenings formue skal medføre samme rettigheder, jf. dog § 12.

Stk. 3. En investeringsforening kan ikke drive anden virksomhed end nævnt i § 1, og en specialforening kan ikke drive anden virksomhed end nævnt i § 2.

§ 4. En forening kan opdeles i afdelinger, hver baseret på en bestemt del af aktiverne.

Stk. 2. Er en forening opdelt i afdelinger, hæfter hver afdeling kun for egne forpligtelser. Dog hæfter hver afdeling principalt for sin andel af de fælles omkostninger. Er der foretaget forgæves retsforfølgning, eller er det på anden måde godtgjort, at afdelingen ikke kan opfylde sine forpligtelser, hæftes der dog subsidiært solidarisk for fælles omkostninger.

§ 5. Investeringsforeninger og specialforeninger er eneberettigede til at henvende sig til en videre kreds eller offentligheden med henblik på at modtage midler til en virksomhed som nævnt i henholdsvis § 1 og § 2.

Stk. 2. Foreningerne er forpligtede og eneberettigede til i deres navn at benytte ordene »investeringsforening« eller »specialforening« henholdsvis »placeringsforening«, »pengemarkedsforening«, »investeringsinstitutforening« eller »erhvervsudviklingsforening«. Andre virksomheder må ikke i deres navn eller til betegnelse af virksomheden benytte ordene »investeringsforening« eller »specialforening« henholdsvis »placeringsforening«, »pengemarkedsforening«, »investeringsinstitutforening« eller »erhvervsudviklingsforening« eller betegnelser, der er egnet til at fremkalde det indtryk, at de er sådanne foreninger.

Kapitel 2

Godkendelse, vedtægter m.v.

§ 6. En forening eller afdeling skal for at kunne udøve virksomhed godkendes af Finanstilsynet og registreres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Stk. 2. For anmeldelse og registrering gælder aktieselskabslovens bestemmelser tilsvarende.

Stk. 3. Godkendelse er, foruden det, der er nævnt i § 7 og § 8, betinget af, at

- 1) foreningen eller afdelingen er gyldigt stiftet,
- 2) foreningen eller afdelingen har en formue på mindst 10 mio. kr. og
- 3) foreningens valg af depotselskab og eventuelle valg af administrationsselskab er godkendt af Finanstilsynet.

Stk. 4. Godkendelse er for investeringsforeninger desuden betinget af, at investeringsforeningens vedtægter er godkendt af Finanstilsynet.

Stk. 5. Godkendelse er for specialforeninger desuden betinget af, at Finanstilsynet ikke har bemærkninger til specialforeningens vedtægter, og at de i et eksemplar er indsendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

§ 7. Foreningens eller afdelingens minimumsformue skal enten være tegnet på den stiftende generalforsamling, eller også skal der stilles en ubetinget garanti af et pengeinstitut om tegning af investeringsandele for minimumsbeløbet.

§ 8. Finanstilsynet kan nægte godkendelse af en forening, hvis et medlem af direktionen eller bestyrelsen

- 1) må skønnes ikke at have fyldestgørende erfaring til at udøve stillingen eller hvervet,
- 2) er dømt for strafbart forhold og det udviste forhold begrunder en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet eller
- 3) i stilling eller erhverv har udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at den pågældende ikke vil varetage stillingen eller hvervet på forsvarlig måde.

§ 9. Afslag på ansøgning om godkendelse skal begrundes og meddeles foreningen senest 6 måneder

efter ansøgningens modtagelse eller, hvis ansøgningen er ufuldstændig, senest 6 måneder efter, at foreningen har fremsendt de oplysninger, der er nødvendige for at træffe afgørelse. Der træffes under alle omstændigheder afgørelse senest 12 måneder efter ansøgningens modtagelse.

§ 10. En forenings vedtægter skal indeholde bestemmelser om

- 1) foreningens navn og eventuelle binavne,
- 2) den kommune her i landet, hvor foreningen skal have hjemsted (hovedkontor),
- 3) foreningens eventuelle opdeling i afdelinger,
- 4) valg og udskiftning af foreningens depotselskab,
- 5) indkaldelse til generalforsamlinger, herunder om tid og sted for disse,
- 6) hvilke anliggender der skal behandles på den ordinære generalforsamling,
- 7) stemmeretten og dennes udøvelse, herunder eventuelle begrænsninger i stemmeretten,
- 8) vedtagelse af forslag på generalforsamlingen, herunder om ændring af vedtægter og om foreningens opløsning,
- 9) bestyrelse, direktion eller administrationsselskab samt revision,
- 10) hvem der har ret til at tegne foreningen, herunder hvem der udøver stemmeretten på foreningens værdipapirer,
- 11) hvorvidt foreningen eller afdelingen er bevisudstedende eller kontoførende,
- 12) foreningsandelens størrelse (pålydende) og udformning af eventuelle beviser,
- 13) hvorvidt foreningsandelene skal lyde på navn eller kan lyde på ihændehaber, og om der gælder begrænsninger i foreningsandelens omsættelighed,
- 14) emission og indløsning af foreningsandele, herunder om der i specialforeninger gælder indskrænkninger heri,
- 15) hvorledes der skal forholdes med foreningens overskud,
- 16) hæftelsesform for foreningen, for eventuelle afdelinger samt for det enkelte medlem,
- 17) hvorledes foreningens aktiver værdiansættes, jf. § 38,
- 18) hvorledes emissions- og indløsningsprisen for foreningsandelene fastsættes, jf. §§ 29 og 31,
- 19) hvilke omkostninger der påhviler foreningen samt et maksimum for, hvor stor en andel omkostningerne må udgøre af den højeste formue i regnskabsåret,
- 20) regnskabsaflæggelse og fordeling af årsoverskud og
- 21) revision af årsregnskabet samt offentlighedens adgang til at gøre sig bekendt med dette.

Stk. 2. En investeringsforenings vedtægter skal desuden indeholde bestemmelser om de almindelige regler for investeringsforeningers anbringelse af formuen, herunder angivelse af de offentlige myndigheder eller internationale institutioner af offentlig karakter, som udsteder eller garanterer de værdipapirer, hvori investeringsforeningen agter at investere mere end 35 pct. af sin formue.

Stk. 3. En specialforenings vedtægter skal desuden indeholde bestemmelser om

- 1) de almindelige regler for specialforeningers anbringelse af formuen, og
- 2) hvem en specialforening henvender sig til.

Kapitel 3

Generalforsamling, ledelse m.v.

§ 11. Generalforsamlingen er foreningens øverste myndighed.

Stk. 2. Medlemmernes ret til at træffe beslutning i foreningen udøves på generalforsamlingen, jf. dog stk. 3.

Stk. 3. De beføjelser, der udøves af foreningens generalforsamling, tilkommer på generalforsamlingen en afdelings medlemmer, for så vidt angår

- 1) godkendelse af afdelingens årsregnskab,
- 2) ændring af vedtægternes regler for anbringelse af afdelingens formue og
- 3) afdelingens opløsning, fusion eller spaltning.

Stk. 4. Ved beslutninger i henhold til stk. 3 finder stk. 1, 2, 5 og 6 samt §§ 12 og 13 tilsvarende anvendelse.

Stk. 5. Ethvert medlem har ret til i overensstemmelse med vedtægternes regler herom at kræve et bestemt emne optaget på dagsordenen.

Stk. 6. Bestyrelsen og direktionen skal, når det forlanges af et medlem og det efter bestyrelsens skøn kan ske uden væsentlig skade for foreningen, meddele til rådighed stående oplysninger på generalforsamlingen om alle forhold, som er af betydning for bedømmelsen af årsregnskabet og foreningens stilling i øvrigt eller for spørgsmål, hvorom beslutning skal træffes på generalforsamlingen.

§ 12. Ethvert medlem skal sikres stemmeret på generalforsamlingen i forhold til sin andel. Ethvert medlem skal dog mindst have én stemme. Det kan i vedtægterne bestemmes, at intet medlem kan afgive stemme for mere end en vis procentdel af formuen eller for mere end et bestemt beløb.

Stk. 2. Er stemmeret betinget af notering i foreningens protokol, kan noteringsfristen ikke være længere end 4 uger.

§ 13. Til vedtagelse af beslutning om ændring af vedtægterne kræves, at mindst halvdelen af formuen er repræsenteret på generalforsamlingen, og at beslutningen vedtages med mindst to tredjedele af de afgivne stemmer. Er halvdelen af formuen ikke repræsenteret på generalforsamlingen, men stemmer to tredjedele af de afgivne stemmer for forslaget, kan forslaget

vedtages på en ekstraordinær generalforsamling, der indkaldes med mindst 3 ugers varsel. På den ekstraordinære generalforsamling kan forslaget vedtages med to tredjedele af de afgivne stemmer uden hensyn til, hvor stor en del af formuen der er repræsenteret.

Stk. 2. Ændring af vedtægterne for en investeringsforening og ændring af vedtægterne for en specialforening, for så vidt angår stiftelse af nye afdelinger, kan ikke træde i kraft, før ændringen er godkendt af Finanstilsynet.

§ 14. Bestyrelsen og direktionen forestår ledelsen af foreningens anliggender, jf. dog § 15, stk. 2.

Stk. 2. Bestyrelsen skal bestå af mindst 3 medlemmer, der vælges af generalforsamlingen. Flertallet af bestyrelsens medlemmer må hverken være medlemmer af depotselskabets bestyrelse eller ansat i depotselskabet eller i andre selskaber i en koncern, som depotselskabet er en del af.

Stk. 3. Bestyrelsen skal sørge for en forsvarlig organisation af foreningens virksomhed, der skal udøves i overensstemmelse med loven og foreningens vedtægter. Bestyrelsen skal tage stilling til, om foreningens formueforhold til enhver tid er forsvarlige i forhold til foreningens drift. Bestyrelsen skal påse, at bogføring og formueforvaltning kontrolleres på en efter foreningens forhold tilfredsstillende måde.

Stk. 4. Bestyrelsen skal ved en forretningsorden træffe nærmere bestemmelse om udøvelsen af sit hverv.

Stk. 5. Bestyrelsen skal udfærdige skriftlige retningslinjer for foreningens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen fastlægges.

Stk. 6. Et eksemplar af de i stk. 5 nævnte retningslinjer skal indsendes til Finanstilsynet, der ligeledes skal orienteres skriftligt om eventuelle ændringer heri.

§ 15. Bestyrelsen ansætter en direktion, der varetager den daglige ledelse af foreningen. Direktionen skal derved følge de retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen har givet. Den daglige ledelse omfatter ikke dispositioner, der efter foreningens forhold er af usædvanlig art eller af stor betydning. Sådanne dispositioner kan direktionen kun foretage efter særlig bemyndigelse fra bestyrelsen, medmindre bestyrelsens beslutning ikke kan afventes uden væsentlig ulempe for foreningens virksomhed. Bestyrelsen skal i så fald snarest muligt underrettes om den truffe disposition.

Stk. 2. Den daglige ledelse kan i stedet overlades til et af Finanstilsynet godkendt administrationsselskab med hjemsted her i landet, således at de opgaver, der påhviler en forenings direktør, udføres af administrationsselskabets direktør. Dette skal være et aktieselskab og må ikke drive anden virksomhed end daglig ledelse af investeringsforeninger og daglig ledelse af specialforeninger. Bestemmelserne i stk. 1 og 3 samt i § 14, stk. 3-6, finder tilsvarende anvendelse på administrationsselskabet.

Stk. 3. Direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt interne revisions- og vicerevisionschefer må ikke eje eller drive selvstændig erhvervsvirksomhed eller som bestyrelsesmedlem, funktionær eller på anden måde deltage i ledelsen eller driften af anden erhvervsvirksomhed end foreningen, jf. dog stk. 4-6 og §§ 16-18. De kan dog eje, drive og deltage i administrationen af fast ejendom. Endvidere kan direktører med bestyrelsens tilladelse midlertidigt eje eller drive selvstændig erhvervsvirksomhed, som de ejer ved tiltrædelsen af deres stilling i foreningen eller senere arver, hvis en umiddelbar afhændelse af erhvervsvirksomheden vil være forbundet med et økonomisk tab. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt interne revisions- og vicerevisionschefer.

Stk. 4. Forbudet i stk. 3 gælder ikke for hverv i foreninger, institutioner, råd, nævn og lignende,

der ikke har til formål at fremme deltagernes økonomiske interesser gennem erhvervsdrift.

Stk. 5. I foreninger, hvor direktøren er eneste ansatte eller ikke har fuldtidsbeskæftigelse, finder stk. 3 ikke anvendelse.

Stk. 6. De i stk. 3 nævnte personer kan dog varetage tilsvarende stillinger i andre investeringsforeninger og specialforeninger inden for samme gruppe. Endvidere kan de interne revisions- og vicerevisionschefer uanset stk. 3 være intern revisions- og vicerevisionschef i et selskab som nævnt i § 62, stk. 4.

§ 16. Bestyrelsen kan tillade, at en direktør kan være bestyrelsesmedlem i et pengeinstitut, et realkreditinstitut, et forsikringsselskab eller et fondsmæglerselskab, jf. dog § 18. Endvidere kan bestyrelsen tillade, at direktører kan være bestyrelsesmedlem i en investeringsforening eller specialforening uden for den i § 15, stk. 6, nævnte gruppe af foreninger, jf. dog § 18. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede. Den pågældende må dog ikke varetage hvervet som bestyrelsesformand.

Stk. 2. Hvervet kan kun bestrides, såfremt der ikke er personsammenfald for flertallet af medlemmerne i bestyrelsen for det pågældende selskab og foreningens bestyrelse.

Stk. 3. Samtlige tilladelser givet af bestyrelsen i medfør af stk. 1 skal fremgå af bestyrelsens forhandlingsprotokol.

Stk. 4. Foreningens årsregnskab skal indeholde oplysning om de i stk. 1 nævnte hverv, jf. § 37, stk. 5.

§ 17. Bestyrelsen kan tillade, at direktører kan være bestyrelsesmedlem i andre erhvervsvirksomheder end de i § 16 nævnte institutter og virksomheder, jf. dog § 18. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede.

Stk. 2. Bestyrelsen kan desuden tillade, at en direktør kan være bestyrelsesmedlem i de i § 7 i lov om værdipapirhandel m.v. nævnte selskaber, jf. dog § 18. Direktionen kan give tilsvarende tilladelse til vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede.

Stk. 3. § 16, stk. 3 og 4, finder tilsvarende anvendelse.

§ 18. En direktør, vicedirektør, underdirektør og en dermed ligestillet kan højst være medlem af 10 bestyrelser i de erhvervsvirksomheder, der er omfattet af §§ 16 og 17, heraf 5 bestyrelser i erhvervsvirksomheder, der er børsnoterede eller har en egenkapital på over 50 mio. kr.

§ 19. § 15, stk. 3 og 4, og §§ 16-18 samt § 37, stk. 5, gælder tilsvarende for administrationsselskabers ledelse og interne revisions- og vicerevisionschefer, dersom foreningens daglige ledelse varetages af administrationsselskabet. En direktør kan dog ikke være direktør i andre administrationsselskaber.

Stk. 2. Bestyrelsen kan tillade, at en direktør i et administrationsselskab kan være direktør i administrationsselskabets moderselskab, hvis moderselskabets aktiviteter udelukkende eller hovedsagelig består i at være moderselskab for finansielle virksomheder, og hvis moderselskabet ikke står i koncernforbindelse eller har anden snæver forbindelse med et pengeinstitut, som er depotselskab for en eller flere foreninger, som administreres af administrationsselskabet.

Stk. 3. Såfremt administrationsselskabet er datterselskab af et pengeinstitut, kan den interne revisions- eller vicerevisionschef uanset stk. 1 være intern revisions- eller vicerevisionschef i andre virksomheder inden for koncernen efter de regler, der er fastsat efter § 34, stk. 5, i bank- og

sparekasseloven.

§ 20. Bestyrelsesmedlemmer og direktører skal være myndige. Direktører og mindst halvdelen af bestyrelsens medlemmer skal have bopæl her i landet, medmindre økonomiministeren undtager fra dette krav. Kravet om bopæl anvendes ikke, i det omfang andet er fastsat i medfør af international aftale eller ved bestemmelser fastsat af økonomiministeren.

Stk. 2. Bestyrelse, direktion og personale må kun aflønnes med faste beløb. Dog kan der udbetales tantieme med faste beløb. Overlades ledelsen af en forening til et administrationsselskab, må dette ligeledes kun honoreres med faste beløb og tantieme med faste beløb.

§ 21. Hvervet som bestyrelsesmedlem kan hverken forenes med stillingen som direktør eller intern revisionschef i foreningen eller i dennes eventuelle administrationsselskab. Dog kan bestyrelsen i en direktørs forfald midlertidigt beskikke et af sine medlemmer til direktør. Den pågældende kan i så fald ikke udøve stemmeret i de nævnte organer.

Stk. 2. (ophævet).

§ 22. Varetages foreningens daglige ledelse af et administrationsselskab, finder § 20 tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Flertallet af medlemmerne i administrationsselskabets bestyrelse må hverken være medlemmer af depotselskabets bestyrelse eller ansat i depotselskabet eller i et selskab i en koncern, som depotselskabet er en del af.

§ 23. Direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede samt interne revisions- og vicerevisionschefer i en forening må ikke for egen regning udføre eller deltage i spekulationsforretninger. Det samme gælder for andre ledende medarbejdere med et særligt ansvar for fonds- eller valutafunktioner.

Stk. 2. Bestyrelsen er forpligtet til at udarbejde interne retningslinjer for, hvilke andre medarbejdere der ikke for egen regning må udføre eller deltage i spekulationsforretninger. Retningslinjerne skal omfatte ledende medarbejdere med ansvar for fonds- eller valutafunktioner, der ikke er omfattet af stk. 1.

Stk. 3. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om, hvilke formuedispositioner der udgør spekulationsforretninger.

Stk. 4. Medlemmer af ledelsen af en forening, af dens depotselskab eller eventuelle administrationsselskab må ikke uden samtykke fra foreningens bestyrelse overdrage værdipapirer eller andet til foreningen eller erhverve sådanne aktiver fra foreningen. Samtykke skal gives i hvert enkelt tilfælde og indføres i bestyrelsens forhandlingsprotokol.

Stk. 5. Et bestyrelsesmedlem eller en direktør må ikke deltage i behandling af spørgsmål om aftaler mellem foreningen og den pågældende selv eller om søgsmål mod den pågældende selv eller søgsmål mod tredjemand eller om aftale mellem foreningen og tredjemand, hvis bestyrelsesmedlemmet eller direktøren deri har en væsentlig interesse, der kan være stridende mod foreningens.

Stk. 6. En direktør kan ikke bestride hverv som direktør i en forening, såfremt den pågældende har anmeldt betalingsstandsning, er under konkursbehandling, har indgivet begæring om gældssanering, eller der er indledt forhandling om tvangsakkord.

§ 24. Bestyrelsen skal for direktører, vicedirektører, underdirektører og dermed ligestillede udarbejde

retningslinjer om indberetning af formuedispositioner omfattet af de særlige undtagelser, som fremgår af bekendtgørelsen udstedt i medfør af § 23, stk. 3.

Stk. 2. På baggrund af de foretagne indberetninger skal den valgte revision i revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet afgive erklæring om, hvorvidt indberetningerne har givet anledning til bemærkninger, jf. § 23, stk. 3.

§ 25. Den valgte revision skal én gang om året gennemgå foreningens interne retningslinjer vedrørende indberetning efter § 24, stk. 1, og afgive erklæring i revisionsprotokollen vedrørende årsregnskabet om, hvorvidt selskabets forretningsgange på dette område er betryggende.

§ 26. § 23, stk. 1-3, og §§ 24 og 25 gælder tilsvarende for administrationsselskabets ledelse og interne revisions- og vicerevisionschef, dersom foreningens daglige ledelse varetages af et administrationsselskab.

§ 27. Bestyrelsesmedlemmer, revisorer, direktører og de øvrige ansatte i en forening, i dets depotselskab og i dets eventuelle administrationsselskab må ikke uberettiget røbe, hvad de under udøvelse af deres stilling eller hverv har fået kendskab om.

Kapitel 4

Almindelige bestemmelser

§ 28. En forening eller afdeling må ikke optage lån.

Stk. 2. Finanstilsynet kan dog tillade, at en forening eller afdeling

- 1) optager kortfristede lån på højst 10 pct. af formuen for at indløse medlemsandele eller for at udnytte tegningsrettigheder og
- 2) optager lån på højst 10 pct. af formuen til erhvervelse af ejendomme, der er nødvendige til udøvelse af dens virksomhed.

Stk. 3. De i stk. 2, nr. 1 og 2, omhandlede lån må i alt højst udgøre 15 pct. af foreningens eller afdelingens formue.

§ 29. Andele i en forening eller afdeling kan kun tegnes mod samtidig indbetaling af emissionsprisen.

Stk. 2. Emissionsprisen fastsættes ved at dividere formuens værdi på emissionstidspunktet med den nominelle værdi af tegnede andele. Der tillægges et beløb til dækning af udgifter ved køb af værdipapirer og nødvendige omkostninger ved emissionen.

Stk. 3. Stk. 1 omfatter ikke fondsandele.

§ 30. En forenings eller afdelings overskud (nettoindtægt) skal enten udloddes til medlemmerne i form af udbytte eller henlægges til forøgelse af formuen i overensstemmelse med vedtægternes bestemmelser herom. Mindst én gang om året skal foreningen eller afdelingen udbetale udbytte eller i tilfælde af henlæggelse underrette medlemmerne om det henlagte beløbs størrelse.

Stk. 2. Generalforsamlingen i udbyttebetalende foreninger eller afdelinger, der anbringer formuen i obligationer, kan efter vedtægternes bestemmelser herom beslutte, at den efter stk. 1 opgjorte udlodning helt eller delvis overføres til udlodning for efterfølgende regnskabsår.

Stk. 3. Vedtægterne kan bestemme, at en forening eller afdeling ud over den i stk. 1 og 2 besluttede udlodning kan udlodde af formuen for at sikre en stabil udlodningsprocent.

§ 31. En forening eller afdeling skal på et medlems forlangende indløse andele. Vedtægterne i en specialforening kan indeholde anden bestemmelse, jf. § 2, stk. 4-6.

Stk. 2. Indløsningsprisen udregnes på grundlag af en opgørelse svarende til den i § 29, stk. 2, 1. pkt., nævnte foretaget på indløsningstidspunktet. Der gøres fradrag i indløsningsprisen for udgifter ved salg af værdipapirer samt for nødvendige omkostninger ved indløsningen.

Stk. 3. Indløsning kan udsættes efter vedtægternes bestemmelser herom. Foreningen skal senest 8 dage efter udsættelsen have indgivet meddelelse herom til Finanstilsynet. Investeringsforeninger skal inden for samme tidsfrist tillige have indgivet meddelelse om udsættelsen til de kompetente myndigheder i andre medlemsstater af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, i hvilke investeringsforeningen markedsfører sine andele.

Stk. 4. Finanstilsynet kan kræve, at foreningen udsætter indløsningen af andele.

Stk. 5. Finanstilsynet skal have meddelelse, såfremt en forenings eller afdelings formue ikke længere opfylder lovens eller vedtægternes mindstekrav. Finanstilsynet kan fastsætte en frist til at bringe formuen i overensstemmelse med mindstekravet eller kan beslutte, at foreningen eller afdelingen skal afvikles.

Stk. 6. Såfremt bestyrelsen i en forening eller afdeling skønner, at imødekommelse af et indløsningskrav, hvorved den resterende formue vil komme under lovens eller vedtægternes mindstekrav, kan betyde en risiko for, at alle andele ikke kan indfries fuldt ud, eller for forskelsbehandling af investorerne og foreningens øvrige kreditorer, skal foreningen udsætte indløsningen og indberette det til Finanstilsynet. Samtidig skal der gives meddelelse om, hvorvidt foreningen henholdsvis afdelingen søges videreført ved reetablering af formuen, jf. § 6, stk. 3, nr. 2, eller om bestyrelsen vil forelægge et forslag til beslutning om opløsning af foreningen eller afdelingen for generalforsamlingen.

§ 32. En forening eller afdeling må ikke yde lån eller stille garanti.

§ 33. En forening eller afdeling må ikke udføre eller deltage i spekulationsforretninger.

§ 34. Værdipapirer, der noteres på en fondsbørs eller handles på et andet reguleret marked som nævnt i § 59, stk. 1, nr. 1, og § 65, stk. 2, skal, såfremt de handles uden for fondsbørsen eller markedet, handles til samme eller en mere fordelagtig pris end den, der omsætningens størrelse taget i betragtning kunne opnås på fondsbørsen eller det regulerede marked.

Kapitel 5

Regnskab og revision

§ 35. For hvert regnskabsår udarbejder bestyrelse og direktion eller direktionen i administrationsselskabet i overensstemmelse med lovgivningens og vedtægternes regler herom et årsregnskab bestående af resultatopgørelse, balance og noter. Endvidere udarbejdes en årsberetning. De opregnede dele udgør en helhed. Endelig skal der hvert år pr. 30. juni udarbejdes en formueopgørelse.

Stk. 2. Er foreningen opdelt i afdelinger, skal årsregnskabet og formueopgørelsen udarbejdes særskilt for hver afdeling.

Stk. 3. Årsregnskab og årsberetning skal underskrives af bestyrelsen og af direktionen eller direktionen i administrationsselskabet. Mener et bestyrelsesmedlem, en direktør eller en direktør i administrationsselskabet, at årsregnskabet eller årsberetningen ikke bør godkendes, eller har vedkommende andre indvendinger mod disse, som vedkommende ønsker at gøre generalforsamlingen bekendt med, skal vedkommende gøre rede herfor i sin påtegning.

§ 36. Regnskabsåret er kalenderåret. Dog kan den første regnskabsperiode omfatte et kortere eller længere tidsrum, dog højst atten måneder.

§ 37. Årsregnskabet skal opstilles på overskuelig måde i overensstemmelse med denne lov og forskrifter udstedt i medfør af loven.

Stk. 2. Årsregnskabet skal give et retvisende billede af foreningens henholdsvis afdelingens aktiver og passiver, dens økonomiske stilling samt resultatet.

Stk. 3. Hvis anvendelsen af bestemmelser i denne lov eller forskrifter udstedt i medfør af loven ikke er tilstrækkelige til at give et retvisende billede som nævnt i stk. 2, skal der gives yderligere oplysninger i årsregnskabet.

Stk. 4. Årsregnskabet skal indeholde oplysninger om usædvanlige retshandler af større betydning, som har fundet sted mellem foreningen og dens administrationsselskab eller foreningen og dens depotselskab samt mellem foreningen og de virksomheder, som er direkte eller indirekte forbundet med foreningens administrationsselskab og depotselskab, jf. § 1, stk. 2, nr. 5, 7 og 10, i lov om visse selskabers aflæggelse af årsregnskab m.v.

Stk. 5. I en note til årsregnskabet skal der gives oplysninger om hverv, som bestyrelsen har godkendt, jf. §§ 16-18. Oplysningerne, som skal vedrøre samtlige hverv i det pågældende regnskabsår, skal omfatte en angivelse af hvervet samt navnet på den pågældende, som har påtaget sig dette.

§ 38. Posterne i årsregnskabet værdiansættes i overensstemmelse med følgende almindelige principper:

- 1) Foreningen formodes at fortsætte sin virksomhed.
- 2) Værdiansættelsesmetoderne må ikke ændres fra det ene regnskabsår til det næste.
- 3) Værdiansættelsen skal i alle tilfælde ske under udvisning af behørig forsigtighed og især således,
 - a) at kun den fortjeneste, der er konstateret på balancetidspunktet, medtages, jf. dog stk. 2,
 - b) at der tages hensyn til alle forudsigelige risici og eventuelle tab, som er opstået i løbet af det regnskabsår, årsregnskabet vedrører, eller i et tidligere regnskabsår, selv om disse risici eller tab først bliver kendt mellem balancetidspunktet og det tidspunkt, på hvilket årsregnskabet udarbejdes, og
 - c) at der tages hensyn til enhver værdiforringelse, hvad enten årsregnskabet udviser tab eller fortjeneste.
- 4) Der skal tages hensyn til indtægter og udgifter vedrørende det år, som regnskabet omfatter, uanset betalingstidspunkt.

5) Aktiv- og passivposternes bestanddele skal værdiansættes hver for sig.

6) Åbningsbalancen for hvert år skal svare til balancen for det foregående år.

Stk. 2. Finanstilsynet kan uanset stk. 1, nr. 3, litra a og b, fastsætte regler, hvorefter værdipapirer, andre aktiver, gældsposter og finansielle instrumenter opføres til markedsværdien.

Stk. 3. De almindelige principper i stk. 1 kan fraviges i undtagelsestilfælde. Eventuelle fravigelser skal anføres i noterne og behørigt begrundes tillige med angivelse af deres beløbsmæssige indvirkning på foreningens aktiver og passiver, dens økonomiske stilling og resultatet.

§ 39. Årsberetningen skal indeholde en redegørelse for udviklingen i foreningens økonomiske aktiviteter og forhold. Hvis årsregnskabet i væsentlig grad er påvirket af usædvanlige forhold, samt hvis der er væsentlig usikkerhed ved opgørelsen af årsregnskabet, skal der gives oplysning herom i en særskilt del af beretningen. Oplysningerne skal gives hver for sig og om muligt med beløbsangivelse.

Stk. 2. Årsberetningen skal endvidere indeholde omtale af

1) betydningsfulde hændelser indtruffet efter regnskabsårets afslutning og

2) foreningens forventede udvikling.

Stk. 3. Bestyrelsen skal i årsberetningen eller i tilknytning til resultatopgørelsen eller balancen stille forslag til beslutning vedrørende anvendelse af foreningens overskud.

§ 40. Foreninger, der har udstedt beviser, der er optaget til notering på en fondsbørs, skal have mindst to revisorer. Øvrige foreninger skal have mindst én revisor. En forening skal have mindst én statsautoriseret revisor. De øvrige revisorer skal være statsautoriserede eller registrerede. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde udpege yderligere en statsautoriseret eller registreret revisor. Denne revisor fungerer på samme vilkår og efter samme retningslinjer som den valgte revision.

Stk. 2. De for aktieselskaber gældende revisionsbestemmelser i årsregnskabsloven finder tilsvarende anvendelse på foreninger.

Stk. 3. Finanstilsynet kan fastsætte bestemmelser om revisionens gennemførelse i foreninger.

Stk. 4. Finanstilsynet kan afskedige en revisor, der findes åbenbart uegnet til sit hverv, og i stedet udpege en anden revisor, jf. herved stk. 1, der fungerer, indtil nyt valg kan foretages.

Stk. 5. Ved revisorskifte skal foreningen og revisor give Finanstilsynet hver sin redegørelse, hvis skiftet skyldes særlige forhold.

Stk. 6. Finanstilsynet kan pålægge revisorerne at give oplysninger om foreningens forhold.

Stk. 7. Finanstilsynet kan foranstalte en ekstraordinær revision i en forening. Foreningen kan pålægges at betale for revisionens udførelse. Finanstilsynet godkender honorarets størrelse.

§ 41. Foreningen og de valgte revisorer skal straks meddele Finanstilsynet oplysninger om forhold, der er af afgørende betydning for foreningens fortsatte virksomhed. Pligten gælder tilsvarende for forhold, som de valgte revisorer konstaterer som led i hvervet som revisor i et selskab, som medvirker ved foreningens aktiviteter, jf. § 15, stk. 2, og § 73.

§ 42. Det reviderede og godkendte årsregnskab og årsberetningen skal senest 10 dage efter afholdelse af den generalforsamling, hvor regnskabet er forelagt til godkendelse, og senest 4 måneder efter regnskabsperiodens afslutning være modtaget i Finanstilsynet i to eksemplarer. En kopi af revisionsprotokollen skal samtidig indsendes til Finanstilsynet.

Stk. 2. Finanstilsynet fremsender årsregnskabet og årsberetningen til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der bekendtgør modtagelsen i sit edb-informationssystem. De modtagne årsregnskaber og årsberetninger er offentligt tilgængelige i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Stk. 3. Formueopgørelse pr. 30. juni skal fremsendes til Finanstilsynet senest 2 måneder efter halvårets udløb.

§ 43. Finanstilsynet fastsætter regler om foreningens regnskabsaflæggelse, herunder om årsregnskabs opstilling, indhold af resultatopgørelsens og balancens poster, ikkebalanceførte poster, noter, værdiansættelser af de enkelte poster, årsberetning samt foreløbige årsregnskaber.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter endvidere regler om formueopgørelse pr. 30. juni.

Stk. 3. Ved regnskabsårets slutning skal enhver forening give Finanstilsynet alle oplysninger, som efter bestemmelse af Finanstilsynet er fornødne til tilvejebringelse af en foreningsstatistik.

Kapitel 6

Prospekt, oplysninger til investorerne og offentliggørelse af emissions- og indløsningsprisen

§ 44. Ved udbud af andele skal foreningen eller afdelingen udarbejde et prospekt. Prospektet skal holdes ajour.

Stk. 2. Finanstilsynet fastsætter bestemmelser om de oplysninger, prospektet skal indeholde for investeringsforeninger og specialforeninger, samt anden information til investorerne.

Stk. 3. Prospektet skal senest dagen efter offentliggørelsen være modtaget i Finanstilsynet.

§ 45. Enhver opfordring fra en forening til køb af andele i foreningen skal indeholde oplysninger om prospektet og dets udleveringssted.

Stk. 2. Prospektet, det seneste reviderede årsregnskab og den seneste halvårsopgørelse skal i en af Finanstilsynet godkendt form på begæring udleveres vederlagsfrit.

§ 46. En investeringsforening og en specialforening, der henvender sig til en videre kreds eller offentligheden, skal offentliggøre emissionsprisen og prisen ved indløsning mindst 2 gange om måneden. Andre specialforeninger, deres eventuelle administrationsselskaber og deres depotselskaber skal på et medlems forlangende oplyse emissionsprisen og prisen ved indløsning og, for så vidt angår specialforeninger, der ikke er åbne for emission og indløsning, den indre værdi.

Stk. 2. Finanstilsynet kan tillade, at den i stk. 1, 1. pkt., nævnte offentliggørelse kun finder sted én gang om måneden.

Stk. 3. Ved enhver tegning eller indløsning af andele skal der gives oplysning om emissionsprisen eller prisen ved indløsning.

Kapitel 7

Investeringsbeviser m.v.

§ 47. En forening eller afdeling skal til ethvert medlem udstede et eller flere investeringsbeviser, hvis foreningen eller afdelingen er bevisudstedende, eller anden dokumentation, hvis foreningen eller afdelingen er kontoførende, for medlemmets andel af foreningens formue.

§ 48. Udstedes foreningens andele efter bestyrelsens beslutning gennem en værdipapircentral, afholdes alle omkostninger i forbindelse hermed af foreningen. Foreningen skal indgå aftale med et eller flere kontoførende institutter om, at medlemmerne på foreningens regning kan få

- 1) deres andele m.v. indskrevet og opbevaret der og
- 2) meddelelse om udbytte m.v. samt årlig kontoudskrift.

Stk. 2. Medlemmerne har ret til selv at udpege et kontoførende institut, der på foreningens regning udfører de i stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte opgaver, såfremt instituttet over for foreningen påtager sig opgaverne for samme udgift, som foreningen skulle have afholdt til det institut, foreningen har indgået aftale med.

§ 49. Overdrages et investeringsbevis til eje eller pant, finder § 14, stk. 1 og 2, i lov om gældsbreve tilsvarende anvendelse. Dette gælder dog ikke, hvis der i henhold til en bestemmelse i foreningens vedtægter er taget utvetydigt og iøjnefaldende forbehold i investeringsbeviset lydende på, at det ikke er et omsætningsbevis.

§ 50. Et til ihændehaveren udstedt investeringsbevis bliver ved med at være et ihændehaverpapir, selv om det forsynes med foreningens påtegning om, at ejerens navn er noteret, hvis navnet ikke er påført beviset.

Stk. 2. På udbyttekuponer finder §§ 24 og 25 i lov om gældsbreve tilsvarende anvendelse.

§ 51. Mortifikation af investeringsbeviser uden dom kan kun ske, såfremt foreningens vedtægter og investeringsbeviser indeholder bestemmelser herom. Mortifikationsindkaldelse skal indrykkes i Statstidende i det første nummer i et kvartal med følgende varsel:

- 1) Mindst 4 uger ved mortifikation af investeringsbeviser, der ikke er omsætningspapirer.
- 2) Mindst 6 måneder ved mortifikation af andre investeringsbeviser.

Stk. 2. Bestemmelserne i stk. 1 finder tilsvarende anvendelse på kuponer. Kuponark kan mortificeres uden dom sammen med et investeringsbevis, hvortil de hører, såfremt vedtægterne ikke bestemmer andet.

Kapitel 8

Tilbagekaldelse af godkendelse, opløsning, fusion og spaltning

§ 52. Finanstilsynet kan tilbagekalde en forenings eller afdelings godkendelse, hvis

- 1) foreningen eller afdelingen ikke længere opfylder betingelserne for at få godkendelse, jf. §§ 6-8,
- 2) foreningen eller afdelingen gør sig skyldig i grov eller gentagen overtrædelse af bestemmelser i denne lov eller af forskrifter udstedt i medfør af loven,

3) foreningens eller afdelingens virksomhed ikke påbegyndes senest 12 måneder efter godkendelsens meddelelse eller

4) foreningens eller afdelingens virksomhed ikke udøves i en periode på over 6 måneder.

Stk. 2. Afgørelser om tilbagekaldelse af godkendelse skal begrundes og meddeles foreningen.

§ 53. Tilbagekaldes godkendelsen af en forening eller afdeling, skal foreningen eller afdelingen opløses.

Stk. 2. Er der ikke fastsat andet i lovgivningen, træffes beslutning om opløsning af en forening af generalforsamlingen og gennemføres ved likvidation. Finanstilsynet kan fastsætte en frist for denne beslutnings vedtagelse. Overskrides fristen, kan Finanstilsynet beslutte, at foreningen træder i likvidation.

§ 54. De for aktieselskaber gældende opløsningsbestemmelser finder med de fornødne tilføjelser tilsvarende anvendelse på foreninger omfattet af denne lov samt afdelinger heraf. Aktieselskabslovens § 123 kan ikke fraviges.

§ 55. Finanstilsynet kan dog tillade anden form for afvikling eller opløsning af en forening eller afdeling, såfremt foreningen fremlægger en afviklingsplan, og depotselskabet erklærer at ville hæfte for såvel forfalden og uforfalden som omtvistet gæld.

Stk. 2. Inden opløsning efter stk. 1 skal ledelsen til Finanstilsynet indsende en erklæring om, at al gæld er betalt. Såfremt foreningen eller afdelingen er skattepligtig, skal der endvidere vedlægges en erklæring fra told- og skattemyndighederne om, at der ikke foreligger skatte- og afgiftskrav vedrørende foreningen eller afdelingen.

§ 56. Finanstilsynet kan udnævne en likvidator til sammen med den eller de af generalforsamlingen valgte at foretage likvidationen, såfremt hensynet til foreningens medlemmer eller kreditorer taler herfor, jf. § 54.

§ 57. Bestemmelserne i denne lov om Finanstilsynets beføjelser og om foreningernes pligter over for Finanstilsynet finder tilsvarende anvendelse på foreninger, der er under opløsning.

§ 58. En beslutning om fusion af to eller flere foreninger eller af to eller flere afdelinger af samme forening samt beslutning om spaltning af en forening eller en afdeling heraf er ikke gyldig, før Finanstilsynet har givet tilladelse til fusionen eller spaltningen.

Stk. 2. De for aktieselskaber gældende bestemmelser om fusion og spaltning i aktieselskabsloven finder tilsvarende anvendelse på foreninger og afdelinger heraf.

Stk. 3. Finanstilsynet kan meddele tilladelse til, at en afdeling af en forening overflyttes til en anden forening.

Kapitel 9

Investeringsforeningers anbringelse af midler og likviditet m.v.

§ 59. En investeringsforenings formue må bortset fra de i stk. 2, 3 og 5 nævnte aktiver udelukkende bestå af:

1) Værdipapirer, der er optaget til notering på en fondsbørs, eller som handles på et andet reguleret marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for

offentligheden. Såfremt fondsbørsen eller markedet befinder sig i en stat, der ikke er medlem af Den Europæiske Union, eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, skal fondsbørsen eller markedet være godkendt af Finanstilsynet eller fastsat i investeringsforeningens vedtægter.

2) Nyemitterede værdipapirer under forudsætning af opfyldelse af følgende to betingelser:

a) At der i emissionsbestemmelserne gives tilsagn om, at der vil blive fremsat begæring om optagelse til notering på en fondsbørs eller handel på et andet reguleret marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden. Såfremt fondsbørsen eller markedet befinder sig i en stat, der ikke er medlem af Den Europæiske Union, eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, skal fondsbørsen eller markedet dog være godkendt af Finanstilsynet, eller det skal fremgå af investeringsforeningens vedtægter, at foreningen investerer i værdipapirer, der er noteret på den pågældende fondsbørs eller omsættes på markedet.

b) Der opnås tilladelse til optagelse til notering inden udløbet af et år fra emissionen.

3) Tinglyste pantebreve i dansk fast ejendom, for så vidt de ved erhvervelsen enten har panteret inden for 80 pct. af ejendommens handelsværdi eller er sikret ved garanti. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for godkendelse af garantier, fastsættelse af handelsværdien og opgørelse af den foranstående gæld.

4) Likvide midler i accessorisk omfang.

Stk. 2. En investeringsforening eller afdeling kan investere indtil 10 pct. af sin formue i andre værdipapirer end de i stk. 1 nævnte. Investeringsforeningen kan endvidere erhverve løsøre og fast ejendom, som er påkrævet for udøvelse af dens virksomhed.

Stk. 3. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for en investeringsforenings adgang til at anbringe midler i finansielle instrumenter.

Stk. 4. En investeringsforening må hverken investere i ædle metaller eller certifikater for disse.

Stk. 5. En investeringsforening, der besidder tinglyste pantebreve af den i stk. 1, nr. 3, nævnte art, kan ved misligholdelse af pantebrevet midlertidigt overtage den pantsatte ejendom på tvangsauktion. Indberetning herom skal gives til Finanstilsynet.

§ 60. En investeringsforening eller en afdeling må højst investere 5 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af en enkelt udsteder.

Stk. 2. En investeringsforening eller en afdeling kan dog investere indtil 10 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af samme udsteder, såfremt den samlede værdi af sådanne værdipapirer ikke overstiger 40 pct. af formuen.

Stk. 3. Finanstilsynet kan fastsætte bestemmelser om, at stk. 1 og 2 ikke finder anvendelse på værdipapirer udstedt eller garanteret af offentlige myndigheder samt på obligationer udstedt af realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter.

§ 61. En investeringsforening eller afdeling må højst investere 5 pct. af sin formue i andele i andre investeringsforeninger, såfremt disse opfylder betingelserne i § 1 og § 3, stk. 3, og hovedsageligt investerer i værdipapirer af den i § 59, stk. 1, nævnte art.

Stk. 2. En investeringsforening må ikke investere i andele i andre investeringsforeninger, der har

samme ledelse eller administrationsselskab eller på anden måde er nærstående med investeringsforeningen, medmindre Finanstilsynet giver tilladelse hertil. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for tilladelse til at foretage sådanne investeringer.

§ 62. En investeringsforening må eje indtil 15 pct. af aktier udstedt af det samme aktieselskab.

Stk. 2. Uanset stk. 1 må en investeringsforening ikke eje aktier i et enkelt aktieselskab i et sådant omfang, at besiddelsen giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på selskabet. Flere investeringsforeninger, der har samme ledelse eller administrationsselskab eller på anden måde er nærstående, må heller ikke tilsammen kunne udøve en betydelig indflydelse på et enkelt aktieselskab.

Stk. 3. En investeringsforening må eje indtil 10 pct. af andre kategorier af værdipapirer udstedt af en enkelt udsteder.

Stk. 4. Bestemmelserne i stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse på aktier i selskaber, der udelukkende udøver administrations-, investerings- eller markedsføringsvirksomhed for den eller de pågældende investeringsforeninger.

Stk. 5. Bestemmelsen i stk. 3 finder ikke anvendelse på obligationer udstedt eller garanteret af offentlige myndigheder samt de i § 59, stk. 1, nr. 3, omhandlede pantebreve.

§ 63. De ved § 59, stk. 2, § 60, stk. 1-3, og § 61, stk. 1, fastsatte grænser kan overskrides, hvor sådanne overskridelser følger af, at

- 1) der efterfølgende er kursændringer på værdipapirer, der indgår i investeringsforeningens eller afdelingens formue,
- 2) investeringsforeningen eller afdelingen udnytter tegningsrettigheder knyttet til værdipapirer, der indgår i foreningens eller afdelingens formue, eller
- 3) investeringsforeningens eller afdelingens formue formindskes som følge af indløsning af andele.

Stk. 2. Overstiger de samlede overskridelser 10 pct. af formuen, skal de senest 6 måneder efter være nedbragt til 10 pct. Finanstilsynet kan i det enkelte tilfælde fastsætte en kortere eller længere frist.

Kapitel 10

Specialforeningers anbringelse af midler og likviditet m.v.

Placeringsforeninger

§ 64. En placeringsforening kan investere sine midler i værdipapirer i overensstemmelse med de i kapitel 9 angivne regler.

Stk. 2. En placeringsforening kan investere sine midler i følgende værdipapirer uden de begrænsninger, der er fastsat i § 60, stk. 1 og 2:

- 1) Værdipapirer udstedt eller garanteret af den danske stat eller andre medlemsstater af Den Europæiske Union eller af stater, som Fællesskabet har indgået aftale med.

2) Værdipapirer udstedt eller garanteret af en stat, der ikke er medlem af Den Europæiske Union, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet.

3) Værdipapirer udstedt eller garanteret af en international institution af offentlig karakter, som en eller flere medlemsstater deltager i, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet.

4) Værdipapirer udstedt af Kreditforeningen af Kommuner i Danmark, danske realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter godkendt af en stat, der er medlem af Den Europæiske Union, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, når institutterne er optaget på en af Kommissionen udarbejdet liste.

Stk. 3. En placeringsforening eller afdeling må dog højst anbringe 30 pct. af sin formue i værdipapirer udstedt af en enkelt udsteder omfattet af stk. 2, nr. 4.

Stk. 4. En placeringsforening, hvis investeringsstrategi helt eller delvis er baseret på at følge et anerkendt aktieindeks, kan investere i aktier, der indgår i et aktieindeks, ud over de begrænsninger, der fremgår af § 60, stk. 1 og 2, men aldrig mere end den vægt, som aktien indgår med i indekset.

Pengemarkedsforeninger

§ 65. Ved pengemarkedsrelaterede værdipapirer forstås:

1) Renterelaterede værdipapirer med udløb inden for 12 måneder.

2) Renterelaterede værdipapirer med en løbetid på 12 måneder.

3) Certifikater udstedt af virksomheder, hvis egenkapital ifølge det senest afsluttede årsregnskab udgør mindst 100 mio. kr., og med udløb inden for 12 måneder eller en løbetid på 12 måneder.

4) Variabelt forrentede obligationer, hvor renten tilpasses markedsniveauet mindst én gang om året.

Stk. 2. En pengemarkedsforenings formue må bortset fra de i § 69 nævnte aktiver udelukkende bestå af pengemarkedsrelaterede værdipapirer, der

1) er optaget til notering eller handel på en fondsbørs eller et tilsvarende reguleret marked i et land inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,

2) er optaget til notering eller handel på et af Finanstilsynet anerkendt tilsvarende reguleret marked uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,

3) er udstedt eller garanteret af en centraladministration eller en centralbank i en medlemsstat inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,

4) er udstedt eller garanteret af Den Europæiske Investeringsbank,

5) er udstedt eller garanteret af et tredjeland eller, i tilfælde af forbundsstater, disses delstater, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet,

6) er udstedt eller garanteret af en anden international institution af offentlig karakter, i hvilken

en eller flere medlemsstater deltager, såfremt værdipapirerne er godkendt af Finanstilsynet,

7) er udstedt af Kreditforeningen af Kommuner i Danmark eller

8) er udstedt af danske realkreditinstitutter og lignende kreditinstitutter godkendt af en stat, der er medlem af Den Europæiske Union, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, når institutterne er optaget på en af Kommissionen udarbejdet liste.

§ 66. En pengemarkedsforening må højst anbringe 30 pct. af formuen i pengemarkedsrelaterede værdipapirer udstedt af den samme udsteder. For virksomhedscertifikater udstedt af den samme udsteder er grænsen dog højst 5 pct.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte grænser gælder ikke for pengemarkedsrelaterede værdipapirer udstedt af de i § 65, stk. 2, nr. 3-6, nævnte udstedere.

Stk. 3. En pengemarkedsforening må højst investere 20 pct. af formuen i de i stk. 1, 2. pkt., nævnte virksomhedscertifikater.

Investeringsinstitutforeninger

§ 67. En investeringsinstitutforening må anbringe de modtagne midler i andre investeringsforeningers, pengemarkedsforeningers, erhvervsudviklingsforeningers og placeringsforeningers andele eller andele i disse foreningers afdelinger.

Stk. 2. En investeringsinstitutforening eller afdeling må højst investere 20 pct. af sin formue i en og samme forening eller afdeling. Der må højst placeres 20 pct. af investeringsinstitutforeningens formue i andele i erhvervsudviklingsforeninger, jf. § 68.

Erhvervsudviklingsforeninger

§ 68. En erhvervsudviklingsforening skal fortrinsvis investere sin formue i aktier og anparter i unoterede aktieselskaber og anpartsselskaber. Endvidere kan den investere i værdipapirer som nævnt i kapitel 9.

Stk. 2. Højst 10 pct. af formuen kan på investeringstidspunktet investeres i unoterede aktier og anparter udstedt af det samme selskab. En erhvervsudviklingsforening kan dog uanset grænsen i 1. pkt. investere sin formue gennem enheder, der udelukkende investerer de indkomne midler i aktier og anparter i unoterede aktieselskaber og anpartsselskaber, såfremt højst 10 pct. af enhedens formue på investeringstidspunktet kan investeres i aktier og anparter udstedt af det samme selskab. For investeringer i andre værdipapirer gælder de i kapitel 9 nævnte begrænsninger.

Stk. 3. Bestemmelserne i § 62, stk. 2, om betydelig indflydelse finder tillige anvendelse på erhvervsudviklingsforeningers investeringer i såvel noterede som unoterede aktier og anparter, også hvis investeringerne sker gennem de i stk. 2 nævnte enheder.

Stk. 4. Finanstilsynet fastsætter regler om foreningens informationspligt, herunder om de oplysninger, foreningen skal give om de selskaber, i hvilke formuen placeres.

Fælles regler for specialforeninger

Bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter mv.

nr. 46

BEK nr 10998 af 22/12/1999 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 787 af 04/09/2001

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 12499 af 16/11/2001

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 - Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 - Poster uden for handelsbeholdningen
- Kapitel 3 - Poster i handelsbeholdningen
- Kapitel 4 - Poster i fremmed valuta
- Kapitel 5 - Opgørelse af nettofortjenesten ved handelsbeholdningen
- Kapitel 6 - Indberetningsform og straffebestemmelser mv.
- Kapitel 7 - Overgangsordninger

- Bilag 1
- Bilag 2
- Bilag 4

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter mv. ¹⁾

Indholdsfortegnelse		
Kapitel 1:	Anvendelsesområde og definitioner	
Kapitel 2:	Poster uden for handelsbeholdningen	
Kapitel 3:	Poster i handelsbeholdningen	
	Positionsrisiko, gældsinstrumenter mv., §§ 16-21	
	Positionsrisiko, aktier mv., §§ 22-25	
	Positionsrisiko, råvarerelaterede finansielle instrumenter, §§ 26-28	
	Modparts-, afviklings- og leveringsrisiko, §§ 29-32	
	Overskridelse af engagementsgrænser, § 33	
	Indberetning af modparters misligholdelse, § 34	
Kapitel 4:	Poster i fremmed valuta	
Kapitel 5:	Opgørelse af nettofortjenesten ved handelsbeholdningen	

Kapitel 6:	Indberetningsform og straffebestemmelser mv.	
Kapitel 7:	Overgangsordninger	
Bilag 1:	Lande omfattet af zone A	
Bilag 2:	Vægtning og matchning af positioner i gældsinstrumenter mv. (generel risiko)	
1.	Positioner der er omfattet	
2.	Opgørelse af positioner	
3.	Modificeret varighed	
4.	Vægtning for forudsat renteændring	
5.	Beregning af matchede og umatched positioner	
Bilag 3:	Opgørelse af delta og deltaværdier for optioner og lignende afledte finansielle instrumenter	
1.	Positioner der er omfattet	
2.	Anvendte betegnelser	
3.	Beregning af delta for optioner på gældsinstrumenter og renter	
4.	Beregning af delta for optioner på aktier mv.	
5.	Beregning af delta for optioner på valutaer og råvarer	
6.	Beregning af optionstillæg	
Bilag 4:	Opgørelse af valutakursrisiko	
1.	Valutapositioner der er omfattet	
2.	Opgørelse af positioner	
3.	Opgørelse af den samlede valutaposition	
Bilag 5:	Udfyldelse af indberetningsskemaerne	
I.	Solvensprocent mv. F.S. 1	
II.	Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital. F.S. 2-F.S. 4	
III.	Vægtning af aktiver og ikke-balanceførte poster	
IV.	Aktiver uden for handelsbeholdningen. F.S. 5-F.S. 7	
V.	Poster under stregen. F.S. 8	
VI.	Poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen. F.S. 9-F.S. 11	

VII.	Poster med markedsrisiko mv. F.S. 12	
VIII.	Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv. F.S. 13 og F.S. 14	
IX.	Poster med positionsrisiko, aktier mv. F.S. 15	
X.	Poster med positionsrisiko, råvarer. F.S. 15, post 5	
XI.	Poster med modpartsrisiko i handelsbeholdningen. F.S. 16 og F.S. 17	
XII.	Poster med afviklingsrisiko, leveringsrisiko eller optionstillæg. F.S. 18	
XIII.	Poster med valutakursrisiko. F.S. 19 og F.S. 20	
Bilag 6:	Indberetningsskemaer	

I medfør af § 21, stk. 1 og 4, § 22, stk. 4, sidste pkt., og stk. 5, sidste pkt., § 23 a, stk. 9, nr. 2, § 37 b, stk. 3, og § 54, stk. 6, i lov om banker og sparekasser mv., jf. lovbekendtgørelse nr. 658 af 12. august 1999, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) pengeinstitutter,
- 2) institutter omfattet af bank- og sparekasselovens kapitel 3 b (visse kreditinstitutter),
- 3) filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med,
- 4) finansielle holdingselskaber, jf. bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 4,
- 5) moderselskaber omfattet af bank- og sparekasselovens § 37 b, stk. 1, samt
- 6) koncerner, hvor en af de under nr. 1, 2, 4 eller 5 nævnte virksomheder er moderselskab, og hvor der i henhold til bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 9, eller § 37 b, stk. 1, skal foretages en konsolideret opgørelse.

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

§ 2. Institutterne skal udarbejde kapitaldækningsopgørelser affattet i overensstemmelse med denne bekendtgørelse og tilhørende bilag.

Stk. 2. Aktiver og ikke-balanceførte poster, der ikke er en del af handelsbeholdningen, jf. § 4, vægtes efter bestemmelserne i kapitel 2. Poster i handelsbeholdningen vægtes efter bestemmelserne i kapitel 3, jf. dog § 39. Alle poster i fremmed valuta vægtes desuden efter bestemmelserne i kapitel 4. Poster med markedsrisiko består af poster i handelsbeholdningen og poster i fremmed valuta.

§ 3. Den ansvarlige kapital og den kortfristede supplerende kapital opgøres i overensstemmelse med bestemmelserne i §§ 21 a og 22 i bank- og sparekasseloven.

§ 4. Handelsbeholdningen omfatter et instituts:

- 1) finansielle omsætningsaktiver, jf. § 2, nr. 13, i bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse mv. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter (regnskabsbekendtgørelsen),
- 2) rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede afledte finansielle instrumenter,
- 3) ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger i aktiver, der er omfattet af nr. 1, og hvor de ægte købs- og tilbagesalgsforretninger opfylder betingelserne i § 31, stk. 5,
- 4) tilgodehavender fra modparter hidrørende fra de under nr. 1 og 2 anførte poster samt instituttets transaktioner heri, jf. §§ 29-32, samt
- 5) engagementer ved overskridelse af engagementsgrænser, jf. § 33 samt bank- og sparekasselovens § 23 a, stk. 4, 3. og 4. pkt.

Stk. 2. Følgende poster indgår dog ikke i handelsbeholdningen:

- 1) værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der ikke kursreguleres, jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 82 til 84,
- 2) værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der indgår i puljeordninger, hvor hele det positive afkast af de omfattede værdipapirer og afledte finansielle instrumenter tilfalder kunderne, og hele det negative afkast af værdipapirerne og de afledte finansielle instrumenter bæres af kunderne,
- 3) indeksobligationer,
- 4) præmieobligationer,
- 5) pantebreve samt
- 6) aktier der ved kapitaldækningsopgørelsen fratrækkes instituttets ansvarlige kapital.

Stk. 3. Handelsbeholdningen opdeles ved kapitaldækningsopgørelsen i positioner i henholdsvis gældsinstrumenter mv., aktier mv., råvarer og valuta.

Stk. 4. Positioner i gældsinstrumenter mv. omfatter

- 1) positioner i fast og variabelt forrentede obligationer og andre gældsbeviser, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 18, herunder positioner i konvertible gældsbeviser,
- 2) positioner, der fremkommer ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på gældsbeviser, renter eller valuta, jf. §§ 17 og 18,
- 3) positioner, der fremkommer ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter på aktier, jf. §§ 23 og 24, og som ikke medtages som aktiepositioner, og
- 4) positioner, der fremkommer ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter på råvarer,

jf. § 27, og som ikke medtages som råvarepositioner.

Stk. 5. Positioner i aktier mv. omfatter

- 1) positioner i aktier og andre kapitalandele, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 1, herunder positioner i andele i investeringsforeninger og specialforeninger, og
- 2) de positioner i aktier og aktieindeks, der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på aktier og aktieindeks, jf. §§ 23 og 24.

Stk. 6. Positioner i råvarer omfatter afledte finansielle instrumenter baseret på råvarer og råvareindeks, herunder kontrakter der indeholder aftale om fysisk levering.

Stk. 7. Positioner i valuta i handelsbeholdningen omfatter alene afledte finansielle instrumenter baseret på valuta. Positioner i guldbaserede afledte finansielle instrumenter indgår i opgørelsen af instituttets valutaposition. Sådanne forretninger indgår ved opgørelsen af positioner i gældsinstrumenter mv. og ved opgørelsen af modpartsrisiko, jf. § 29.

§ 5. Ved zone A forstås i denne bekendtgørelse medlemsstaterne i EU, andre lande, der er fulde medlemmer af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD), samt andre lande, der har indgået særlige låneoverenskomster med Den Internationale Valutafond (IMF) og er tilknyttet Den almindelige Låneoverenskomst (GAB). Et land, der som følge af manglende betalingsevne omlægges sin udenlandske statsgæld, udelukkes imidlertid fra zone A i en periode på fem år. De lande, der var omfattet af zone A den 30. september 1999, er angivet i bilag 1.

Stk. 2. Ved zone B forstås alle andre lande end de i stk. 1 nævnte.

§ 6. Ved multilaterale udviklingsbanker forstås i denne bekendtgørelse Den Internationale Bank for Genopbygning og Økonomisk Udvikling (Verdensbanken), Den Internationale Finansieringsinstitution, Den Interamerikanske Udviklingsbank, Den Asiatiske Udviklingsbank, Den Afrikanske Udviklingsbank, Europarådets Bosættelsesfond, Den Nordiske Investeringsbank, Den Caribiske Udviklingsbank, Den Europæiske Bank for Genopbygning og Udvikling, Den Europæiske Investeringsfond og Det Interamerikanske Investeringselskab.

§ 7. Ved offentlige virksomheder forstås i denne bekendtgørelse virksomheder, der er 100 pct. ejet af staten, danske amtskommuner, danske kommuner eller tilsvarende myndigheder i andre lande, eller som kontrolleres af ovennævnte myndigheder som følge af en koncession eller lignende. Virksomhederne skal drives uden vinding for øje. Virksomheder, der konkurrerer med andre erhvervsvirksomheder, er ikke omfattet.

§ 8. Ved kreditinstitutter forstås i denne bekendtgørelse de i regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 2, angivne virksomheder, der er meddelt tilladelse og undergivet tilsyn.

Stk. 2. Ved fondsmæglerselskaber forstås i denne bekendtgørelse de i fondsmæglerselskabslovens § 1, stk. 1, nævnte virksomheder eller tilsvarende udenlandske virksomheder, som er meddelt tilladelse og undergivet tilsyn.

Stk. 3. Ved kreditinstitutter hhv. fondsmæglerselskaber i zone A forstås sådanne virksomheder, der er meddelt tilladelse og undergivet tilsyn i lande i zone A. Filialer af disse etableret i lande i zone B anses også for at være kreditinstitutter hhv. fondsmæglerselskaber i zone A.

Stk. 4. Ved kreditinstitutter hhv. fondsmæglerselskaber i zone B forstås sådanne virksomheder, der er meddelt tilladelse og undergivet tilsyn i lande i zone B. Filialer af disse etableret i lande i zone A anses også for at være kreditinstitutter hhv. fondsmæglerselskaber i zone B.

Stk. 5. Ved markedsdeltagere forstås i denne bekendtgørelse de i stk. 1 til 4 nævnte kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber, de i § 9 nævnte fondsbørser og clearingcentraler samt centralbanker.

§ 9. Ved fondsbørser forstås i denne bekendtgørelse de i lov om værdipapirhandel mv., § 16, stk. 1, nævnte virksomheder eller tilsvarende udenlandske virksomheder, som er undergivet tilsyn. Begrebet fondsbørser omfatter også fondsbørser, hvorpå råvarer er optaget til notering.

Stk. 2. Ved clearingcentraler forstås i denne bekendtgørelse virksomheder, der udfører den i lov om værdipapirhandel mv., § 50, stk. 3, nævnte virksomhed, eller tilsvarende udenlandske virksomheder, som er undergivet tilsyn.

§ 10. Ved et garanteret afledt finansielt instrument forstås en kontrakt, hvor en clearingcentral, jf. § 9, stk. 2, indtræder i den pågældende kontrakt, hvis modparten i kontrakten ikke opfylder sine forpligtelser i henhold til kontrakten, og hvor den pågældende clearingcentral stiller krav om daglige marginindbetalinger.

§ 11. Ved en lang position forstås en position, der giver en gevinst ved en kursstigning/et rentefald for det pågældende værdipapir/instrument. Erhvervede call-optioner og solgte put-optioner er omfattet af definitionen af en lang position. Ved en kort position forstås en position, der giver et tab ved en kursstigning/et rentefald for det pågældende værdipapir/instrument. Solgte call-optioner og erhvervede put-optioner er omfattet af definitionen af en kort position. Ved en nettoposition forstås forskellen mellem den lange og den korte position i identiske værdipapirer og afledte finansielle instrumenter.

Kapitel 2

Poster uden for handelsbeholdningen

§ 12. Ved kapitaldækningsopgørelsen indgår aktiver uden for handelsbeholdningen med mindst følgende vægte, jf. dog § 39:

1) Nulvægt:

- a) kassebeholdning,
- b) tilgodehavender hos eller garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A,
- c) tilgodehavender hos eller garanteret af EF,
- d) tilgodehavender hos centralregeringer eller centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,
- e) tilgodehavender garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone B i den nationale valuta, der er fælles for garantistiller og låntager, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,
- f) tilgodehavender hos eller garanteret af Den Danske Folkekirke,
- g) tilgodehavender hos eller garanteret af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre og Færøernes Landsstyre eller sikret ved værdipapirer udstedt af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre og Færøernes Landsstyre, inden for 90 pct. af værdipapirets markedsværdi,
- h) tilgodehavender hos eller garanteret af regionale og lokale myndigheder i andre

lande, der er medlemmer af Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), eller sikret ved værdipapirer udstedt af disse regionale og lokale myndigheder, og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægt, inden for 90 pct. af værdipapirets markedsværdi,

i) tilgodehavender, der er sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af en centralregering eller centralbank i zone A eller af EF-institutioner, inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

j) tilgodehavender, der er sikret ved pant i indlån i instituttet eller ved indlånsbeviser mv. udstedt af instituttet,

k) positive markedsværdier af afledte finansielle instrumenter, og

l) beløb der skal fradrages i den ansvarlige kapital.

2) Vægt 0,1:

a) realkreditobligationer, jf. realkreditlovens § 1, stk. 5, samt obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond og Danmarks Skibskreditfond, og

b) tilgodehavender hos kreditinstitutter i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor institutterne er specialiserede i interbankmarkeder og markeder for offentlig gæld i hjemlandet (discount houses).

3) Vægt 0,2:

a) tilgodehavender hos eller garanteret af Den Europæiske Investeringsbank,

b) tegnede, men ikke indbetalte kapitalandele i Den Europæiske Investeringsfond,

c) tilgodehavender hos eller garanteret af multilaterale udviklingsbanker,

d) tilgodehavender hos eller garanteret af det mosaiske trossamfund og andre kirker og religiøse samfund, der har status som offentligretlige juridiske personer med hjemmel til at opkræve skatter,

e) tilgodehavender hos eller garanteret af regionale og lokale myndigheder i zone A, undtagen de i nr. 1, pkt. g og h, nævnte,

f) tilgodehavender hos eller garanteret af offentlige virksomheder i zone A,

g) tilgodehavender hos eller garanteret af kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, fondsbørser eller clearingcentraler i zone A, excl. tilgodehavender, der er efterstillet andre kreditorer,

h) tilgodehavender med en restløbetid på til og med 1 år hos eller garanteret af kreditinstitutter i zone B, excl. tilgodehavender, der er efterstillet andre kreditorer,

i) tilgodehavender sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller af multilaterale udviklingsbanker inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

j) tilgodehavender sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af regionale regeringer eller lokale myndigheder i zone A inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi eller ved indlån i andre kreditinstitutter i zone A, og

k) tilgodehavender sikret ved pant i realkreditobligationer og andre noterede værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi, excl. værdipapirer, der er efterstillet andre kreditorer.

4) Vægt 0,5:

a) tilgodehavender sikret ved pant i beboelsesejendomme til helårsbrug inden for 80 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering eller ved pant i ejendomme beliggende uden for Danmark ved en tilsvarende forsigtig vurdering,

b) tilgodehavender sikret ved pant i fritidshuse inden for 60 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering eller ved pant i fritidshuse beliggende uden for Danmark ved en tilsvarende forsigtig vurdering,

c) tilgodehavender sikret ved pant i kontor- og forretningsejendomme beliggende i Danmark med den del af tilgodehavendet, der er dækket af pantet inden for 60 pct. af seneste offentlige vurdering, dog under forudsætning af, at lånet er udbetalt før den 21. juli 2000,

d) tilgodehavender sikret ved pant i kontor- og forretningsejendomme beliggende i Danmark med den del af tilgodehavendet, der er dækket af pantet inden for 50 pct. af seneste offentlige vurdering. Det er en betingelse, at ejendommen vil blive brugt af ejeren selv, eller at der på forhånd er sikkerhed for lejeindtægten ved, at mindst 80 pct. af ejendommen er udlejet på 10-årige lejekontrakter til en eller flere af udlejer uafhængige lejere, eller at der er garanti stillet af pengeinstitutter for lejeindtægten. Såfremt ejendomspriserne falder med mere end 10 pct. i forhold til tidspunktet for seneste offentlige vurdering, kan Finanstilsynet fastlægge andre retningslinier for solvensvægtningen af tilgodehavender sikret ved pant i kontor- og forretningsejendomme beliggende i Danmark, og

e) tilgodehavender sikret ved pant i kontor- og forretningsejendomme beliggende i de medlemsstater, der tillader en 50 pct. vægtning af kontor- og forretningsejendomme, under forudsætning af at betingelserne for nedvægtning i de pågældende medlemsstater er opfyldt.

5) Vægt 1,0:

a) tilgodehavender hos centralregeringer og centralbanker i zone B undtagen de under nr. 1, pkt. d, nævnte,

b) tilgodehavender hos regionale og lokale myndigheder i zone B,

c) tilgodehavender med en restløbetid på mere end 1 år hos eller garanteret af kreditinstitutter i zone B,

d) tilgodehavender hos fondsmæglerselskaber, fondsbørser og clearing-centraler i zone B,

e) tilgodehavender hos kunder (udlån),

- f) materielle aktiver,
- g) aktier og andre kapitalandele, og
- h) alle andre aktiver.

§ 13. Ikke-balanceførte poster, jf. regnskabsbekendtgørelsens §§ 41-42, opdeles i poster under strengen og poster med modpartsrisiko.

Stk. 2. Poster under strengen opdeles i poster med fuld risiko (vægt 1,0), poster med mellemliggende risiko (vægt 0,5) og poster med mellemliggende/lav risiko (vægt 0,2), jf. bilag 5, afsnit V. Den beregnede værdi multipliceres med modpartens risikovægt i henhold til § 12.

§ 14. Modpartsrisikoen på følgende ikke-balanceførte poster uden for handelsbeholdningen vægtes i henhold til stk. 2-8:

- 1) renterelaterede poster,
- 2) aktierelaterede poster,
- 3) råvarerelaterede poster, og
- 4) valutakursrelaterede poster.

Institutter, der i henhold til § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i dette kapitel, vægter dog alle rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede poster med modpartsrisiko efter bestemmelserne i stk. 2-8.

Stk. 2. Ved risikovægtningen af de i stk. 1 nævnte poster skal markedsværdimetoden anvendes. Institutter, der i henhold til § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i dette kapitel, kan dog anvende det oprindelige engagements metode, dog kun for så vidt angår rente- og valutakursrelaterede poster. Institutter, der beregner nettobeløb i forbindelse med bilaterale aftaler om netting, jf. stk. 7, skal under alle omstændigheder anvende markedsværdimetoden.

Stk. 3. Ved markedsværdimetoden indgår markedsværdien af kontrakter med positiv markedsværdi og hovedstolene af samtlige kontrakter i kapitaldækningsopgørelsen, jf. dog stk. 7. Markedsværdierne af kontrakterne indgår med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12. Kontrakternes hovedstole indgår både med vægte, der er afhængige af de pågældende kontraktors restløbetid, og med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12.

Stk. 4. Ved det oprindelige engagements metode indgår alle kontraktors hovedstole både med vægte, der afhænger af kontraktens oprindelige løbetid, og med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12.

Stk. 5. Hvor der ved risikovægtningen i stk. 3 og 4 skal anvendes modpartsvægt 1,0 i henhold til § 12, reduceres denne ved beregningen til 0,5.

Stk. 6. Institutter, der ved beregningen anvender markedsværdimetoden, kan ikke senere vælge det oprindelige engagements metode.

Stk. 7. Nettingaftaler, som opfylder betingelserne i bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4, herunder aftaler om netting i henhold til § 58 i lov om værdipapirhandel mv., reducerer de beløb, der skal risikovægtes.

Stk. 8. Ved vægtningen anvendes de i bilag 5, afsnit VI, jf. afsnit XI, og bilag 6 angivne vægte.

§ 15. Poster uden for handelsbeholdningen, der vægtes efter bestemmelserne i dette kapitel, indgår, medmindre andet fremgår af denne bekendtgørelse eller de tilhørende bilag, i opgørelsen med deres værdi ifølge kvartals- eller årsregnskabet vedrørende det kvartal eller år, som kapitaldækningsopgørelsen vedrører.

Kapitel 3

Poster i handelsbeholdningen

Positionsrisiko, gældsinstrumenter mv.

§ 16. Nettopositioner i gældsinstrumenter mv. indgår i kapitaldækningsopgørelsen med summen af de vægtede beløb beregnet i henhold til § 19 for specifik risiko og § 20 for generel risiko.

Stk. 2. I kapitaldækningsopgørelsen indgår de enkelte gældsinstrumenter mv. med deres nettopositioner, jf. § 11, opgjort til markedsværdi efter dispositionsprincippet.

Stk. 3. Der kan kun beregnes nettopositioner mellem lange og korte positioner i identiske gældsinstrumenter, jf. bilag 2, afsnit 2.1. Der kan ikke beregnes nettopositioner mellem positioner i forskellige valutaer. Ved opgørelsen af nettopositionen medtages spot- og terminsforretninger samt de korte og lange positioner, der opstår efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på gældsinstrumenter mv., jf. §§ 17-18. Endvidere medtages ved opgørelsen de lange og korte positioner, der opstår efter opdelingen af aktierelaterede instrumenter, jf. §§ 23 og 24, og som ikke er aktiepositioner, samt de lange og korte positioner, der opstår efter opdelingen af råvarerelaterede instrumenter, jf. § 27, og som ikke er råvarepositioner.

Stk. 4. Nettopositionerne fordeles efter de valutaer, som positionerne er indgået i, og omregnes til danske kroner pr. opgørelsesdagen, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 74. Det vægtede beløb for den specifikke og den generelle risiko beregnes for hver enkelt valuta separat.

§ 17. Obligations- og rentefutures, forward rate agreements (FRA-kontrakter), terminsforpligtelser til køb eller salg af gældsinstrumenter, ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger i gældsinstrumenter, optioner baseret på gældsinstrumenter mv., renteswaps og andre finansielle instrumenter med tilsvarende karakteristika opdeles i lange og korte positioner, jf. stk. 2-8. Beregningen af de vægtede beløb for den specifikke risiko på disse positioner og for positionerne i de i stk. 10 omtalte valutaforretninger sker i henhold til § 19, stk. 3. Uafviklede spotkøb eller -salg af gældsinstrumenter behandles i overensstemmelse med stk. 9. Valutaterminsforretninger, valutaswaps, valuta futures, valutaoptioner og lignende valutaforretninger behandles i overensstemmelse med stk. 10.

Stk. 2. En lang obligationsfuture- eller rentefutureposition opdeles i en lang position i det underliggende instrument eller den underliggende syntetiske position bag den pågældende future og en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for futuren. En kort obligationsfuture- eller rentefutureposition opdeles i en kort position i det underliggende instrument eller den underliggende syntetiske position bag den pågældende future og en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for futuren.

Stk. 3. En solgt FRA opdeles i en lang position i et gældsinstrument med forfaldsdato på afregningstidspunktet plus kontraktperioden samt en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på afregningstidspunktet. En købt FRA opdeles tilsvarende som en kort og en lang position.

Stk. 4. Et terminskøb af et gældsinstrument opdeles i en lang position i selve gældsinstrumentet og en

kort position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet. Et terminssalg opdeles tilsvarende i en kort og en lang position.

Stk. 5. En ægte salgs- og tilbagekøbsforretning i form af spotsalg mod terminskøb medtages i opgørelsen som en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på tidspunktet for kontraktens udløb. En ægte købs- og tilbagesalgsforretning i form af spotkøb mod terminssalg medtages i opgørelsen som en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på tidspunktet for kontraktens udløb. En ægte salgs- og tilbagekøbsforretning i form af terminssalg mod terminskøb medtages som en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på tidspunktet for terminssalget, og en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på tidspunktet for terminskøbet. En ægte købs- og tilbagesalgsforretning i form af terminskøb og terminssalg medtages i opgørelsen som en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på tidspunktet for terminskøbet, og en lang position, der forfalder på tidspunktet for terminssalget.

Stk. 6. Ved ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ved udlån af værdipapirer indgår det tilbagekøbte hhv. udlånte værdipapir i kapitaldækningsopgørelsen. Ved ægte købs- og tilbagesalgsforretninger og lån af værdipapirer indgår det tilbagesolgte hhv. lånte værdipapir ikke i kapitaldækningsopgørelsen, jf. dog betingelserne i § 31, stk. 5.

Stk. 7. Optioner baseret på renter, gældsinstrumenter, obligationsfutures, rentefutures eller swaps opdeles i to positioner på samme måde som futures, jf. stk. 2, idet begge positioner desuden multipliceres med optionens delta, opgjort efter metoden i bilag 3. Købte call-optioner og solgte put-optioner opdeles i en lang position i det underliggende gældsinstrument og en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på optionens udløbsdag. Solgte call-optioner og købte put-optioner opdeles i en kort position i det underliggende gældsinstrument og en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på optionens udløbsdag.

Stk. 8. En renteswap, i henhold til hvilken instituttet modtager variabel rente og betaler fast rente, opdeles i en lang position i et variabelt forrentet instrument med en løbetid lig med perioden indtil næste rentefastsættelse og en kort position i et fast forrentet instrument med samme løbetid som swap'en. En renteswap, i henhold til hvilken instituttet modtager fast rente og betaler variabel rente, opdeles i en kort position i et variabelt forrentet instrument med en løbetid lig med perioden indtil næste rentefastsættelse og en lang position i et fast forrentet instrument med samme løbetid som swap'en.

Stk. 9. Ved uafviklede spotkøb medtages positionerne som lange positioner i de pågældende gældsinstrumenter, og ved uafviklede spotsalg medtages positionerne som korte positioner i de pågældende gældsinstrumenter.

Stk. 10. Valutaterminsforretninger, valutaswaps, valuta-futures og lignende valutaforretninger opdeles i lange og korte positioner svarende til forretningernes betalinger. Valutaoptioner opdeles på tilsvarende måde, idet de fremkomne positioner multipliceres med optionens delta, opgjort efter metoden i bilag 3.

§ 18. Positioner i futures på et obligationsindeks kan af instituttet valgfrit behandles som futurepositioner i hver af de af indekset omfattede enkeltobligationer eller som futurepositioner i selve indekset.

Stk. 2. Hvis de i stk. 1 nævnte futures behandles som futurepositioner i hver af de omfattede obligationer, indgår disse hver for sig med den vægt, hvormed de indgår i indekset, multipliceret med futurepositionen i det samlede indeks. Positionerne behandles i øvrigt som futurepositioner i de omfattede obligationer.

Stk. 3. Hvis de i stk. 1 nævnte futures behandles som futurepositioner i selve indekset, indgår

positionerne ved beregningen af den specifikke risiko med den vægt, som er tillagt den obligation i indekset, der har den højeste vægt i henhold til § 19. Ved beregningen af den generelle risiko indgår positionerne med en varighed svarende til det vægtede gennemsnit af de omfattede obligationers varighed.

Stk. 4. Ved futures baseret på flere obligationer, hvor der gælder et såkaldt "cheapest to deliver"-princip, skal instituttet ved beregningerne af specifik og generel risiko forudsætte, at disse futures er baseret på den obligation, der på opgørelsestidspunktet er billigst at levere i henhold til kontrakten.

§ 19. Ved opgørelsen af den specifikke risiko indgår nettopositionerne med mindst følgende vægte, uanset om de er korte eller lange:

1) Nulvægt:

Poster bestående af fordringer på emittenter med nulvægt i henhold til § 12.

2) Vægt 0,03125:

Poster med en restløbetid på under 6 måneder bestående af fordringer på emittenter med en vægt på 0,1 eller 0,2 i henhold til § 12.

3) Vægt 0,125:

Poster med en restløbetid på mindst 6 måneder og højst 24 måneder bestående af fordringer på emittenter med en vægt på 0,1 eller 0,2 i henhold til § 12.

4) Vægt 0,2:

Poster med en restløbetid på over 24 måneder bestående af fordringer på emittenter med en vægt på 0,1 eller 0,2 i henhold til § 12.

5) Vægt 1,0:

Alle andre gældsinstrumenter.

Stk. 2. Med hensyn til den specifikke risiko er vægtene for danske realkreditobligationer, jf. realkreditlovens § 1, stk. 5, samt obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond og Danmarks Skibskreditfond det halve af vægtene i stk. 1, nr. 2-4.

Stk. 3. Efter opdelingen, jf. § 17, af FRA'er, renteswaps, rentefutures og renteoptioner baseret på underliggende syntetiske positioner indgår begge de nye positioner med nulvægt ved beregningen af den specifikke risiko. Det samme gælder for valutaterminsforretninger, valutaswaps, valutafutures, valutaoptioner og lignende valutaforretninger. Ved en terminsforpligtelse til køb af et gældsinstrument og ved en købt future eller option baseret på et gældsinstrument medtages den korte position efter opdelingen i henhold til § 17 med nulvægt og den lange position med vægten for det pågældende gældsinstrument, jf. stk. 1. Ved en terminsforpligtelse til salg af et gældsinstrument og ved en solgt future eller option baseret på et gældsinstrument medtages den lange position efter opdelingen med nulvægt og den korte position med vægten for det pågældende gældsinstrument, jf. stk. 1. Ved en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning medtages den korte position med nulvægt. Ved en ægte købs- og tilbagesalgsforretning medtages den lange position med nulvægt. Efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på aktier eller råvarer, jf. §§ 23, 24 og 27, medtages de positioner, der ikke er aktiepositioner hhv. råvarepositioner, med nulvægt.

Stk. 4. Uafviklede spotforretninger medtages med vægten i henhold til stk. 1 for det på- gældende

gældsinstrument.

§ 20. Instituttets nettopositioner i gældsinstrumenter mv., incl. de gældsinstrumenter, der opstår efter opdelingen i henhold til §§ 17, 23 og 27, vægtes med deres modificerede varighed og en vægt, der afhænger af den forudsatte rentændring, efter metoden i bilag 2, afsnit 3 og 4. De korte og lange varighedsvægtede nettopositioner fordeles på 3 varighedszoner og matches herefter indbyrdes i henhold til metoden i bilag 2, afsnit 5.

Stk. 2. De herved fremkomne varighedsvægtede matchede og umatched positioner indgår med følgende vægte ved beregningen af den generelle risiko:

1) Vægt 0,02:

Summen af de varighedsvægtede matchede positioner i hver varighedszone.

2) Vægt 0,4:

De varighedsvægtede matchede positioner mellem varighedszone 1 og 2 og mellem varighedszone 2 og 3.

3) Vægt 1,5:

Den varighedsvægtede matchede position mellem varighedszone 1 og 3.

4) Vægt 1,0:

De varighedsvægtede umatched positioner.

§ 21. Ved beregningen af vægtene for den generelle risiko, jf. § 20, kan instituttet efter orientering af Finanstilsynet erstatte positionerne i gældsinstrumenter og deraf afledte finansielle instrumenter mv. med nettobetalingsstrømmene fra positionerne, jf. stk. 2. Metoden skal i så tilfælde anvendes på alle sådanne positioner i handelsbeholdningen. Efter tilladelse fra Finanstilsynet kan instituttet dog anvende den i stk. 2 anførte metode på en del af handelsbeholdningen.

Stk. 2. Nettobetalingsstrømmene beregnes ved, at gældsinstrumenternes betalingsstrømme ud fra en interpolationsmodel fordeles på udvalgte rentefølsomhedspunkter på rentekurven med mindst ét rentefølsomhedspunkt i hvert af følgende tidsintervaller:

Fra 0 t.o.m. 1 måned

Fra 1 måned t.o.m. 3 måneder

Fra 3 måneder t.o.m. 6 måneder

Fra 6 måneder t.o.m. 12 måneder

Fra 1 år t.o.m. 2 år

Fra 2 år t.o.m. 3 år

Fra 3 år t.o.m. 4 år

Fra 4 år t.o.m. 5 år

Fra 5 år t.o.m. 7 år

Fra 7 år t.o.m. 10 år

Fra 10 år t.o.m. 15 år

Fra 15 år t.o.m. 20 år

Over 20 år

For hvert rentefølsomhedspunkt beregnes nettobetalingsstrømmen ved at trække summen af udbetalinger fra summen af indbetalinger. Rentefølsomheden for hver nettobetalingsstrøm skal dernæst vurderes ud fra uafhængige renteændringer i rentefølsomhedspunkterne. Herefter indgår nettobetalingsstrømmen i hvert rentefølsomhedspunkt i opgørelsen i henhold til § 20. Positive nettobetalingsstrømme indgår som lange positioner, og negative nettobetalingsstrømme indgår som korte positioner. Følsomheden målt ved renterisikoen for de resulterende nettobetalingsstrømme skal være den samme som for de underliggende betalingsstrømme. Der skal foretages separate beregninger for hver enkelt valuta, som instituttet har positioner i, inklusive danske kroner. Modellen skal kunne dokumenteres overfor Finanstilsynet.

Stk. 3. Et institut, der vælger at beregne de varighedsvægtede positioner i gældsinstrumenter efter principperne i stk. 1 og 2, kan ikke uden Finanstilsynets godkendelse senere ophøre med at anvende disse principper.

Positionsrisiko, aktier mv.

§ 22. Positioner i aktier mv., jf. § 4, stk. 5, indgår i kapitaldækningsopgørelsen med summen af de vægtede beløb ifølge § 25, stk. 1, for specifik risiko og § 25, stk. 2, for generel risiko.

Stk. 2. I kapitaldækningsopgørelsen indgår de enkelte aktier mv. med deres nettopositioner, jf. § 11, opgjort til markedsværdi efter dispositionsprincippet.

Stk. 3. Ved opgørelsen medtages spot- og terminsforretninger samt de korte og lange aktiepositioner, der opstår efter opdelingen af afledte instrumenter baseret på aktier, jf. §§ 23 og 24. Der kan ikke beregnes nettopositioner mellem positioner i forskellige valutaer.

Stk. 4. Ved beregningen af nettopositioner i aktier må der ikke foretages en nettoopgørelse mellem forskellige aktieklasser, mellem aktier noteret på forskellige fondsbørser eller mellem konvertible obligationer mv. og de aktier, som obligationerne kan konverteres til.

Stk. 5. Nettopositionerne i fremmed valuta omregnes til danske kroner pr. opgørelsesdagen inden beregningen af den specifikke og den generelle risiko.

§ 23. Købte og solgte optioner og futures på enkeltaktier, terminsforpligtelser til køb eller salg af aktier og andre finansielle instrumenter med tilsvarende karakteristika opdeles i lange og korte positioner, jf. stk. 2 til 7.

Stk. 2. En købt future på en enkeltaktie opdeles i en lang position i den underliggende aktie og en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for futuren. Den korte position indgår i beregningerne i henhold til §§ 19 og 20. En solgt future på en enkeltaktie opdeles tilsvarende i en kort position i den underliggende aktie og en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for futuren. Den lange position indgår i beregningerne i henhold til §§ 19 og 20.

Stk. 3. Et terminskøb af en aktie opdeles i en lang position i selve aktien og en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for aktien. Den korte position medtages ved beregningerne i henhold til §§ 19 og 20. Et terminssalg af en aktie opdeles tilsvarende i en kort position i aktien og en lang position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for aktien. Den lange position medtages ved beregningerne i henhold til §§ 19 og 20.

Stk. 4. Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger, ægte købs- og tilbagesalgsforretninger samt lån og udlån af aktier behandles efter de samme principper som angivet i § 17, stk. 5 og 6.

Stk. 5. En swap, i henhold til hvilken instituttet betaler fast eller variabel rente og modtager et afkast, der afhænger af udviklingen i prisen på en aktie eller et aktieindeks, opdeles i en kort position i et gældsinstrument og en lang position i den underliggende aktie eller aktieindeks. Den korte position skal have en løbetid, der er lig med swap'ens løbetid (ved fast rente) henholdsvis perioden indtil næste rentefastsættelse (ved variabel rente). En swap, i henhold til hvilken instituttet modtager fast eller variabel rente og betaler en ydelse, der afhænger af udviklingen i prisen på en aktie eller et aktieindeks, opdeles i en lang position i et gældsinstrument og en kort position i den underliggende aktie eller aktieindeks. Den lange position skal have en løbetid, der er lig med swap'ens løbetid (ved fast rente) henholdsvis perioden indtil næste rentefastsættelse (ved variabel rente).

Stk. 6. Optioner baseret på aktier og aktieindeks opdeles i to positioner på samme måde som futures, jf. stk. 2, idet begge positioner desuden multipliceres med optionens delta, opgjort efter metoden i bilag 3.

Stk. 7. Warrants, herunder warrants der udstedes af en anden end emittenten af det underliggende værdipapir (covered warrants), behandles på samme måde som optioner.

Stk. 8. Ved uafviklede spotkøb medtages positionerne som lange positioner i de pågældende aktier, og ved uafviklede spotsalg medtages positionerne som korte positioner i de pågældende aktier.

§ 24. Positioner i futures på et aktieindeks kan af instituttet valgfrit behandles som futurepositioner i hver af de af indekset omfattede enkeltaktier eller som futurepositioner i selve indekset.

Stk. 2. Hvis de i stk. 1 nævnte futures behandles som futurepositioner i hver af de omfattede aktier, indgår disse hver for sig med den vægt, hvormed de indgår i indekset, multipliceret med futurepositionen i det samlede indeks. Positionerne behandles i øvrigt som futurepositioner i de omfattede aktier.

Stk. 3. Hvis de i stk. 1 nævnte futures behandles som futurepositioner i selve indekset, indgår positionerne under følgende forudsætninger i beregningerne af den generelle risiko i § 25, stk. 2, men ikke i beregningerne af den specifikke risiko i § 25, stk. 1:

- 1) aktierne i indekset er likvide,
- 2) antallet af aktier i indekset er mindst 18,
- 3) aktierne i indekset repræsenterer mindst 3 hovedbrancher, og
- 4) sammensætningen af indekset justeres med jævne mellemrum med henblik på, at indekset holdes likvidt og diversificeret.

I alle andre tilfælde indgår futurepositionerne i indekset i beregningerne af såvel den generelle som den specifikke risiko.

§ 25. Den samlede bruttoposition i aktier beregnes som summen af lange nettopositioner plus den

numeriske sum af korte nettopositioner. Til dækning af den specifikke risiko indgår den samlede bruttoposition i aktier i kapitaldækningsopgørelsen med vægten 0,5.

Stk. 2. Den samlede nettoposition i aktier beregnes som den numeriske forskel mellem summen af lange nettopositioner og summen af korte nettopositioner. Til dækning af den generelle risiko indgår den samlede nettoposition i aktier i kapitaldækningsopgørelsen med vægten 1,0.

Positionsrisiko, råvarerelaterede finansielle instrumenter

§ 26. Positioner i råvarerelaterede finansielle instrumenter, jf. § 4, stk. 6, indgår i kapitaldækningsopgørelsen med summen af de vægtede beløb ifølge § 28, stk. 2, og § 28, stk. 3, opgjort for hver enkelt råvare.

Stk. 2. Spotpriser for de enkelte råvarer opgøres i danske kroner på opgørelsestidspunktet.

Stk. 3. Ved opgørelsen medtages korte og lange råvarepositioner, der opstår efter opdelingen af afledte instrumenter baseret på råvarer, jf. § 27.

Stk. 4. Ved beregning af nettopositioner i råvarer må der kun foretages en nettoopgørelse mellem positioner i identiske råvarer.

Stk. 5. Positioner i guldbaserede afledte finansielle instrumenter indgår i opgørelsen af instituttets valutaposition, jf. § 35.

§ 27. Købte og solgte optioner og futures på råvarer, terminsforpligtelser til køb eller salg af råvarer og andre finansielle instrumenter med tilsvarende karakteristika opdeles i lange og korte positioner efter de samme principper som er angivet i § 23, stk. 2 til 6 samt stk. 8, og § 24, stk. 1 og 2.

§ 28. Positioner i råvarerelaterede finansielle instrumenter, der er identiske mht. råvare, udløbstidspunkt og instrument men har modsat rettede fortegn, vægter med nul.

Stk. 2. For hver enkelt råvare opgøres en nettoposition pr. udløbstidspunkt og pr. instrument. Summen af lange nettopositioner minus den numeriske sum af korte nettopositioner i en råvare er den samlede nettoposition i råvaren. Den samlede nettoposition i hver råvare vægtes med 1,875.

Stk. 3. Summen af lange nettopositioner plus den numeriske sum af korte nettopositioner i en råvare er den samlede bruttoposition i råvaren. Den samlede bruttoposition i hver råvare vægtes med 0,375.

Modparts-, afviklings- og leveringsrisiko

§ 29. Modpartsrisikoen på følgende ikke-balanceførte poster i handelsbeholdningen medtages fra og med indgåelsesdagen og vægtes i henhold til stk. 2-5:

- 1) renterelaterede poster,
- 2) aktierelaterede poster,
- 3) råvarerelaterede poster, og
- 4) valutakursrelaterede poster.

Kontrakter på afledte finansielle instrumenter indgår ikke, hvis disse er garanterede, jf. § 10. Nr. 1 omfatter spotforretninger i obligationer samt ugaranterede obligationsfutures og rentefutures, men

ikke terminsforretninger i obligationer, idet disse indgår efter reglerne i § 31, stk. 1 og 2.

Stk. 2. Ved risikovægtningen af kontrakter på ugaranterede afledte finansielle instrumenter i handelsbeholdningen anvendes markedsværdimetoden.

Ved markedsværdimetoden indgår markedsværdien af kontrakter med positiv markedsværdi og hovedstolene af samtlige kontrakter i kapitaldækningsopgørelsen, jf. dog stk. 4. Markedsværdierne af kontrakterne indgår med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12. Hovedstolene af kontrakterne indgår både med vægte, der er afhængige af de pågældende kontraktors restløbetid, og med vægtene for de pågældende modparter, jf. § 12.

Stk. 3. Hvor der ved risikovægtningen skal anvendes modpartsvægt 1,0 i henhold til § 12, reduceres denne ved beregningen til 0,5.

Stk. 4. Nettingaftaler, som opfylder betingelserne i bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4, herunder aftaler om netting i henhold til § 58 i lov om værdipapirhandel mv., reducerer de beløb, der skal risikovægtes.

Stk. 5. Ved vægtningen af de i stk. 1, nr. 1-4, nævnte poster anvendes de i bilag 5, afsnit XI, og bilag 6 angivne vægte.

§ 30. Såfremt et køb eller et salg af værdipapirer, herunder spotforretninger, terminsforretninger og andre forretninger med fysisk levering, ikke er afviklet senest ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, indgår afviklingsrisikoen herpå, jf. stk. 2, med vægten 12,5, indtil afvikling har fundet sted. Hvis afviklingsrisikoen på et værdipapir er nul eller negativ, indgår den ikke i beregningen af den samlede afviklingsrisiko.

Stk. 2. Ved køb af værdipapirer beregnes afviklingsrisikoen som de pågældende værdipapirers markedspris på opgørelsesdagen minus den aftalte afviklingspris. Ved salg af værdipapirer beregnes afviklingsrisikoen som den aftalte afviklingspris minus de pågældende værdipapirers markedspris på opgørelsesdagen.

§ 31. Ved ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og køb af gældsinstrumenter på termin indgår forskellen, hvis denne er positiv, mellem markedsterminkursen og den aftalte terminkurs med risikovægten for den pågældende modpart, jf. § 12.

Stk. 2. Ved ægte købs- og tilbagesalgsforretninger og salg af gældsinstrumenter på termin indgår forskellen, hvis denne er positiv, mellem den aftalte terminkurs og markedsterminkursen med risikovægten for den pågældende modpart, jf. § 12. Dette forudsætter dog, at de samme betingelser, som de under stk. 5 nævnte, er opfyldt. Øvrige ægte købs- og tilbagesalgsforretninger og salg af gældsinstrumenter på termin vægtes i overensstemmelse med § 12.

Stk. 3. Nettingaftaler, som opfylder betingelserne i bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4, herunder aftaler om netting i henhold til § 58 i lov om værdipapirhandel mv., reducerer de beløb, der skal risikovægtes.

Stk. 4. Hvis der er en positiv forskel mellem markedsværdien af værdipapirer, som instituttet har udlånt, og markedsværdien af sikkerhederne for de udlånte værdipapirer, indgår forskellen multipliceret med risikovægten, jf. § 12, for den modpart, som værdipapirerne er udlånt til.

Stk. 5. Hvis der er en positiv forskel mellem markedsværdien af sikkerhederne for værdipapirer, som instituttet har lånt, og markedsværdien af de lånte værdipapirer, indgår forskellen med risikovægten, jf. § 12, for den modpart, som værdipapirerne er lånt af. Dette forudsætter enten

1) at der er tale om en aftale mellem markedsdeltagere, jf. § 8, stk. 5,

eller

2) at

a) mellemværenderne værdiansættes dagligt til markedsværdi,

b) sikkerheden justeres ved væsentlige ændringer i værdien af de pågældende værdipapirer,

c) instituttets fordringer kan modregnes med modpartens fordringer, såfremt modparten misligholder, og

d) at forudsætningerne nævnt i 2a) og 2b) fremgår af den indgåede kontrakt med den pågældende modpart.

Under alle omstændigheder skal de pågældende transaktioner være begrundet i markedsmæssige forhold. Ved øvrige lån af værdipapirer mod sikkerhed vægtes forretningerne i henhold til § 12.

Stk. 6. Hvis instituttet har leveret værdipapirer til en modpart men endnu ikke har modtaget betaling herfor fra modparten eller har betalt en modpart for værdipapirer, som modparten endnu ikke har leveret, indgår instituttets tilgodehavende hos modparten, dvs. leveringsrisikoen, i kapitaldækningsopgørelsen med modpartens vægt, jf. § 12.

§ 32. Såfremt der i forbindelse med transaktioner med værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der indgår i handelsbeholdningen, opstår tilgodehavender i form af kurtage, provision, rente, dividende, margin og lignende, som ikke er dækket af de øvrige bestemmelser i bekendtgørelsen, vægtes disse efter bestemmelserne i § 12.

Overskridelse af engagementsgrænser

§ 33. I kapitaldækningsopgørelsen anføres den samlede overskridelse af engagementsgrænser, jf. bank- og sparekasselovens § 23 a, stk. 4, samt det vægtede beløb herfor. Vægten fastsættes i hvert enkelt tilfælde i overensstemmelse med de af Finanstilsynet fastsatte betingelser for overskridelsen.

Indberetning af modparters misligholdelse

§ 34. Hvis instituttets modpart i en ægte salgs- og tilbagekøbsforretning eller en ægte købs- og tilbagesalgsforretning eller i en transaktion med udlån eller indlån af værdipapirer misligholder sine forpligtelser, skal instituttet straks indberette dette til Finanstilsynet i overensstemmelse med artikel 8 i Rådets direktiv 93/6/EØF.

Kapitel 4

Poster i fremmed valuta

§ 35. Indikator 1, indikator 2 og bruttovalutapositioner beregnes efter metoderne i bilag 4. Indikator 1 skal opgøres og indberettes, hvis instituttet har positioner i fremmed valuta, herunder hvis instituttet har positioner i guldbaserede afledte finansielle instrumenter. Indikator 2 opgøres og indberettes, hvis

a) indikator 1 udgør mere end 25 pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, eller

b) instituttet tilhører gruppe 1 eller gruppe 2.

Finanstilsynet kan dog bestemme, at et institut, der ikke opfylder kriterierne i litra a og b, skal opgøre indikator 2.

Stk. 2. Ved kapitaldækningsopgørelsen opgøres instituttets valutaposition som

1) indikator 1, eller

2) summen af den vægtede indikator 2 med tillæg af bruttovalutapositionen for de valutaer samt positioner i guldbaserede afledte finansielle instrumenter, der ikke indgår i indikator 2, jf. metoden i bilag 4.

Stk. 3. Valutaoptioner indgår i opgørelsen af valutapositionen med deres deltaværdi.

Stk. 4. Valutapositionen fradrages inden beregningen i henhold til stk. 2 et beløb svarende til maksimalt 2 pct. af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af medregnet kortfristet supplerende kapital. Institutter, der anvender kortfristet supplerende kapital, kan beregne fradraget i forhold til ansvarlig kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital pr. ultimo foregående kvartal.

Stk. 5. Valutapositionen efter fradrag indgår med vægten 1,0 i kapitaldækningsopgørelsen.

Kapitel 5

Opgørelse af nettofortjenesten ved handelsbeholdningen

§ 36. Finanstilsynet kan efter anmodning fra instituttet tillade, at nettofortjenesten ved handelsbeholdningen medregnes i den kortfristede supplerende kapital, jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 4.

Stk. 2. Nettofortjenesten ved handelsbeholdningen opgøres som summen af realiserede og urealiserede gevinster med fradrag af summen af realiserede og urealiserede tab på positioner i handelsbeholdningen på opgørelsesdagen og med fradrag af et eventuelt underskud på alle øvrige aktiviteter. Nettofortjenesten ved handelsbeholdningen kan således ikke indgå med et beløb, der er større end instituttets overskud før skat på opgørelsestidspunktet.

Stk. 3. Nettofortjenesten ved handelsbeholdningen opgøres på baggrund af et regnskab, der er revideret og påtegnet af instituttets valgte revisorer, og kan medregnes i den kortfristede supplerende kapital, indtil næste reviderede regnskab aflægges, idet der dog skal ske løbende fradrag af eventuelle underskud.

Stk. 4. Instituttets anmodning skal følges af et revisionspåtegnet regnskab, i henhold til hvilket nettofortjenesten ved handelsbeholdningen er opgjort.

Kapitel 6

Indberetningsform og straffebestemmelser mv.

§ 37. Kapitaldækningsopgørelsen skal indberettes til Finanstilsynet i den i bilag 6 angivne form senest 15 arbejdsdage efter udløbet af det pågældende kvartal. Kapitaldækningsopgørelsen for koncerner, jf. § 1, stk. 1, nr. 6, skal dog først indberettes senest 20 arbejdsdage efter udløbet af det pågældende kvartal. Kapitaldækningsopgørelsen for 4. kvartal skal først indberettes senest 25 arbejdsdage efter udløbet af 4. kvartal. For koncerner er fristen for indberetningen af kapitaldækningsopgørelsen for 4. kvartal senest 30 arbejdsdage efter udløbet af 4. kvartal.

Stk. 2. Kapitaldækningsopgørelsen skal være godkendt af instituttets direktion.

Stk. 3. Indberetningen skal ske på maskinlæsbart medium.

§ 38. Institutter, der ved seneste regnskabsårs udgang havde en arbejdende kapital (indlån + udstedte obligationer mv. + efterstillet kapital + egenkapital) på under 250 mio. kr., skal alene indberette kapitaldækningsopgørelsen ved udløbet af hvert halvår.

Stk. 2. Finanstilsynet kan dispensere fra indberetningskravene for moderselskaber omfattet af bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 9, sidste pkt., samt moderselskaber og koncerner omfattet af § 37 b, stk. 1.

§ 39. Posterne i handelsbeholdningen kan vægtes efter bestemmelserne i kapitel 2 i stedet for efter bestemmelserne i kapitel 3 såfremt:

1) det pågældende instituts handelsbeholdning opgjort brutto

a) normalt udgør højst 5 pct. af instituttets samlede balance og ikke-balanceførte poster og normalt udgør højst modværdien af 15 mio. euro og

b) på intet tidspunkt overstiger 6 pct. af instituttets samlede balance og ikke-balanceførte poster og på intet tidspunkt overstiger modværdien af 20 mio. euro,

eller

2) det pågældende instituts arbejdende kapital ved udgangen af seneste regnskabsår udgjorde højst 250 mio. kr.

Stk. 2. Finanstilsynet kan bestemme, at institutter omfattet af stk. 1, nr. 2, skal vægte poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i kapitel 3.

§ 40. Overtrædelse af § 37 kan straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber mv. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens kapitel 5.

§ 41. Bekendtgørelsen træder i kraft 20. juni 2000 og finder første gang anvendelse for kapitaldækningsopgørelsen, der indberettes ved udløbet af 2. kvartal 2000.

Stk. 2. Finanstilsynets bekendtgørelse af 19. juni 1997 om kapitaldækning for pengeinstitutter mv. ophæves.

Kapitel 7

Overgangsordninger

§ 42. Ved opgørelsen af instituttets valutaposition kan instituttet jf. § 35, stk. 4, foretage et fradrag på maksimalt 2 pct. af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af medregnet kortfristet supplerende kapital. Denne fradragsmulighed bortfalder ved udgangen af 2004.

Stk. 2. Jf. § 35, stk. 2, kan instituttets valutaposition i kapitaldækningsopgørelsen opgøres som indikator 1 eller summen af den vægtede indikator 2 med tillæg af bruttovalutapositionen for de valutaer mv., der ikke indgår i indikator 2. Anvendelsen af indikator 2 i kapitaldækningsopgørelsen

vil efter udgangen af 2004 ikke længere være mulig.

§ 43. Institutter, der i henhold til § 3, stk. 1, i lov nr. 368 af 14. juni 1995 medregner ansvarlig indskudskapital til opfyldelse af solvenskravet, opgør også solvenskravet i henhold til denne bekendtgørelse. Finanstilsynet kan bestemme, at sådanne institutter, der ikke opfylder 8 pct.-kravet, skal indberette opgørelsen af 10 pct.-kravet. Dette sker i givet fald på et særligt skema, der fremsendes til instituttet af Finanstilsynet. Medregning af ansvarlig indskudskapital til opfyldelse af solvenskravet vil efter udgangen af 2000 ikke længere være mulig.

Finanstilsynet, den 22. december 1999

Henrik Bjerre-Nielsen

/Lars Stage

Bilag 1

Lande omfattet af zone A

Følgende lande var omfattet af zone A pr. 30. september 1999, jf. bekendtgørelsens § 5:

Australien

Belgien

Canada

Danmark

De Forenede Stater (USA)

Det Forenede Kongerige (Storbritannien og Nordirland)

Finland

Frankrig

Grækenland

Irland

Island

Italien

Japan

Liechtenstein

Luxembourg

Mexico

Nederlandene (Holland)

New Zealand

Norge

Polen

Portugal

Saudi Arabien

Schweiz

Spanien

Sverige

Sydkorea

Tjekkiet

Tyrkiet

Tyskland

Ungarn

Østrig

Bilag 2

Vægtning og matchning af positioner i gældsinstrumenter mv. (generel risiko)

De varighedsvægtede matchede og umatchedede nettopositioner, jf. bekendtgørelsens § 20, skal beregnes og vægtes i henhold til den procedure, der er angivet i dette bilag.

Ved indberetningen anvendes skema F.S. 14 i bilag 6.

Når der henvises til F.S.-skemaer, skal der ved den konsoliderede opgørelse forstås K.S.-skemaer.

Ved opgørelsen medtages de under afsnit 1 nævnte positioner. Hver position opgøres netto til markedsværdien, jf. afsnit 2, og multipliceres med henholdsvis den modificerede varighed, jf. afsnit 3, og en vægt, der afhænger af den forudsatte renteændring, jf. afsnit 4. De således fremkomne varighedsvægtede positioner matches herefter efter metoden i afsnit 5.

1. Positioner der er omfattet.

Opgørelsen omfatter instituttets positioner i gældsinstrumenter mv. i handelsbeholdningen, jf.

bekendtgørelsens § 4, stk. 4. Herunder medtages følgende positioner, jf. dog afsnit 1.1:

- a) Positioner i variabelt og fast forrentede gældsbeviser. Disse positioner omfatter stats- og realkreditobligationer (herunder udtrukne obligationer), skatkammerbeviser, statsgældsbeviser, corporate bonds, certificates of deposit, commercial paper notes, konvertible gældsbeviser og lignende fast og variabelt forrentede gældsbeviser, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 18 og skema F.E. 2, post 5.
- b) Positioner der opstår ved opdelingen af positioner i afledte finansielle instrumenter baseret på gældsbeviser, renter eller valuta i henhold til bekendtgørelsens §§ 17 og 18. Disse instrumenter omfatter terminsforretninger, futures, swaps og optio-ner, herunder caps, floors, swaptions o.lign.
- c) Positioner i gældsinstrumenter mv., der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på aktier mv. i henhold til bekendtgørelsens §§ 23 og 24.
- d) Positioner i gældsinstrumenter mv., der opstår ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på råvarer i henhold til bekendtgørelsens § 27.

1.1. Positioner der ikke er omfattet.

Positioner i følgende gældsinstrumenter indgår ikke i opgørelsen:

- e) Indeksobligationer.
- f) Præmieobligationer.
- g) Pantebreve.

Disse skal i stedet medtages under poster uden for handelsbeholdningen.

1.2. Positioner i fremmed valuta.

Opgørelsen og matchningen af positionerne skal foretages separat for hver enkelt valuta, som instituttet har positioner i. Der kan således ikke beregnes nettopositioner eller ske matchning mellem positioner i forskellige valutaer.

Positioner i gældsinstrumenter mv. denomineret i fremmed valuta omregnes til danske kroner inden opgørelsen, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 74.

Positionerne og de matchede positioner i fremmed valuta føres på samme skema (F.S. 14) som positionerne i danske kroner. Positionerne og de matchede positioner i hver fremmed valuta opgøres hver for sig i danske kroner i henhold til proceduren nedenfor. Derpå adderes disse med de tilsvarende positioner og matchede positioner i danske kroner. De således fremkomne summer føres på F.S. 14, post 2.1 til 3.7.

2. Opgørelse af positioner.

2.1. Opgørelse af nettopositioner.

De under afsnit 1, litra a-d, nævnte positioner indgår efter dispositionsprincippet, dvs. fra og med det tidspunkt, hvor kontrakt eller aftale om køb eller salg er indgået.

Positionerne indgår netto i opgørelsen. Nettopositionerne beregnes i henhold til bestemmelserne i bekendtgørelsens § 11, sidste pkt., og § 16, stk. 3 og 4.

Afledte finansielle instrumenter skal opdeles i to positioner, jf. bekendtgørelsens §§ 11, 17, 18, 23, 24 og 27. De positioner, der fremkommer efter opdelingen, indgår i beregningen af nettopositionerne.

Der beregnes nettopositioner mellem positioner i obligationer og andre gældsbeviser og de tilsvarende positioner, der opstår efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter baseret på de samme obligationer og gældsbeviser.

Der kan kun beregnes nettopositioner for identiske gældsinstrumenter. For børsnoterede gældsinstrumenter indebærer bestemmelsen, at positionerne skal være i samme fondskode. For andre gældsinstrumenter indebærer bestemmelsen, at gældsinstrumentets udsteder, pålydende rente, afdragsprofil og valuta skal være identiske. Der kan ikke opgøres nettopositioner mellem udtrukne og ikke-udtrukne obligationer i samme fondskode.

Når der i det følgende anføres "positioner", skal der hermed forstås "nettopositioner".

2.2. Opgørelse af positionernes markedsværdi.

Positionerne, jf. afsnit 1 ovenfor, indgår i opgørelsen med deres markedsværdi på opgørelsestidspunktet.

Markedsværdien af en position beregnes i henhold til nedenstående regler.

1) For *positioner i obligationer og andre gældsbeviser* beregnes markedsværdien som

a) kursværdien på opgørelsestidspunktet med tillæg af den vedhængende rente. Såfremt det ikke er muligt at opgøre den vedhængende rente, kan positionerne indgå med deres kursværdi.

Såfremt en kursværdi ikke eksisterer, beregnes markedsværdien som

b) nutidsværdien af positionens tilbagediskonterede betalingsrække. Betalingsrækken tilbagediskonteres med markedsrenten, der er gældende på opgørelsestidspunktet, jf. afsnit 2.3., eller en beregnet nulkuponrente.

2) Anvendes nutidsværdien for *variabelt forrentede gældsinstrumenter*, skal denne beregnes under antagelse af, at hovedstolen forfalder på det tidspunkt, hvor renten kan fastlægges næste gang.

3) For *udtrukne obligationer* indgår positionen med nutidsværdien af betalingsrækken.

4) Efter opdeling af *afledte finansielle instrumenter med obligationer og andre gældsbeviser som underliggende instrument* indgår positionen i det underliggende værdipapir med markedsværdien, jf. pkt. 1. Den korte position ved købsforretninger hhv. den lange position ved salgsforretninger indgår med nutidsværdien af denne. Er det ikke muligt at beregne nutidsværdien, kan de pågældende positioner indgå med markedsværdien af det underliggende instrument med fradrag/tillæg af markedsværdien af det pågældende afledte finansielle instrument. For optioner multipliceres både den lange og den korte position dog med optionens delta, jf. bilag 3 til bekendtgørelsen.

5) Efter opdelingen af *afledte finansielle instrumenter med aktier, aktieindeks og råvarer som*

underliggende instrument indgår den korte position ved købsforretninger hhv. den lange position ved salgsforretninger med nutidsværdien af denne. Er det ikke muligt at beregne nutidsværdien, kan de pågældende positioner indgå med markedsværdien af det underliggende værdipapir/indeks eller den underliggende råvare med fradrag/tillæg af markedsværdien af det pågældende finansielle instrument. For optioner multipliceres positionen dog med optionens delta, jf. bilag 3 til bekendtgørelsen.

6) Efter opdelingen af *FRA'er og renteswaps* indgår begge de nye positioner med nutidsværdien af disse. Er det ikke muligt at beregne nutidsværdien, kan de pågældende positioner indgå med den syntetiske hovedstol. Tilsvarende gælder for *valutaterminsforretninger, valutaswaps, valuta futures og valutaoptioner*, idet valutaoptioner multipliceres med optionens delta, jf. bilag 3 til bekendtgørelsen.

2.3. Opgørelse af markedrente.

Såfremt instituttet anvender markedrenten ved opgørelsen af markedsværdier samt modificeret varighed, anvendes følgende metode til opgørelse heraf:

- 1) For fast forrentede værdipapirer beregnes markedrenten som den effektive rente på baggrund af værdipapirets handelsværdi. For variabelt forrentede gældsinstrumenter beregnes markedrenten på samme måde men under antagelse af, at hovedstolen på gældsinstrumentet forfalder på det tidspunkt, hvor renten kan fastlægges næste gang.
- 2) For de positioner, der opstår ved opdelingen af *FRA'er og futures* baseret på renter og obligationer, og som ikke er positioner i værdipapirer, opgøres markedrenten som renten på et aftaleudlån eller -indlån med samme løbetid, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 78.
- 3) For de positioner, der opstår ved opdelingen af *swaps*, anvendes de gældende swaprenter på opgørelsestidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 76.
- 4) For de positioner, der opstår ved opdelingen af positioner i optioner, anvendes den tilsvarende metode som ved futures, idet positionerne desuden multipliceres med optionens delta.

3. Modificeret varighed.

Nettopositionerne, jf. afsnit 1, skal vægtes med deres modificerede varighed.

Den modificerede varighed angiver den procentvise ændring i et gældsstruments kurs ved en ændring i renten på 1 procentpoint.

Den modificerede varighed måles i år.

3.1. Beregning af modificeret varighed.

Den modificerede varighed beregnes for alle positioner, incl. de positioner, der opstår efter opdelingen af positioner i afledte finansielle instrumenter.

Den modificerede varighed beregnes ved at dividere varigheden for det pågældende gældsinstrument med $1+r$, hvor r er den effektive rente på instrumentet.

Varigheden og den modificerede varighed beregnes på baggrund af den effektive rente efter følgende formel, jf. dog afsnit 3.2:

Modificeret varighed =			V,	
			(1+r)	
hvor	m			
	\sum		t C _t	
	t=1		(1+r) ^t	
V =				= varighed
	m			
	\sum		C _t	
	t=1		(1+r) ^t	

r = effektiv rente
(implicit diskonteringssats)

t = termin

C_t = afdrag og renter på tidspunkt t

m = samlet restløbetid

Instituttet kan i stedet beregne den modificerede varighed på baggrund af en beregnet nulkuponrentestruktur. Instituttet skal i så tilfælde overfor Finanstilsynet på forlangende kunne dokumentere de beregningsmodeller, instituttet anvender hertil.

3.2. Beregning af modificeret varighed for særlige instrumenter mv.

For *børsnoterede gældsinstrumenter* kan instituttet anvende de værdier for varighed og modificeret varighed, der offentliggøres af den pågældende fondsbørs eller clearingcentral.

For *variabelt forrentede gældsinstrumenter* skal antages, at hovedstolen på gældsinstrumentet forfalder på det tidspunkt, hvor renten tidligst kan ændres næste gang.

For obligationer, der på udstederens initiativ kan indfries til pari inden obligationens udløbsdato (*konverterbare obligationer*), skal den modificerede varighed reduceres med de faktorer, der offentliggøres af Finanstilsynet. Instituttet kan dog vælge at anvende egne beregningsmodeller til beregning af varighed og modificeret varighed på konverterbare obligationer. Instituttet skal orientere Finanstilsynet om, hvilke modeller instituttet anvender hertil.

Varigheden for *udtrukne obligationer og andre gældsinstrumenter* sættes lig med restløbetiden indtil indfrielsestidspunktet. For *udtrukne obligationer* foretages ikke fradrag for konverteringsrisiko.

For *andre gældsinstrumenter, der kan indfries til en fast kurs inden udløb*, kan instituttet reducere varigheden med en faktor, der afspejler konverteringsrisikoen, beregnet efter instituttets egne beregningsmodeller. Instituttet skal orientere Finanstilsynet om, hvilke modeller instituttet anvender hertil.

For de *positioner, der opstår efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter, og som ikke er positioner i værdipapirer eller i råvarer*, kan den modificerede varighed sættes lig med restløbetiden, såfremt det ikke er muligt at fastsætte en markedsrente.

4. Vægtning for forudsat renteændring.

Foruden en vægtning for rentefølsomheden skal nettopositionerne vægtes med en vægt, der afhænger af den forudsatte renteændring, dvs. volatiliteten. Jo større varighed gældsinstrumentet har, des lavere volatilitet forudsættes der at være på instrumentets effektive rente.

Positioner i gældsinstrumenter mv., incl. de positioner, der er opstået efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsens §§ 11, 17, 18, 23, 24 og 27, opdeles i følgende tre varighedszoner:

Zone 1: Positioner i gældsinstrumenter med en modificeret varighed på højst 1 år.

Zone 2: Positioner i gældsinstrumenter med en modificeret varighed på over 1 år og højst 3,6 år.

Zone 3: Positioner i gældsinstrumenter med en modificeret varighed på over 3,6 år.

Hver enkelt nettoposition i de tre varighedszoner multipliceres med en af de følgende vægte, der udtrykker den forudsatte renteændring i hver varighedszone:

1) Positioner i varighedszone 1:

Vægt 0,125 (svarende til en forudsat renteændring på 1 procentpoint).

2) Positioner i varighedszone 2:

Vægt 0,10625 (svarende til en forudsat renteændring på 0,85 procentpoint).

3) Positioner i varighedszone 3:

Vægt 0,0875 (svarende til en forudsat renteændring på 0,7 procentpoint).

Positioner, der er multipliceret med henholdsvis den modificerede varighed og vægten for den forudsatte renteændring, betegnes de varighedsvægtede positioner.

For hver varighedszone beregnes summen af de uvægtede lange positioner og summen af de uvægtede korte positioner. Disse anføres på skema F.S. 14, post 2.1 til 2.6 i kolonnen for uvægtet beløb.

For hver varighedszone beregnes derpå summen af de varighedsvægtede lange positioner og

summen af de varighedsvægtede korte positioner. Disse anføres på skema F.S. 14, post 2.1 til 2.6, i kolonnen for vægtet beløb.

5. Beregning af matchede og umatched positioner.

Ved en matchet position forstås den mindste af

1. summen af de varighedsvægtede lange positioner og
2. summen af de varighedsvægtede korte positioner (medregnet uden fortegn).

En varighedsvægtet lang position og en varighedsvægtet kort position dækker i et vist omfang hinanden risikomæssigt for så vidt angår den matchede position, afhængig af hvor stor forskellen er i varigheden på positionerne.

Ved en varighedsvægtet umatchet position forstås forskellen mellem pkt. 1 og pkt. 2 ovenfor.

Den varighedsvægtede umatched position er lang, hvis summen af de varighedsvægtede lange positioner er større end summen af de varighedsvægtede korte positioner, og kort, hvis det modsatte er tilfældet.

Matchningen sker trinvis dels inden for hver varighedszone dels parvis mellem varighedszonerne.

Der kan ikke ske matchning mellem to lange eller to korte positioner. I så tilfælde overføres begge positioner til næste trin i matchningen.

5.1. Matchningens første trin.

Først matches summen af de varighedsvægtede lange positioner i varighedszone 1 med summen af de varighedsvægtede korte positioner i samme varighedszone. Herved fremkommer *den varighedsvægtede matchede position i varighedszone 1*. Denne anføres på F.S. 14, post 3.1, i kolonnen for uvægtet beløb. Forskellen mellem summen af de lange og summen af de korte positioner udgør den umatched position i varighedszone 1.

Derpå matches summerne i varighedszone 2 og 3 på samme måde, og de varighedsvægtede matchede positioner i de to varighedszoner anføres i kolonnen for uvægtet beløb på F.S. 14, post 3.2 og 3.3.

5.2. Matchningens andet trin.

Den eventuelle umatched position i varighedszone 1 matches med *den eventuelle umatched position i varighedszone 2*. Herved fremkommer den varighedsvægtede matchede position mellem varighedszone 1 og 2. Den anføres under post 3.4 i kolonnen for uvægtet beløb.

Hvis der efter matchningen mellem varighedszone 1 og 2 refterer en umatched position i varighedszone 2, matches denne med den eventuelle umatched position i varighedszone 3 på samme måde som matchningen mellem varighedszone 1 og 2. Herved fremkommer *den varighedsvægtede matchede position mellem varighedszone 2 og 3*. Den anføres under post 3.5.

Instituttet kan vælge at matche positionerne i omvendt rækkefølge, dvs. at positionerne i varighedszone 2 og 3 matches først, hvorefter de resterende positioner i varighedszone 2 matches med positionerne i varighedszone 1.

5.3. Matchningens tredje trin.

Hvis der efter matchningerne mellem varighedszone 1 og 2 og mellem varighedszone 2 og 3 reterer umatched positioner i varighedszone 1 og 3, matches de sidstnævnte på samme måde som matchningen mellem varighedszone 1 og 2. Herved fremkommer *den varighedsvægtede matchede position mellem varighedszone 1 og 3*. Denne anføres under post 3.6 på F.S. 14.

5.4. Umatched positioner.

De resterende varighedsvægtede positioner, der ikke har kunnet matches, anføres under post 3.7 på F.S. 14.

5.5. Vægtning af matchede og umatched positioner.

De varighedsvægtede matchede positioner i hver varighedszone (matchningens første trin), mellem varighedszone 1 og 2 og mellem varighedszone 2 og 3 (matchningens andet trin), mellem varighedszone 1 og 3 (matchningens tredje trin) samt de resterende umatched positioner multipliceres herefter med de på F.S. 14 anførte vægte, jf. bekendtgørelsens § 20, stk. 2. De vægtede beløb anføres på F.S. 14 i kolonnen for vægtet beløb.

Herefter adderes de varighedsvægtede matchede og umatched positioner til et samlet vægtet beløb for den generelle risiko.

Bilag 3

Opgørelse af delta og deltaværdier for optioner og lignende afledte finansielle instrumenter

Deltaer og deltaværdier for positioner i optioner baseret på renter, gældsinstrumenter, aktier, råvarer og valuta beregnes og vægtes i henhold til den metode, der er angivet i dette bilag. Opgørelsen omfatter de under afsnit 1 nævnte positioner.

Instituttet kan anvende de deltaer, der offentliggøres af den fondsbørs, hvorpå optionerne er noteret, eller den clearingcentral, der clearer optionskontrakterne, jf. bekendtgørelsens § 9.

Instituttet kan alternativt anvende egne modeller til beregning af deltaer på de pågældende optioner. Modellerne skal give deltaværdier, der er mere nøjagtige end deltaværdierne nedenfor. Nøjagtigheden skal kunne dokumenteres overfor Finanstilsynet.

Hvis instituttet ikke anvender de deltaer, der offentliggøres af den pågældende fondsbørs eller clearingcentral, eller egne modeller, skal instituttet anvende de i afsnit 2-5 angivne modeller til beregning af delta og den i afsnit 6 angivne model for beregning af optionstillæg. Hvis modellerne angivet i afsnit 2-5 kun anvendes for nogle optioner, skal optionstillægget medtages for disse optioner.

Når der henvises til F.S.-skemaerne, skal der ved den konsoliderede opgørelse forstås K.S.-skemaerne.

1. Positioner der er omfattet.

I henhold til bekendtgørelsens § 17, stk. 7, opdeles optioner baseret på renter, gældsinstrumenter, obligationsfutures, rentefutures eller swaps i to positioner, idet begge positioner multipliceres med optionens delta. I henhold til § 23, stk. 6 og 7, og § 27 gælder dette også for optioner baseret på aktier og aktieindeks, warrants samt råvarer. Endelig indgår valutaoptioner med deltaværdien, jf. bekendtgørelsens § 17, stk. 10, og § 35, stk. 3.

Den deltavægtede position i en option betegnes i denne bekendtgørelse og bilagene hertil som positionens *deltaværdi*.

Ved opgørelsen af modpartsrisikoen anvendes delta ikke.

2. Anvendte betegnelser.

Delta udtrykker, hvor meget værdien af en option eller et lignende finansielt instrument forholdsmæssigt ændrer sig ved en marginal ændring i værdien af de(t) underliggende instrument(er) eller værdipapir(er).

I modellerne anvendes følgende betegnelser:

T	=	Restløbetiden målt i år (er restløbetiden ikke et helt år, anvendes faktiske dage/365).
A	=	Aftalekurs.
K	=	Spotkurs på det underliggende aktiv. For optioner baseret på renter og gældsinstrumenter mv. anvendes nutidsværdien (spotkurs inklusive vedhængende renter) korrigeret for nutidsværdien af eventuelle betalinger, som forfalder i løbet af optionens restløbetid. For aktier korrigeres spotkursen for nutidsværdien af eventuelle kendte/forventede udbyttebetalinger, som forfalder i løbet af optionens restløbetid.
B	=	$(K-A)/A$ for en call-option og $(A-K)/A$ for en put-option.
Δ_g	=	Delta for optioner baseret på gældsinstrumenter og renter mv.
Δ_a	=	Delta for optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants.

3. Beregning af delta for optioner på gældsinstrumenter og renter.

For optioner på gældsinstrumenter og renter beregnes:

Δ_g	=	B	+ 0,5
		$(0,03 \times T) + 0,03$	
En options delta sættes til følgende værdier:			
Δ_g	=	0, hvis $\Delta_g < 0,01$	
Δ_g	=	Δ_g , hvis $\Delta_g \geq 0,01$	

D_g		$[D_g] 1$	
$<$ D_g	$=$	1, hvis $D_g > 1$.	

Efter opdelingen af positioner i optioner baseret på gældsinstrumenter og renter, jf. bekendtgørelsens § 17, stk. 7, multipliceres hver position med delta som beregnet ovenfor. Positionerne indgår herefter med deltaværdien i kapitaldækningsopgørelsen.

4. Beregning af delta for optioner på aktier mv.

For optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants beregnes:

D_a	$=$	B	+ 0,6
		$(0,05 \times T) + 0,15$	
En options delta sættes til følgende værdier:			
$<$ a	$=$	0, hvis $D_a < 0,01$	
$<$ a	$=$	D_a , hvis $0,01 [D_a] 1$	
$<$ a	$=$	1, hvis $D_a > 1$.	

Efter opdelingen af positioner i optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants, jf. bekendtgørelsens § 23, stk. 6 og 7, multipliceres hver position med delta som beregnet ovenfor. Positionerne indgår herefter med deltaværdien i kapitaldækningsopgørelsen.

5. Beregning af delta for optioner på valutaer og råvarer.

For optioner baseret på valutaer og råvarer gælder samme regler som for optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants.

6. Beregning af optionstillæg.

Udover at indgå med deltaværdien ved beregningen af de åbne positioner indgår optioner baseret på renter og gældsinstrumenter, aktier og aktieindeks, warrants samt optioner baseret på valuta eller råvarer med et særligt optionstillæg.

I følgende tilfælde indgår optionerne dog ikke med et optionstillæg:

- 1) Hvis instituttet anvender de deltaer, der offentliggøres af den pågældende fondsbørs eller clearingcentral.
- 2) Hvis instituttet anvender egne modeller, jf. afsnit 1, til beregning af deltaer.

Optionstillægget føres på skema F.S. 18, post 3, og beregnes på følgende måde:

- 1) Deltaværdierne af alle de lange positioner og deltagværdierne af alle de korte positioner hidrørende fra opdelingen af optionspositionerne summeres, idet der ikke kan ske modregning mellem lange og korte positioner. Herved fremkommer summen af deltagværdierne af optionspositionerne. Disse føres på F.S. 18, post 3, under kolonnen for uvægtet beløb.
- 2) Summen af deltagværdierne for optioner baseret på gældsinstrumenter, renter eller aktier indgår i opgørelsen med vægten 0,25. Summen af deltagværdierne for optioner baseret på valutaer eller råvarer indgår med vægten 1,0. Den vægtede sum er optionstillægget, der føres på F.S. 18, post 3, under kolonnen for vægtet beløb.

Modsvares en erhvervet option af en solgt option, der er identisk med hensyn til type (call/put, europæisk/amerikansk), underliggende instrument, restløbetid og aftalekurs, indgår de pågældende optioner ikke i summationen.

Såfremt instituttet har indgået en option mellem 2 fremmede valutaer (f.eks. dollar mod euro), medregnes positionen kun 1 gang ved beregning af optionstillægget. Instituttet kan selv vælge, hvilken position (enten krone-euro eller dollar-krone) som skal medregnes.

Bilag 4

Opgørelse af valutakursrisiko

Positioner i fremmed valuta beregnes og vægtes i henhold til den metode, der er angivet i dette bilag, jf. bekendtgørelsens § 35.

Positioner i guldbaserede afledte finansielle instrumenter indgår i opgørelsen af instituttets valutaposition og beregnes og vægtes ligeledes i henhold til den metode, der er angivet i dette bilag. Guld opfattes derfor i dette bilag som en valuta.

I opgørelsen medtages de i afsnit 1 angivne positioner. Positionerne opgøres som angivet i afsnit 2. Den samlede valutaposition, herunder indikator 1, indikator 2 og bruttovalutapositioner opgøres i henhold til metoden i afsnit 3.

Når der henvises til F.S.-skemaer, skal der ved den konsoliderede opgørelse forstås K.S.-skemaer.

1. Valutapositioner der er omfattet.

1.1. Valutaer der er omfattet.

Opgørelsen omfatter alle fremmede valutaer. Beregningen af indikator 2 omfatter dog kun de valutaer, der er angivet i afsnit 3.2. Indikator 2 skal i givet fald anvendes for alle de deraf omfattede valutaer, som instituttet har positioner i.

1.2. Positioner der er omfattet.

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

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

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

Alle mellemværender opgøres efter fradrag af hensættelser.

1.3. Positioner der ikke er omfattet.

Følgende valutamellemværender medtages ikke:

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

2. Opgørelse af positioner.

2.1. Opgørelse af åbne nettopositioner i de enkelte valutaer.

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

Nettopositionen i hver enkelt valuta omregnes til danske kroner til markedsspotkursen på opgørelsestidspunktet, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 74.

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 valutaoptioner i en fremmed valuta mod en anden fremmed valuta skal opgørelsen foretages for hver af de to valutaer.
- g) Betalingerne i den fremmede valuta i *valutaswaps*, der indebærer faktiske eller beregningsmæssige betalinger i danske kroner og i en fremmed valuta, tilbagediskonteres med markedsrenten for den pågældende valuta. For valutaswaps, 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) *Terminsforretninger, futures og optioner*, der er baseret på værdipapirer eller råvarer i

fremmed valuta, samt FRA'er i fremmed valuta og lignende instrumenter medtages med instrumentets markedsværdi.

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

2.2.2. *Alternativ værdiansættelsesmetode.*

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

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

b) *For værdipapirbeholdninger, valutaterminsforretninger, valutaspotforretninger, valutafutures, valutaoptioner og valutaswaps* kan beregningen af nutidsværdi baseret på markedtsrenten på opgørelsestidspunktet erstattes af nutidsværdien baseret på en historisk markedtsrente. 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.

3. *Opgørelse af den samlede valutaposition.*

Indikator 1 og indikator 2 opgøres efter metoden i henholdsvis afsnit 3.1 og afsnit 3.2.

Indikator 1 *skal* opgøres og indberettes, hvis instituttet har positioner i fremmed valuta, eller hvis instituttet har positioner i guldbaserede afledte finansielle instrumenter.

Desuden *skal* indikator 2 opgøres og indberettes, hvis

- a) indikator 1 udgør mere end 25 pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, eller
- b) instituttet tilhører gruppe 1 eller gruppe 2 institutter.

Finanstilsynet kan dog bestemme, at et institut, der ikke opfylder kriterierne i a og b, skal opgøre indikator 2.

Ved *kapitaldækningsopgørelsen* indgår instituttets samlede valutaposition, der opgøres efter én af følgende to metoder:

Metode A: Indikator 1 (omfattende samtlige valutaer samt positioner i guldbaserede afledte finansielle instrumenter, som instituttet har positioner i).

Metode B: Summen af den vægtede indikator 2 for de heraf omfattede valutaer og bruttovalutapositionen, jf. nedenfor, for de øvrige valutaer samt positioner i guldaserede afledte finansielle instrumenter.

Instituttet kan vælge, hvilken metode der skal anvendes ved selve kapitaldækningsopgørelsen, uanset om instituttet skal opgøre og indberette indikator 2.

Under alle omstændigheder kan den samlede valutaposition ved kapitaldækningsopgørelsen fradrages et beløb svarende til maksimalt 2 pct. af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital. Den samlede valutaposition indgår herefter i kapitaldækningsopgørelsen med vægten 1,0, jf. bekendtgørelsens § 35, stk. 5.

Opgørelsen af de enkelte valutapositioner, indikator 1, indikator 2 og den samlede valutaposition sker på skemaerne F.S. 19 og F.S. 20.

3.1. Indikator 1.

Indikator 1 beregnes på grundlag af positionerne i samtlige valutaer, som instituttet har positioner i, efter følgende retningslinier:

- 1) Positionerne i de valutaer, hvori instituttet har en lang nettoposition, sammenlægges (herunder medtages en eventuel lang nettoposition i guld).
- 2) De numeriske værdier af positionerne i de valutaer, hvori instituttet har en kort nettoposition, sammenlægges (herunder medtages en eventuel kort nettoposition i guld).

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

Lange og korte positioner er defineret i bekendtgørelsens § 11.

3.2. Indikator 2.

Ved anvendelse af indikator 2 tages der højde for, at nogle valutaer svinger mindre og andre mere end gennemsnittet i forhold til danske kroner, og at kursen på nogle valutaer svinger mere eller mindre i takt med hinanden.

Indikator 2 er ikke en position men et mål for valutakursrisikoen og indgår derfor i kapitaldækningsopgørelsen med vægten 12,5. Den vægtede indikator 2 må dog ikke medregnes med en værdi, der er mindre end 25 pct. af bruttovalutapositionen for de af indikator 2 omfattede valutaer.

Bruttovalutapositionen for valutaerne i indikator 2 er den største værdi af summen af alle de lange nettopositioner i valutaer i indikator 2 og summen af alle de korte nettopositioner i valutaer i indikator 2.

Følgende valutaer indgår i beregningen af indikator 2:

Amerikanske dollars	USD
Britiske pund	GBP
Svenske kroner	SEK
Norske kroner	NOK
Schweizerfranc	CHF

Canadiske dollars	CAD
Japanske yen	JPY
Græske drachmer	GRD
Euro	EUR

EUR-positioner omfatter også de valutaer, der indgår i euroen.

I beregningen af indikator 2 indgår alle instituttets positioner i hver af de nævnte valutaer.

Har instituttet positioner i andre valutaer eller i guldbaserede afledte finansielle instrumenter, beregnes bruttovalutapositionen for disse. Bruttovalutapositionen i andre valutaer og guld beregnes på samme måde som bruttovalutapositionen for valutaer i indikator 2, idet beregningen dog kun omfatter de pågældende andre valutaer.

Summen af den vægtede indikator 2 og bruttovalutapositionen for andre valutaer samt guld udgør den samlede valutaposition.

Indikator 2 beregnes som

$$2,33 \times Sp,$$

hvor Sp er spredningen af ændringerne i værdien af samtlige åbne valutapositioner. Spredningen beregnes som kvadratroden af variansen (Sp^2).

Variansen på den samlede portefølje af de valutaer, der indgår i beregningerne, beregnes efter følgende formel:

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

hvor

n = antallet af fremmede valutaer,

m_i = kroneværdien af en (åben) position i valuta nr. i på tidspunkt t og

p_i = den relative ændring i valutakursen (k_i) fra tidspunkt t til $t+10$, dvs.

$p_i =$

p_i beregnes på baggrund af 10 dages perioder.

Første og anden linie i formelen for Sp^2 indeholder variansen for de enkelte valutaer, mens tredje og fjerde linie indeholder den indbyrdes samvariation mellem alle kombinationer af valutaerne.

Varianser og covarianser offentliggøres hvert kvartal af Finanstilsynet på baggrund af de seneste 3 års rullende 10 dages perioder. Resultaterne udsendes til institutternes edb-centraler.

En værdi af indikator 2 på X kr. betyder, at såfremt instituttet ikke ændrer valutapositionerne i de følgende 10 døgn, er der 1 procents sandsynlighed for, at instituttet får et kurstab større end X kr.

Bilag 5

Udfyldelse af indberetningsskemaerne

Opgørelsen af solvensprocenten mv. skal ske på skemaerne F.S. 1 til F.S. 20. Opgørelsen af den konsoliderede solvensprocent mv. skal ske på skemaerne K.S. 1 til K.S. 20.

Når der henvises til F.S.-, F.E.- eller F.B.-skemaerne, skal der ved den konsoliderede opgørelse forstås K.S.-, K.E.- eller K.B.-skemaerne.

Der indberettes ikke F.E.- og K.E.-skemaer for 4. kvartal. Når der henvises til poster på F.E.- og K.E.-skemaer, skal der for 4. kvartal forstås de tilsvarende poster på F.B.- og K.B.-skemaerne.

I. Solvensprocent mv. F.S. 1.

På F.S. 1 beregnes solvensprocenten på baggrund af opgørelserne på de øvrige skemaer. Endvidere skal der på skemaerne for 4. kvartal anføres supplerende oplysninger, hvor der anvendes principperne for kvartalsregnskaber.

A. Beregning af solvensprocenter

Solvensprocenten skal opgøres på tre måder:

- 1) Solvensprocenten i henhold til bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1.
- 2) Solvensprocenten med anvendelse af reduktionsmetoden.
- 3) Kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster.

Hertil kommer en særlig beregning i 4. kvartal beskrevet i afsnit B nedenfor.

Ved beregningen af solvensprocenten i henhold til bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1, jf. post 8 på F.S. 1, består tælleren af ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag, jf. F.S. 3, post 13. Nævneren består af summen af de vægtede poster, dvs. summen af post 3 til post 6 på F.S. 1. Denne sum anføres i F.S. 1, post 7.

Ved beregningen af solvensprocenten efter reduktionsmetoden, jf. post 9 på F.S. 1, består tælleren af

den ansvarlige kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv., jf. F.S. 3, post 15. I nævneren indgår summen af post 3 til post 5 på F.S. 1, dvs. at de vægtede poster med markedsrisiko i post 6 ikke indgår.

Ved beregningen af kernekapitalen efter fradrag i procent af summen af de vægtede poster, jf. F.S. 1, post 10, indgår kernekapitalen efter fradrag i tælleren, jf. F.S. 2, post 3. I nævneren indgår summen af post 3 til post 6.

Institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2, kan ikke anvende kortfristet supplerende kapital og skal ikke beregne solvensprocenten efter reduktionsmetoden.

B. Supplerende oplysninger vedrørende 4. kvartal

Som anført ovenfor tager kapitaldækningsopgørelsen for 4. kvartal udgangspunkt i tal fra årsregnskabet F.B.- og K.B.-skemaer. Ved opgørelsen af solvensprocenten tillader bank- og sparekasselovens § 21 a imidlertid alene, at overskud, der fremgår af et årsregnskab, tillægges kernekapitalen, og først når dette årsregnskab er revideret.

Der skal derfor på skemaerne for 4. kvartal anføres supplerende oplysninger, hvor der anvendes principperne for kvartalsregnskaber. I skemaerne for 1.-3. kvartal udfyldes disse poster med nuller.

De supplerende oplysninger omfatter følgende poster:

Post 11. Ansvarlig kapital efter fradrag opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber.

Denne post svarer til post 8 på F.S. 3. Ved beregningen af post 11 på F.S. 1 anvendes imidlertid principperne for kvartalsregnskaber, dvs. de principper som post 8 på F.S. 3 beregnes efter i 1.-3. kvartal.

For post 11 på F.S. 1 indebærer dette, at hvis instituttet har haft et overskud i det forløbne år, må det ikke tillægges kernekapitalen. Et underskud i det forløbne år skal derimod være fratrukket på samme måde som i opgørelsen på F.S. 2-3.

Det udbytte, som forventes udbetalt ved den kommende generalforsamling, skal ikke fratrækkes ved opgørelsen af post 11.

Behandlingen af overskud og forventet udbytte kan betyde, at opgørelsen af post 11 på F.S. 1 også afviger fra opgørelsen af post 8 på F.S. 3 med hensyn til F.S. 2, post 5 og F.S. 3, post 7.

Post 12. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber.

Denne post svarer til post 13 på F.S. 3. Der skal dog anvendes samme princip som anført ovenfor angående post 11 på F.S. 1.

Hvis instituttet ikke anvender kortfristet supplerende kapital, er post 11 og post 12 identiske.

Post 13. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber.

Denne post svarer til post 8 på F.S. 1. Post 13 på F.S. 1 beregnes som $(\text{post 12/post 7}) \times 100$. Den beregnede procent skal ifølge bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1, være mindst 8 pct.

*II. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital. F.S. 2 - F.S. 4.**F.S. 2 og F.S. 3.**Post 1. Kernekapital.**Post 1.1. Aktiekapital/garantikapital/andelskapital.*

Her anføres beløbet i F.E. 2, passivpost 8.1.

Post 1.2. Overkurs ved emission.

Her anføres beløbet i F.E. 2, passivpost 8.2.

Post 1.3. Reserver.

Her anføres beløbet i F.E. 2, passivpost 8.3.

Post 1.4. Overført fra tidligere år.

Her anføres beløbet i F.E. 2, passivpost 8.5.

Post 1.5. Garantikapital, jf. BSL § 52d, stk. 2.

Her posteres garantikapital, der er forblevet indestående i sparekasser, der er omdannet til aktieselskaber, og som kan medregnes i kernekapitalen i henhold til bank- og sparekasselovens § 52d, stk. 2. Posten skal svare til F.E. 7, post 7.3.

*Post 2. Fradrag i kernekapital.**Post 2.1. Immaterielle aktiver.*

Her anføres beløbet i F.E. 2, aktivpost 9.

Post 2.2. Aktiverede skatteaktiver.

Her anføres beløbet i F.E. 2, aktivpost 12.

Post 2.3. Egne kapitalandele.

Her anføres beløbet i F.E. 2, aktivpost 11.

Post 2.4. Årets underskud.

Her anføres beløbet i F.E. 2, passivpost 7A. Beløbet skal kun overføres, hvis det er negativt. Hvis instituttet ikke har underskud, skal posten udfyldes med et nul. På F.S. 2 for 4. kvartal skal posten altid udfyldes med et nul.

Post 3. Kernekapital efter fradrag.

Kernekapital efter fradrag opgøres som post 1 minus post 2.

Post 4. Supplerende kapital.

Post 4.1. Opskrivningshenlæggelser.

Her anføres beløbet i F.E. 2, passivpost 8.4.

Post 4.2. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. BSL § 22, stk. 1, og F.S. 4, post 1.4.

Kapitalindskuddene skal opfylde betingelserne for supplerende kapital i bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, og bekendtgørelsen om efterstillet kapital. Kapitalindskuddene specificeres på F.S. 4, og beløbet i F.S. 4, post 1.4, overføres til F.S. 2, post 4.2.

Post 5. Medregnet supplerende kapital.

I henhold til bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 4, må summen af supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital ikke medregnes med mere end 100 pct. af kernekapitalen efter fradrag. Hvis den supplerende kapital, jf. post 4, er mindre end eller lig med kernekapital efter fradrag, jf. post 3, overføres beløbet under post 4 til post 5. Hvis post 4 er større end post 3, overføres i stedet beløbet under post 3 til post 5.

Post 6. Ansvarlig kapital før fradrag.

Den ansvarlige kapital før fradrag udgøres af summen af kernekapital efter fradrag, jf. post 3, og medregnet supplerende kapital, jf. post 5.

*Post 7. Fradrag i ansvarlig kapital.**Post 7.1. Kapitalandele mv. > 10 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 6.*

Her føres aktier og andre kapitalandele samt efterstillede tilgodehavender (kapitalindskud) i andre kredit- eller finansieringsinstitutter, der skal fradrages i henhold til bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 6, jf. F.E. 7.

Der skal foretages fradrag for hele investeringen.

Der skal alene foretages fradrag for efterstillede tilgodehavender, hvis instituttets besiddelse af kapitalandele mv. overstiger 10 pct.-grænsen i lovens § 21 a, stk. 6.

Hvis kredit- eller finansieringsinstituttet indgår i den konsoliderede solvensopgørelse på K.S.-skemaerne, skal der ikke foretages fradrag for kapitalandele og efterstillede tilgodehavender ved opgørelsen af den ansvarlige kapital på ikke-konsolideret basis på F.S.-skemaerne.

Kapitalandele defineres i henhold til § 2, nr. 1, i regnskabsbekendtgørelsen.

Efterstillede tilgodehavender defineres som i regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 17.

Ved kreditinstitutter forstås de i regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 2, angivne virksomheder. Omfattet af definitionen er f.eks. pengeinstitutter, realkreditinstitutter og selskaber omfattet af kapitel 3b i bank- og sparekasseloven samt tilsvarende udenlandske institutter.

Ved finansieringsinstitutter forstås de i regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 3, angivne virksomheder. Omfattet af definitionen er f.eks. fondsmæglerselskaber, investeringsforeninger, leasingselskaber, factoringselskaber og lignende.

Post 7.2. Summen af kapitalandele mv. < 10 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 7.

Her føres kapitalandele og efterstillede tilgodehavender (kapitalindskud), der skal fradrages i henhold til bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 7, jf. F.E. 7.

Som grundlag for beregningen anvendes summen af alle kapitalandele og efterstillede tilgodehavender i kredit- og finansieringsinstitutter bortset fra de kapitalandele og efterstillede tilgodehavender, der er fratrasket under post 7.1, og de kapitalandele og efterstillede tilgodehavender, der er omfattet af konsolidering.

Det er alene den del af summen af kapitalandelene og tilgodehavenderne, der overstiger 10 pct. af den ansvarlige kapital før fradrag, der skal fradrages.

Beregningen foretages i forhold til ansvarlig kapital før fradrag, jf. post 6.

Post 7.3. Solvensmargen i datterselskaber eller associerede virksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, jf. BSL § 21 a, stk. 9.

Her føres i overensstemmelse med bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 9, jf. F.E. 7, fradraget for besiddelse af datterforsikringsselskaber og associerede virksomheder, der driver forsikringsvirksomhed.

Post 7.4. Kapitalandele > 15 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 10.

Her føres de kapitalandele, der overstiger 15 pct.-grænsen i bank- og sparekasselovens § 24, stk. 1, 1. pkt., jf. § 24, stk. 3.

Post 7.5. Kapitalandele > 60 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 10.

Her føres den del af instituttets kvalificerede kapitalandele, der overstiger 60 pct.- grænsen i bank- og sparekasselovens § 24, stk. 2, 1. pkt., jf. F.E. 7.

Post 8. Ansvarlig kapital.

Den ansvarlige kapital beregnes som ansvarlig kapital før fradrag, jf. post 6, minus de under post 7 angivne fradrag.

Post 9. Kortfristet supplerende kapital.

Under denne post føres kortfristet supplerende kapital, der er optaget i henhold til bestemmelserne i bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2.

Post 9.1. Indskudt kortfristet supplerende kapital.

Hertil overføres beløbet fra specifikationen af indskudt kortfristet supplerende kapital, jf. F.S. 4, post 2.3.

Post 9.2. Nettofortjenesten ved handelsbeholdningen, jf. § 36.

Såfremt instituttet har fået tilladelse af Finanstilsynet til at medregne nettofortjenesten ved handelsbeholdningen, jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 4, og bekendtgørelsens § 36, anføres denne under post 9.2.

Post 10. Medregnet kortfristet supplerende kapital.

Her føres det beløb, som den kortfristede supplerende kapital medregnes med. I henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2, nr. 3, må den kortfristede supplerende kapital højst medregnes med 5,7 pct. af de vægtede poster med markedsrisiko, jf. F.S. 12, post 12.

Post 11. Supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital i alt.

Under denne post føres summen af post 5 og post 10.

Post 12. Medregnet supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital.

Under denne post føres det beløb, der må medregnes af summen af den supplerende kapital og den kortfristede supplerende kapital.

I henhold til bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 4, 2. pkt., må summen af den supplerende kapital og den kortfristede supplerende kapital ikke medregnes med mere end 100 pct. af kernekapitalen efter fradrag, jf. F.S. 2, post 3. Hvis beløbet under post 11 er mindre end eller lig med beløbet under post 3, overføres beløbet under post 11 til post 12. Hvis beløbet under post 11 er større end beløbet under post 3, overføres i stedet beløbet i post 3 til post 12.

Post 13. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag.

Under denne post føres kernekapitalen efter fradrag, jf. post 3, minus fradragene i henhold til bank- og sparekasselovens § 21 a, stk. 6, 7, 9 og 10, jf. post 7, plus medregnet supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital, jf. post 12. Beløbet overføres til F.S. 1, post 1.

Post 14. Fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv.

Til denne post overføres kapitalkravet til poster med markedsrisiko mv. Dette beløb beregnes på F.S. 12, post 11.

Post 15. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv.

På F.S. 1 skal solvensprocenten også beregnes efter reduktionsmetoden. Under post 15 opgøres solvensbrøkens tæller efter reduktionsmetoden. I forhold til beregningen af solvensprocenten i henhold til bank- og sparekasselovens § 21, stk. 1, reduceres tælleren med kapitalkravet til de vægtede poster med markedsrisiko mv. Nævneren reduceres samtidig med de vægtede poster med markedsrisiko.

Post 15 beregnes som post 13 minus post 14. Beløbet indgår i solvensopgørelsen på F.S. 1, post 2.

F.S. 4.

På dette skema specificeres de værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, udstedt i henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, der indgår i den supplerende kapital, jf. post 1, samt indskudt kortfristet supplerende kapital udstedt i henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2, jf. post 2.

Post 1. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud.

Post 1.1. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, brutto, jf. BSL § 22, stk. 1.

Her anføres bruttobeløbet af de af instituttet udstedte værdipapirer, jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1.

Post 1.2. Reduktion med 25 pct. pr. år de sidste 3 år inden forfald, jf. BSL § 22, stk. 1, nr. 6.

I henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, nr. 6, skal kapitalindskud med fast løbetid reduceres med 25 pct. årligt de sidste 3 år inden forfald. Det samlede beløb, hvormed de pågældende værdipapirer reduceres, anføres under denne post.

Post 1.3. Beholdning af egne beviser samt egne beviser, der tjener til sikkerhed for lån eller garantier ydet af instituttet, jf. BSL § 22, stk. 1, nr. 7.

I henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, nr. 7, skal beholdningen af egne beviser samt beviser, der tjener som sikkerhed for lån og garantier ydet af instituttet, modregnes i det beløb, hvormed værdipapirerne indgår i den supplerende kapital. Der sker dog kun modregning efter et eventuelt fradrag efter bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, nr. 6 (årlig indskrænkning i de sidste 3 år af det beløb, hvormed kapitalindskud med fast løbetid kan medregnes).

Post 1.4. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, netto.

Under denne post anføres nettobeløbet, hvormed værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud medregnes i den supplerende kapital. Beløbet beregnes som post 1.1 minus post 1.2 og post 1.3. Beløbet overføres til F.S. 2, post 4.2.

Post 2. Indskudt kortfristet supplerende kapital.

Post 2.1. Indskudt kortfristet supplerende kapital, brutto, jf. BSL § 22, stk. 2.

Her anføres bruttobeløbet af den i instituttet indskudte kortfristede supplerende kapital, jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2.

Post 2.2. Beholdning af egne beviser samt egne beviser, der tjener til sikkerhed for lån eller garantier ydet af instituttet, jf. BSL § 22, stk. 2, nr. 4.

I henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2, nr. 4, skal beholdningen af egne beviser samt beviser, der tjener som sikkerhed for lån og garantier ydet af instituttet, modregnes i bruttobeløbet for den kortfristede supplerende kapital. Dette beløb anføres under denne post.

Post 2.3. Indskudt kortfristet supplerende kapital, netto.

Under denne post anføres nettobeløbet, hvormed kortfristet supplerende kapital medregnes ved solvensopgørelsen. Beløbet beregnes som post 2.1 minus post 2.2. Beløbet overføres til F.S. 3, post 9.1.

III. Vægtning af aktiver og ikke-balanceførte poster.

På skema F.S. 5 til F.S. 20 vægtes instituttets aktiver og ikke-balanceførte poster med henblik på følgende risici:

- 1) *Kreditrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi et tilgodehavende helt eller delvis bliver uerholdeligt. Risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi værdien af et (finansielt eller ikke-finansielt) anlægsaktiv falder, vægtes efter de samme regler.

2) *Positionsrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab som følge af ændringer i markedsværdien af en position i gældsinstrumenter mv. eller aktier mv. Positionsrisikoen opdeles i:

a) *Den specifikke risiko*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi en positions markedsværdi ændres som følge af forhold, der er relateret til den enkelte udsteder af værdipapiret eller det enkelte værdipapir.

b) *Den generelle risiko*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi en positions markedsværdi ændrer sig som følge af forhold, der er relateret til markedet som helhed.

3) *Råvarerisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab som følge af ændringer i råvarepriser.

4) *Modpartsrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi en modpart i en kontrakt på et afledt finansielt instrument eller en spothandel ikke kan opfylde sine forpligtelser overfor instituttet. Modpartsrisikoen er aktuel i hele forretningens løbetid. Modpartsrisikoen er en kreditrisiko, men betegnelsen dækker kun de nævnte tilfælde.

5) *Afviklingsrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi en værdipapirhandel ikke kan gennemføres. Afviklingsrisikoen er aktuel i forbindelse med afviklingen af forretningen.

6) *Leveringsrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab, fordi en modpart ikke kan betale for et værdipapir, som instituttet har leveret, eller at en modpart ikke kan levere et værdipapir, som instituttet har betalt for. Leveringsrisikoen er aktuel, når instituttet har opfyldt sin forpligtelse. Leveringsrisikoen er en kreditrisiko, men betegnelsen dækker kun de nævnte tilfælde.

7) *Valutakursrisikoen*, der er risikoen for, at instituttet påføres tab som følge af ændringer i kursen på fremmed valuta.

Markedsrisikoen udgøres af positionsrisikoen, råvarerisikoen og valutakursrisikoen. Hvert af instituttets aktiver og ikke-balanceførte poster indgår i vægtingen for de relevante risici for den pågældende post. Med henblik herpå fordeles instituttets aktiver og ikke-balanceførte poster (poster under strengen og poster med modpartsrisiko) på følgende:

1. *Poster uden for handelsbeholdningen* (vægtes kun for kreditrisiko):

- a) aktiver uden for handelsbeholdningen, jf. afsnit IV nedenfor,
- b) poster under strengen, jf. afsnit V nedenfor, samt
- c) poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen, jf. afsnit VI nedenfor.

2. *Poster i handelsbeholdningen* (vægtes for markedsrisiko og de øvrige risici, der er forbundet hermed):

- a) poster med positionsrisiko, jf. afsnit VIII (gældsinstrumenter mv.) og IX (aktier mv.) nedenfor,
- b) poster med råvarerisiko, jf. afsnit X nedenfor,
- c) poster med modpartsrisiko i handelsbeholdningen, jf. afsnit XI nedenfor,

- d) poster med afviklingsrisiko, jf. afsnit XII, post 1, nedenfor,
- e) poster med leveringsrisiko mv., jf. afsnit XII, post 2, nedenfor, samt
- f) poster med optionstillæg, jf. afsnit XII, post 3, nedenfor.

3. *Poster med valutakursrisiko* (både i og uden for handelsbeholdningen), jf. afsnit XIII nedenfor.

Nr. 2 og 3 udgør tilsammen poster med markedsrisiko.

En given post skal i visse tilfælde medregnes flere steder. Eksempelvis skal alle poster i fremmed valuta indgå omregnet til danske kroner i de relevante poster under nr. 1 eller 2 såvel som under nr. 3. Desuden kan en post, der medregnes i handelsbeholdningen under nr. 2a, også blive medregnet under nr. 2c, 2d, 2e eller 2f.

Hvorvidt en post medtages under nr. 1 eller nr. 2 er fastlagt i bekendtgørelsens § 4.

For så vidt angår institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2, omfatter nr. 1 også sådanne poster i handelsbeholdningen. Disse institutter foretager dermed ikke en opdeling på nr. 1 og nr. 2. Disse institutter skal dog stadig opgøre og vægte poster i fremmed valuta, jf. nr. 3.

I skemaerne i bilag 6 er der ved hver post anført de vægte, som posterne skal vægtes med. I skemaerne skal anføres både det uvægtede beløb og det vægtede beløb, der beregnes ved at multiplicere det uvægtede beløb med den anførte vægt.

De nærmere regler for opgørelsen og fordelingen af posterne under nr. 1 til 3 fremgår nedenfor.

IV. Aktiver uden for handelsbeholdningen. F.S. 5 - F.S. 7.

F.S. 5 til F.S. 7 omfatter kun aktiver uden for handelsbeholdningen. For institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i kapitel 2, omfatter F.S. 5 til F.S. 7 dog alle aktiver.

I skemaet er anført 13 aktivposter svarende til aktivposterne anført i regnskabsbekendtgørelsens kapitel 4, §§ 14-26.

Aktiverne risikovægtes med vægtene anført i bekendtgørelsens § 12.

Summen af de uvægtede aktivposter uden for handelsbeholdningen og de uvægtede aktivposter i handelsbeholdningen er ikke nødvendigvis i overensstemmelse med den tilsvarende F.E.-post. Ved kapitaldækningsopgørelsen medtages aktiver uden for handelsbeholdningen således efter afviklingsprincippet, mens poster i handelsbeholdningen medtages efter dispositionsprincippet.

For de enkelte poster gælder følgende:

Post 1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker mv.

Post 1.1. Vægt 0,0.

Her føres kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker og statslige postgiro i zone A samt anfordringstilgodehavender hos centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta.

Post 1.2. Vægt 1,0.

Her føres anfordringstilgodehavender hos centralbanker og statslige postgiro i zone B undtagen de under post 1.1 anførte vedrørende zone B.

Post 2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker.

Post 2.1. Vægt 0,0.

Her føres gældsbeviser udstedt af centralbanker og centralregeringer i zone A, EF-institutioner og EF.

Post 2.2. Vægt 0,2.

Her føres gældsbeviser udstedt af kreditinstitutter i zone A og gældsbeviser med en restløbetid på til og med 1 år udstedt af kreditinstitutter i zone B.

Post 2.3. Vægt 1,0.

Her føres gældsbeviser udstedt af centralbanker og centralregeringer i zone B, gældsbeviser med en restløbetid på mere end 1 år udstedt af kreditinstitutter i zone B og andre gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker.

Instituttet kan ved opgørelse af post 2.2 og 2.3 vælge at anvende oprindelig løbetid i stedet for restløbetid.

Post 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker.

Post 3.1. Vægt 0,0.

Her føres tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker i zone A samt tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta.

Endvidere føres her unoterede efterstillede tilgodehavender i andre kreditinstitutter, som fratrækkes instituttets ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7.

Post 3.2. Vægt 0,1.

Her føres tilgodehavender hos kreditinstitutter i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor institutterne er specialiserede i interbankmarkeder og markeder for offentlig gæld i hjemlandet (discount houses).

Post 3.3. Vægt 0,2.

Her føres tilgodehavender hos kreditinstitutter i zone A, incl. margintilgodehavender i forbindelse med futures- og optionsforretninger, og tilgodehavender med en restløbetid på til og med 1 år hos kreditinstitutter i zone B.

Endvidere føres margintilgodehavender i clearingcentraler, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 2.

Post 3.4. Vægt 1,0.

Her føres tilgodehavender med en restløbetid på mere end 1 år hos kreditinstitutter i zone B.

Desuden føres instituttets ansvarlige lånekapital i clearingcentraler, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 2.

Endvidere føres efterstillede tilgodehavender, som ikke er anført under post 3.1.

Instituttet kan ved opgørelse af post 3.3 og 3.4 vælge at anvende oprindelig løbetid i stedet for restløbetid.

Post 4. Udlån.

Under denne post føres instituttets udlån, herunder pantebreve samt ægte købs- og tilbagesalgsforretninger, der ikke opfylder forudsætningerne i bekendtgørelsens § 31, stk. 5.

Post 4.1. Vægt 0,0.

Her føres tilgodehavender:

- a) hos eller garanteret af EF,
- b) hos eller garanteret af centralregeringer i zone A eller garanteret af centralbanker i zone A, f.eks. statsgaranterede studielån,
- c) hos centralregeringer i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,
- d) garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone B i den nationale valuta, der er fælles for garantistiller og låntager, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,
- e) hos eller garanteret af Den Danske Folkekirke,
- f) hos eller garanteret af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre og Færøernes Landsstyre eller sikret ved værdipapirer udstedt af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre og Færøernes Landsstyre, inden for 90 pct. af værdipapirets markedsværdi,
- g) hos eller garanteret af regionale og lokale myndigheder i andre lande, der er medlemmer af Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), eller sikret ved værdipapirer udstedt af disse regionale og lokale myndigheder, og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægt, inden for 90 pct. af værdipapirets markedsværdi,
- h) sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af centralregeringer eller centralbanker i zone A, EF-institutioner eller EF, idet nulvægt alene gives til den del af tilgodehavendet, der er dækket inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi, eller
- i) sikret ved pant i indlån i instituttet.

Post 4.2. Vægt 0,2.

Her føres tilgodehavender:

- a) hos eller garanteret af kreditinstitutter i zone A, herunder pantebreve, der er garanteret af kreditinstitutter i zone A,
- b) med en restløbetid på til og med 1 år hos eller garanteret af kreditinstitutter i zone B,
- c) hos eller garanteret af Den Europæiske Investeringsbank eller multilaterale udviklingsbanker, jf. bekendtgørelsens § 6,
- d) tegnede, men ikke indbetalte kapitalandele i Den Europæiske Investeringsfond,
- e) hos eller garanteret af det mosaiske trossamfund og andre kirker og religiøse samfund, der har status som offentligretlige juridiske personer med hjemmel til at opkræve skatter,
- f) hos eller garanteret af regionale og lokale myndigheder i zone A undtagen de under post 4.1 anførte,
- g) hos eller garanteret af offentlige virksomheder i zone A, jf. bekendtgørelsens § 7,
- h) hos eller garanteret af fondsmæglerselskaber i zone A, jf. bekendtgørelsens § 8, stk. 3,
- i) hos eller garanteret af fondsbørser og clearingcentraler, jf. bekendtgørelsens § 9,
- j) sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller af multilaterale udviklingsbanker, jf. bekendtgørelsens § 6, og regionale eller lokale myndigheder i zone A, idet 0,2-vægt alene gives til den del af tilgodehavendet, der er dækket inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,
- k) sikret ved pant i indlån i andre kreditinstitutter i zone A, eller
- l) sikret ved pant i realkreditobligationer og andre noterede værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A, excl. værdipapirer, der er efterstillet andre kreditorer, idet 0,2-vægt alene gives til den del af tilgodehavendet, der er dækket inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi.

Post 4.3. Vægt 0,5.

Her føres tilgodehavender:

- a) sikret ved pant i beboelsesejendomme til helårsbrug, idet 0,5-vægt alene gives for den del af tilgodehavendet, der er dækket af pantet inden for 80 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering eller en tilsvarende forsigtig vurdering for så vidt angår ejendomme beliggende uden for Danmark,
- b) sikret ved pant i fritidshuse, idet 0,5-vægt alene gives for den del af tilgodehavendet, der er dækket af pantet inden for 60 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering eller en tilsvarende forsigtig vurdering for så vidt angår fritidshuse beliggende uden for Danmark,
- c) sikret ved pant i kontor- og forretnings-ejendomme beliggende i Danmark; vægt 0,5

kan gives for den del af pantet, som er sikret inden for 60 pct. af seneste offentlige vurdering. Det er en betingelse, at lånet er udbetalt før den 21. juli 2000,

d) sikret ved pant i kontor- og forretnings-ejendomme beliggende i Danmark; vægt 0,5 kan gives for den del af pantet, som er sikret inden for 50 pct. af seneste offentlige vurdering. Det er en betingelse, at ejendommen vil blive brugt af ejeren selv, eller at der er sikkerhed for lejeindtægten. Såfremt ejendomspriserne falder med mere end 10 pct. i forhold til tidspunktet for seneste offentlige vurdering, kan Finanstilsynet fastlægge andre retningslinier for solvensvægtningen af tilgodehavender sikret ved pant i kontor- og forretnings-ejendomme beliggende i Danmark, eller

e) sikret ved pant i kontor- og forretnings-ejendomme beliggende i de medlemsstater, der tillader en 50 pct. vægtning af kontor- og forretnings-ejendomme, under forudsætning af at betingelserne for nedvægtning i de pågældende medlemsstater er opfyldt.

Endvidere føres beholdningen af pantebreve i beboelsesejendomme til helårsbrug, fritidshuse og kontor- og forretnings-ejendomme, såfremt pantebrevet ligger inden for henholdsvis 80 pct. , 60 pct. og 50 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering, jf. ovenfor.

Såfremt et udlån ved etableringen eller senere er sikret inden for henholdsvis 80 pct. og 60 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering, antages det, at tilgodehavendet er sikret i hele lånets løbetid. Dette gælder dog ikke, såfremt instituttet accepterer at rykke for yderligere pant. I sådanne tilfælde skal der foretages en ny opgørelse, jf. ovenfor under litra a, b og c.

Såfremt et udlån ved etableringen eller senere er sikret inden for 50 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering, skal der foretages en ny opgørelse, hver gang der kommer en offentlig ejendomsvurdering, eller der rykkes for yderligere pant, jf. ovenfor under litra d.

Post 4.4. Vægt 1,0.

Her føres tilgodehavender:

a) hos eller garanteret af regionale og lokale myndigheder i zone B,

b) med en restløbetid på mere end 1 år hos eller garanteret af kreditinstitutter i zone B,

c) hos eller garanteret af fondsmæglerselskaber, fondsbørser og clearingcentraler i zone B, eller

d) hos private kunder, herunder erhvervsvirksomheder, som ikke er medtaget ovenfor som følge af den stillede sikkerhed.

Endvidere føres efterstillede tilgodehavender i andre virksomheder og beholdningen af pantebreve, som ikke er anført under post 4.3.

Instituttet kan ved opgørelsen af post 4.4, litra b, vælge at anvende oprindelig løbetid i stedet for restløbetid.

Post 5. Obligationer.

Under denne post føres obligationer uden for handelsbeholdningen, jf. dog bekendtgørelsens § 39. Posten omfatter bl.a. alle præmieobligationer og indeksobligationer.

Post 5.1. Vægt 0,0.

Her føres skatkammerbeviser, statsgældsbeviser og statsobligationer udstedt af centralregeringer i zone A, undtagen de som er medtaget under post 2.1, obligationer udstedt af danske amtskommuner og danske kommuner, herunder obligationer udstedt af Kommunekredit, eller regionale regeringer og lokale myndigheder i andre lande i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægt, samt obligationer udstedt af Grønlands Hjemmestyre og Færøernes Landsstyre.

Endvidere føres instituttets beholdning af egen supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital samt egne udstedte obligationer mv.

Post 5.2. Vægt 0,1.

Her føres obligationer udstedt af realkreditinstitutter i Danmark, herunder indeksobligationer, og obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond og Danmarks Skibskreditfond.

Post 5.3. Vægt 0,2.

Her føres obligationer, commercial paper notes og certificates of deposit udstedt af kreditinstitutter i zone A og obligationer, commercial paper notes og certificates of deposit med en restløbetid på til og med 1 år udstedt af kreditinstitutter i zone B.

Post 5.4. Vægt 1,0.

Her føres beholdningen af obligationer, commercial paper notes og certificates of deposit med en restløbetid på mere end 1 år udstedt af kreditinstitutter i zone B samt obligationer udstedt af andre virksomheder.

Desuden føres beholdningen af præmieobligationer her.

Instituttet kan ved opgørelsen af post 5.3 og 5.4 vælge at anvende oprindelig løbetid i stedet for restløbetid.

Post 6. Aktier mv.

Her føres aktier og andre kapitalandele uden for handelsbeholdningen, jf. dog bekendtgørelsens § 39.

Post 6.1. Vægt 0,0.

Her føres beholdningen af aktier, beviser for garantikapital i sparekasser, beviser for andelskapital i andelskasser, investeringsforeningsandele og andre kapitalandele, som fratrækkes den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7.

Post 6.2. Vægt 1,0.

Her føres beholdningen af aktier, beviser for garantikapital i sparekasser, beviser for andelskapital i andelskasser, investeringsforeningsandele samt andre kapitalandele, som ikke er anført under post 6.1.

*Post 7. Kapitalandele i associerede virksomheder mv.**Post 7.1. Vægt 0,0.*

Her føres kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, som fratrækkes den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7.

Post 7.2. Vægt 1,0.

Her føres kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele, som ikke er fratrukket den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7.

Post 8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Post 8.1. Vægt 0,0.

Her føres kapitalandele i tilknyttede virksomheder, som fratrækkes den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7, herunder fradraget for besiddelse af datterforsikringsselskaber og associerede virksomheder, der driver forsikringsvirksomhed.

Post 8.2. Vægt 1,0.

Her føres kapitalandele i tilknyttede virksomheder, der ikke er fratrukket den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7, herunder kapitalandele i dattervirksomheder, der driver accessorisk virksomhed, og den del af kapitalandele i datterforsikringsselskaber og associerede forsikringsvirksomheder, der ikke er fratrukket den ansvarlige kapital under F.S. 3, post 7.

Post 9. Immaterielle aktiver og aktiverede skatteaktiver.

Post 9.1. Vægt 0,0.

Her føres immaterielle aktiver, jf. F.E. 2, aktivpost 9, samt aktiverede skatteaktiver, jf. F.E. 2, aktivpost 12. Immaterielle aktiver samt aktiverede skatteaktiver fratrækkes endvidere kernekapitalen på F.S. 2, henholdsvis post 2.1 og post 2.2.

Post 10. Materielle aktiver.

Post 10.1. Vægt 1,0.

Her føres materielle aktiver, jf. F.E. 2, aktivpost 10.

Post 11. Egne kapitalandele.

Post 11.1. Vægt 0,0.

Her føres beholdningen af egne kapitalandele, som fratrækkes kernekapitalen under F.S. 2, post 2.3, jf. F.E. 2, aktivpost 11.

Post 12. Andre aktiver.

Andre aktiver skal fordeles på de anførte vægte afhængig af modpartens vægt, jf. bekendtgørelsens § 12. Aktiverede skatteaktiver føres dog under post 9.

Andre aktiver i form af tilgodehavende renter på poster i handelsbeholdningen (dog ikke vedhængende renter på obligationer i handelsbeholdningen, da den vedhængende rente er inkluderet i markedsværdien af obligationer og derfor føres på skema F.S. 13 og F.S. 14) føres ikke på dette skema men under F.S. 18, post 2.

Institutter, der i henhold til § 39 vægter posterne i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i kapitel 2, skal føre alle tilgodehavende renter under andre aktiver.

Post 12.1. Vægt 0,0.

Her føres bl.a. den positive markedsværdi af spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, jf. § 25, stk. 2, i regnskabsbekendtgørelsen, for sådanne poster såvel i som uden for handelsbeholdningen. Markedsværdien indgår også på hhv. F.S. 9-10 eller F.S. 11 og F.S. 16-17 samt F.S. 18.

Endvidere føres bl.a. tilgodehavende renter, hvor modpart eller garantistiller har vægt 0,0, dvs. centralregeringer og centralbanker i zone A, EF-institutioner, EF, centralregeringer og centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta, danske amtskommuner og danske kommuner, Kommunekredit, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre og regionale og lokale myndigheder i andre lande i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægt.

Post 12.2. Vægt 0,1.

Her føres bl.a. tilgodehavende renter på danske realkreditobligationer og obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond og hos kreditinstitutter, der er specialiseret i interbankmarkeder og markeder for offentlig gæld i hjemlandet (discount houses).

Post 12.3. Vægt 0,2.

Her føres bl.a. tilgodehavende renter, hvor modpart eller garantistiller har vægt 0,2, dvs. kreditinstitutter i zone A, kreditinstitutter i zone B, hvor restløbetiden er til og med 1 år, Den Europæiske Investeringsbank, multilaterale udviklingsbanker, det mosaiske trossamfund og andre kirker og religiøse samfund, der har status som offentligretlige juridiske personer med hjemmel til at opkræve skatter, regionale og lokale myndigheder i zone A, undtagen de under post 12.1 anførte, og offentlige virksomheder i zone A.

Post 12.4. Vægt 0,5.

Her føres bl.a. tilgodehavende renter, som er sikret ved pant i ejendomme til helårsbrug, såfremt tilgodehavendet er sikret inden for 80 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering, henholdsvis fritidshuse, såfremt tilgodehavendet er sikret inden for 60 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering, jf. bemærkningerne til F.S. 5, post 4.3.

Endvidere føres bl.a. tilgodehavende renter, som er sikret ved pant i kontor- og forretningsejendomme beliggende i Danmark, såfremt tilgodehavendet er sikret inden for 60 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering, dog under forudsætning af, at lånet er udbetalt før den 21. juli 2000, henholdsvis sikret inden for 50 pct. af den seneste offentlige ejendomsvurdering.

Tillige føres tilgodehavender renter, som er sikret ved pant i kontor- og forretningsejendomme beliggende i de medlemsstater, der tillader en 50 pct. vægtning af kontor- og forretningsejendomme, såfremt betingelserne for nedvægtning i de pågældende medlemsstater er opfyldt.

Post 12.5. Vægt 1,0.

Her føres andre aktiver undtagen de under post 12.1-4 anførte.

Post 13. Periodeafgrænsningsposter.

Periodeafgrænsningsposter skal fordeles på de anførte vægte afhængig af modpartens vægt, jf.

bekendtgørelsens § 12.

Periodeafgrænsningsposter i form af kurtage, provision og dividende på poster i handelsbeholdningen føres ikke på dette skema men under F.S. 18, post 2.

Post 13.1. Vægt 0,0.

Her føres bl.a. forudbetalte renter, hvor modpart eller garantistiller har vægt 0,0, dvs. centralregeringer og centralbanker i zone A, EF-institutioner, EF, centralregeringer og centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta, danske amtskommuner og danske kommuner, Kommunekredit, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre og regionale og lokale myndigheder i andre lande i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS), og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægt.

Post 13.2. Vægt 0,1.

Her føres bl.a. forudbetalte renter på danske realkreditobligationer og obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond og hos kreditinstitutter, der er specialiseret i interbankmarkeder og markeder for offentlig gæld i hjemlandet (discount houses).

Post 13.3. Vægt 0,2.

Her føres bl.a. forudbetalte renter, hvor modpart eller garantistiller har risikovægt 0,2, dvs. kreditinstitutter i zone A, kreditinstitutter i zone B, hvor restløbetiden er til og med 1 år, Den Europæiske Investeringsbank, multilaterale udviklingsbanker, det mosaiske trossamfund og andre kirker og religiøse samfund, der har status som offentligretlige juridiske personer med hjemmel til at opkræve skatter, regionale og lokale myndigheder i zone A, undtagen de under post 13.1 anførte, og offentlige virksomheder i zone A.

Post 13.4. Vægt 1,0.

Her føres øvrige periodeafgrænsningsposter.

Post 14. Aktiver uden for handelsbeholdningen i alt.

Posten udgøres af summen af posterne 1 til 13, og summen af de vægtede beløb overføres til F.S. 1, post 3.

V. Poster under strengen. F.S. 8.

Poster under strengen omfatter samtlige garantier mv. og andre forpligtelser i henhold til regnskabsbekendtgørelsens §§ 41-42 og F.E. 3.

I kolonnen for uvægtet beløb anføres forpligtelsens størrelse, dvs. det beløb, som forpligtelsen er opført til under ikke-balanceførte poster på F.E. 3.

Forpligtelserne placeres afhængig af forpligtelsens karakter, jf. nedenfor, i de tre kategorier: Fuld risiko, mellemliggende risiko eller mellemliggende/lav risiko.

Inden for hver kategori vægtes de enkelte forpligtelser med modpartens vægt, jf. bekendtgørelsens § 12.

For uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og aktiver købt på termin anvendes dog aktivets vægt i henhold til bekendtgørelsens § 12.

Poster, der er garanteret, kan for den del, der er garanteret, vægtes med garantistillerens vægt.

For poster, der er sikret på den i bekendtgørelsens § 12, nr. 1, i og j, angivne måde, anføres den del, der er sikret, under vægt 0,0.

For poster, der er sikret på den i bekendtgørelsens § 12, nr. 3, i, j og k, angivne måde, anføres den del af posten, der er sikret, under vægt 0,2.

De uvægtede beløb multipliceres med de under posten anførte vægte, og de herefter beregnede beløb anføres i kolonnen for vægtet beløb.

Post 1. Fuld risiko.

Følgende poster føres under denne post:

- a) *Finansgarantier.* Herved forstås i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens § 41, stk. 1, f.eks. garantier for udlånslån, garantier for forhåndslån og andre lån i realkredit- eller erhvervsfinansieringsinstitutter, pantebrevsgarantier, garantier vedrørende formidling af lån til kunder (markedslån) og garantier for indskud i andre kreditinstitutter.
- b) *Kautioner eller lånegarantier.* Kautioner eller lånegarantier, der udgør kreditsubstitutter, og som fuldt ud er sikret ved pant i fast ejendom, der opfylder de i § 12, stk. 1, nr. 4, fastsatte betingelser, indgår med en vægtning på 0,5. Dette omfatter f.eks. garantier stillet overfor realkreditinstitutter, hvor garantistiller har indtrædelsesret i realkreditinstituttets pant. I tilfælde hvor garantistillelsen sker i forbindelse med belåning af fast ejendom i et realkreditinstitut, kan procentsatserne i § 12, stk. 1, nr. 4, relateres til ejendomsværdien vurderet af realkreditinstituttet, jf. bekendtgørelse om realkreditinstitutters værdiansættelse og låneudmåling.
- c) *Accepter og endossementsforpligtelser mv.* Herved forstås de forpligtelser, der er ført under ikke-balanceførte poster, jf. F.E. 3, post 1.3.
- d) *Aktiver købt i henhold til terminskontrakt.* Under denne post må kun føres aktiver uden for handelsbeholdningen, jf. dog bekendtgørelsens § 39. Posten omfatter bl.a. aktier og obligationer købt på termin, købte futures og udlån, der er erhvervet på en fremtidig dato. Såfremt en købt future, der er garanteret af en clearingcentral, jf. bekendtgørelsens § 9, stk. 2, er lukket med en tilsvarende solgt future, skal den købte future ikke medtages ved opgørelsen af de risikovægtede aktiver, poster under strengen og poster med modpartsrisiko. En købt future betragtes som lukket, såfremt den solgte future har samme hovedstol samt er indgået i samme valuta og med samme udløbsdag. Valutaterminskontrakter og valutafutures skal ikke medtages her. Disse forretninger medtages under poster med modpartsrisiko.
- e) *Forward forward deposits.* Herved forstås aftaler om indskud i et andet kreditinstitut på et fast fremtidigt tidspunkt i en fast periode med fast rente, f.eks. indskud af 1 mio. kr. om tre måneder i seks måneder til 5 pct. p.a. i rente. Indskuddene medtages i opgørelsen fra tidspunktet for aftalens indgåelse. Forward Rate Agreements føres ikke her men under poster med modpartsrisiko.
- f) Andre poster, der har fuld risiko. Herved forstås andre garantier end de under litra a

nævnte, og som træder i stedet for en kredit til kunden, f.eks. told-, skatte- og afgiftsgarantier.

Post 2. Mellemliggende risiko.

Følgende poster føres under denne post:

a) *Andre garantier og indeståelser.* Herved forstås andre garantier end de under pkt. 1.a, 1.b, 1.f, 2.d, 2.e, 3.a og 3.b nævnte, f.eks. arbejdsgarantier, garantier i forbindelse med tvangsauktioner, konverteringsgarantier og andre garantier og indeståelser, der ikke træder i stedet for en kredit til kunden (garantirekvirenten), herunder garantier afgivet overfor Indskydergarantifonden og kontoførende institutters garantistillelse overfor fejl i andre kontoførende institutter i forbindelse med registrering i Værdipapircentralen. Posten omfatter endvidere importrebourser og bekræftede eksportrebourser.

b) *Uigenkaldelige kredittilsagn.* Herved forstås kredittilsagn, som ikke kan tilbagekaldes med under 1 års varsel. Alle kredittilsagn, der er posteret under ikke-balanceførte poster F.E. 3, post 2.1, skal medtages. Kassekreditter, der kan opsiges med kortere varsel end 1 år, skal ikke medtages her, uanset at der er aftalt en længere løbetid end 1 år.

c) *Uægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.* Herved forstås alle forretninger, der er posteret under ikke-balanceførte poster på F.E. 3, post 2.2.

d) *Lange emissionsgarantier mv.* Herved forstås alle forpligtelser, som instituttet har til at købe værdipapirer (udstedt af instituttets kunder), hvor forpligtelsens oprindelige løbetid er mere end 1 år, uanset om værdipapirerne vil blive omfattet af handelsbeholdningen.

e) *NIF's og RUF's mv.* Herved forstås Note Issuance Facilities (NIF's) og Revolving Underwriting Facilities (RUF's) og lignende, der indebærer en forpligtelse for instituttet til at købe værdipapirer. Faciliteterne medtages uanset løbetiden.

f) *Andre poster med mellemliggende risiko.* Dette omfatter alle andre poster end de ovenfor nævnte med mellemliggende risiko.

Post 3. Mellemliggende/lav risiko.

Følgende poster føres under denne post:

a) *Emissionsgarantier.* Herved forstås alle forpligtelser, som instituttet har til at købe værdipapirer, uanset om papirerne vil blive omfattet af handelsbeholdningen, bortset fra de under 2.d og 2.e nævnte forpligtelser.

b) *Andre poster med mellemliggende/lav risiko.* Dette omfatter garantier stillet overfor Danmarks Nationalbank i forbindelse med betalingsafvikling i Værdipapircentralen. Endvidere omfattes garantier stillet overfor Værdipapircentralens kapitalgrundlag.

Post 4. Poster under strengen i alt.

Posten udgøres af summen af posterne 1 til 3, og summen af de vægtede beløb overføres til F.S. 1, post 4.

Ved vægtningen af poster med modpartsrisiko kan institutter, der opgør solvensen efter § 39, vælge mellem at anvende markedsværdimetoden eller det oprindelige engagements metode, jf. bekendtgørelsens § 14, dog kun for så vidt angår rente- og valutakursrelaterede poster. For aktie- og råvarerelaterede poster skal markedsværdimetoden anvendes. Øvrige institutter skal anvende markedsværdimetoden.

På F.S. 9 og F.S. 10 eller F.S. 11 føres poster med modpartsrisiko, der ikke tilhører handelsbeholdningen, jf. bekendtgørelsens § 4.

Institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter posterne i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i kapitel 2, fører alle poster med modpartsrisiko på F.S. 9 og F.S. 10 eller F.S. 11.

Ved fastsættelse af modpartsvægt for poster, der er garanteret eller sikret, kan den del, der er garanteret hhv. sikret, vægtes med garantistillerens vægt hhv. vægtes i henhold til § 12.

Ved opgørelsen efter markedsværdimetoden anvendes de opgørelsesmetoder, der er anført under afsnit XI (skema F.S. 16 og F.S. 17), herunder bestemmelserne vedrørende opgørelse af risiko, opdelingen på instrumenter og løbetid, beregning af nettobeløb i forbindelse med bilaterale aftaler om netting samt vægtningen af posterne.

Ved opgørelsen efter det oprindelige engagements metode anvendes efterfølgende opgørelsesmetode.

Det oprindelige engagements metode.

Post 1. Modpartsvægt 0.

Post 1.1. Rentekontrakter.

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter (defineret i afsnit XI, punkt 1), der har modpartsvægt 0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 1, pkt. b, c, d, f, g og h.

Post 1.2. Valutakurskontrakter.

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter (defineret i afsnit XI, punkt 2), der har modpartsvægt 0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 1, pkt. b, c, d, f, g og h.

Post 2. Modpartsvægt 0,2.

Post 2.1. Rentekontrakter.

Post 2.1.1. Opr. løbetid [1 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, c, d, e, f, g og h, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

Post 2.1.2. Opr. løbetid > 1 år men [2 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på mere end 1 år men højst 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf.

bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, c, d, e, f, g og h, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

Post 2.1.3. Opr. løbetid > 2 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter, som har en oprindelig løbetid på mere end 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, c, d, e, f, g og h, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

Risikovægten a) i skemaet beregnes på følgende måde:

Der beregnes en risikofaktor, som er afhængig af kontraktens oprindelige løbetid. Risikofaktoren multipliceres med modpartsvægten. Efter multiplikation med modpartsvægten på 0,2 fås følgende vægte:

Oprindelig løbetid	Vægt
Over 2 år men højst 3 år	0,004
Tillæg for hvert følgende år	0,002

Ved opgørelsen af den oprindelige løbetid kan anvendes et vejlet gennemsnit af kontrakternes oprindelige løbetid.

Post 2.2. Valutakurskontrakter.

Post 2.2.1. Opr. løbetid [1 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, c, d, e, f, g og h, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

Post 2.2.2. Opr. løbetid > 1 år men [2 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på mere end 1 år men højst 2 år med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, c, d, e, f, g og h, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

Post 2.2.3. Opr. løbetid > 2 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på over 2 år, indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, c, d, e, f, g og h, samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

Risikovægten b) i skemaet beregnes på følgende måde:

Der beregnes en risikofaktor, som er afhængig af kontraktens oprindelige løbetid. Risikofaktoren multipliceres med modpartsvægten. Efter multiplikation med modpartsvægten på 0,2 fås følgende vægte:

Oprindelig løbetid	Vægt

Over 2 år men højst 3 år	0,016
Tillæg for hvert følgende år	0,006

Ved opgørelsen af den oprindelige løbetid kan anvendes et vejet gennemsnit af kontraktens oprindelige løbetid.

Post 3. Modpartsvægt 1,0.

Post 3.1. Rentekontrakter.

Post 3.1.1. Opr. løbetid [1 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

Post 3.1.2. Opr. løbetid > 1 år men [2 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på mere end 1 år men højst 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

Post 3.1.3. Opr. løbetid > 2 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle renterelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på mere end 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

Risikovægten c) beregnes på følgende måde:

Der beregnes en risikofaktor, som er afhængig af kontraktens oprindelige løbetid. Risikofaktoren multipliceres med modpartsvægten, som dog reduceres til 0,5, jf. bekendtgørelsens § 14, stk. 5. Efter multiplikation med modpartsvægten på 0,5 fås følgende vægte:

Oprindelig løbetid	Vægt
Over 2 år men højst 3 år	0,01
Tillæg for hvert følgende år	0,005

Ved opgørelsen af den oprindelige løbetid kan anvendes et vejet gennemsnit af kontraktens oprindelige løbetid.

Post 3.2. Valutakurskontrakter.

Post 3.2.1. Opr. løbetid [1 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på højst 1 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

Post 3.2.2. Opr. løbetid > 1 år men [2 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på over 1 år men højst 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

Post 3.2.3. Opr. løbetid > 2 år.

Her føres den underliggende hovedstol på alle valutakursrelaterede kontrakter med en oprindelig løbetid på mere end 2 år indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

Risikovægten d) beregnes på følgende måde:

Der beregnes en risikofaktor, som er afhængig af kontraktens oprindelige løbetid. Risikofaktoren multipliceres med modpartsvægten, som dog reduceres til 0,5, jf. bekendtgørelsens § 14, stk. 5. Efter multiplikation med modpartsvægten på 0,5 fås følgende vægte:

Oprindelig løbetid	Vægt
Over 2 år men højst 3 år	0,04
Tillæg for hvert følgende år	0,015

Ved opgørelsen af den oprindelige løbetid kan anvendes et vejte gennemsnit af kontrakternes oprindelige løbetid.

Post 4. Det oprindelige engagements metode i alt.

Posten udgøres af summen af post 1 til 3, og summen af de vægtede beløb overføres til F.S. 1, post 5.

VII. Poster med markedsrisiko mv. F.S. 12.

Poster med markedsrisiko mv. består af poster i handelsbeholdningen, jf. bekendtgørelsens § 4, samt poster i fremmed valuta, jf. bekendtgørelsens § 35.

På F.S. 13 til F.S. 20 vægtes poster med markedsrisiko mv. fordelt på

- 1) poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv. (F.S. 13 og F.S. 14),
- 2) poster med positionsrisiko, aktier mv. (F.S. 15, post 1 til 4),
- 3) poster med positionsrisiko, råvarer (F.S. 15, post 5),
- 4) poster med modpartsrisiko i handelsbeholdningen (F.S. 16 og F.S. 17),
- 5) poster med afviklingsrisiko (F.S. 18, post 1),

- 6) poster med leveringsrisiko mv. (F.S. 18, post 2),
- 7) poster med optionstillæg (F.S. 18, post 3), og
- 8) poster med valutakursrisiko (F.S. 19 og F.S. 20).

Nr. 1 til 7 indgår i handelsbeholdningen.

Det samlede vægtede beløb for poster med markedsrisiko opgøres på F.S. 12, post 10. Dette beløb overføres til F.S. 1, post 6.

Institutter, der i henhold til § 39 vægter posterne i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i kapitel 2, anvender kun F.S. 12, post 8 og 10, samt F.S. 19 og F.S. 20 (valutakursrisiko).

F.S. 12.

Til dette skema overføres de vægtede beløb for nr. 1 til 8 ovenfor. Summen af disse udgør det samlede vægtede beløb for poster med markedsrisiko mv., dvs. handelsbeholdningen og poster med valutakursrisiko.

På dette skema foretages der desuden en særskilt beregning af kapitalkravet til poster med markedsrisiko. Denne beregning skal anvendes til opgørelsen af solvensprocenten efter reduktionsmetoden på F.S. 1.

Post 1. Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv.

Hertil overføres summen af det vægtede beløb for den specifikke risiko og det vægtede beløb for den generelle risiko på gældsinstrumenter mv., jf. F.S. 14, post 4.

Post 2. Poster med positionsrisiko, aktier mv.

Hertil overføres summen af det vægtede beløb for den specifikke risiko og det vægtede beløb for den generelle risiko på aktier mv., jf. F.S. 15, post 4.

Post 3. Poster med positionsrisiko, råvarer.

Hertil overføres det vægtede beløb for poster med positionsrisiko, råvarer, jf. F.S. 15, post 5.

Post 4. Poster med modpartsrisiko.

Hertil overføres det vægtede beløb for poster med modpartsrisiko på F.S. 17, post 4.

Post 5. Poster med afviklingsrisiko.

Hertil overføres det vægtede beløb for poster med afviklingsrisiko, jf. F.S. 18, post 1.

Post 6. Poster med leveringsrisiko mv.

Hertil overføres det vægtede beløb for poster med leveringsrisiko mv., jf. F.S. 18, post 2.

Post 7. Poster med optionstillæg.

Hertil overføres det vægtede beløb for poster med optionstillæg, jf. F.S. 18, post 3.

Post 8. Samlet valutaposition.

Hertil overføres den samlede valutaposition, jf. F.S. 20, post 5.3.

Post 9. Overskridelse af engagementsgrænser.

Under denne post angives det vægtede beløb for overskridelse af engagementsgrænser. Beløbet beregnes i overensstemmelse med de for det enkelte engagement gældende betingelser, som er stillet af Finanstilsynet, jf. bank- og sparekasselovens § 23 a, stk. 4, 4. pkt.

Post 10. Poster med markedsrisiko mv. i alt.

Her anføres summen af de vægtede poster med markedsrisiko mv. Denne beregnes som summen af post 1 til post 9. Beløbet overføres til F.S. 1, post 6.

Post 11. Kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv.

Under denne post beregnes kapitalkravet til poster med markedsrisiko. Beløbet skal anvendes til beregning af solvensprocenten efter reduktionsmetoden på F.S. 1. Kapitalkravet beregnes som 8 pct. af det vægtede beløb for poster med markedsrisiko mv. i alt, jf. post 10. Beløbet overføres til F.S. 3, post 14.

Post 12. Maksimal grænse for kortfristet supplerende kapital.

I henhold til bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2, nr. 3, kan den kortfristede supplerende kapital højst medregnes med et beløb, der svarer til 5,7 pct. af de vægtede poster med markedsrisiko. Maksimumbeløbet beregnes og anføres under post 12. Beløbet i F.S. 3, post 10, må ikke overstige beløbet i F.S. 12, post 12.

Post 11 og post 12 skal ikke udfyldes af de institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2. Institutter, der ikke anvender kortfristet supplerende kapital, kan undlade at udfylde post 12.

*VIII. Poster med positionsrisiko,
gældsinstrumenter mv. F.S. 13 og F.S. 14.*

På disse skemaer føres nettopositioner i gældsinstrumenter mv. i handelsbeholdningen, jf. bekendtgørelsens § 4, stk. 4, og bilag 2, afsnit 1.

Positioner i afledte finansielle instrumenter baseret på gældsinstrumenter mv. opdeles i henhold til bestemmelserne i bekendtgørelsens §§ 17 og 18. Efter opdelingen indgår begge de herved fremkomne positioner i opgørelsen på F.S. 13 og F.S. 14. Da disse positioner indgår, og da poster i handelsbeholdningen indgår efter dispositionsprincippet, er det ikke muligt at foretage direkte afstemning til F.E.-skemaerne.

Endvidere skal afledte finansielle instrumenter baseret på aktier eller råvarer opdeles i en aktieposition hhv. en råvareposition og en position i et gældsinstrument, jf. bekendtgørelsens §§ 23 og 24 samt § 27. Gældsinstrumentdelen medtages under gældsinstrumenterne på F.S. 13 og F.S. 14.

Betegnelsen gældsinstrumenter mv. omfatter også de efter opdelingen fremkomne positioner i gældsinstrumenter.

De solgte værdipapirer i ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger forbliver på instituttets balance, og de indgår dermed i opgørelsen.

I opgørelsen indgår instituttets nettopositioner i de enkelte instrumenter opgjort til markedsværdi. Nettopositioner opgøres i henhold til bekendtgørelsens § 11, og bilag 2, afsnit 2. Efter opdelingen af afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsens §§ 17, 18, 23, 24 og 27, indgår de opdelte positioner i beregningen af nettopositioner.

Alle positioner indgår i vægtningen af såvel den specifikke som den generelle risiko, jf. nedenfor.

F.S. 13.

Post 1. Specifik risiko.

Den specifikke risiko er risikoen for tab som følge af kursændringer, der relaterer sig til den enkelte udsteder eller det enkelte gældsinstrument.

Gældsinstrumenter under post 1.2 og 1.3 medtages i opgørelsen af den specifikke risiko efter deres restløbetid.

Konverterbare obligationer medtages på samme måde som andre obligationer.

Restløbetiden for udtrukne obligationer sættes lig med restløbetiden indtil indfrielsesdagen.

Positionerne medtages i opgørelsen som nettopositioner i henhold til afsnit 2.1 i bilag 2, og der kan således kun foretages modregning mellem positioner i eller baseret på identiske gældsinstrumenter.

Positionerne medtages i øvrigt i henhold til bekendtgørelsens § 16, jf. bilag 2, afsnit 1 og 2, samt §§ 18 og 19.

Post 1.1. Statsobligationer mv.

Her føres gældsinstrumenter udstedt af modparter med vægt 0 i henhold til bekendtgørelsens § 12.

Post 1.2. Danske realkreditobligationer mv.

Post 1.2.1 til 1.2.3.

Her føres positioner i realkreditobligationer, jf. realkreditlovens § 1, stk. 5, samt obligationer udstedt af Dansk Landbrugs Realkreditfond og Danmarks Skibskreditfond. Positionerne fordeles efter restløbetiden, idet positioner i obligationer med en restløbetid under 6 måneder føres under post 1.2.1, positioner i gældsinstrumenter med en restløbetid på mindst 6 måneder men højst 2 år under post 1.2.2 og øvrige positioner under post 1.2.3.

Post 1.3. Andre gældsinstrumenter udstedt af kreditinstitutter mv.

Post 1.3.1 til 1.3.3.

Her føres positioner i gældsinstrumenter, der er udstedt af emittenter med vægt 0,2 i henhold til bekendtgørelsens § 12. Positionerne fordeles på post 1.3.1 til 1.3.3 efter restløbetiden for instrumentet på samme måde som danske realkreditobligationer mv., jf. post 1.2.1 til 1.2.3.

Post 1.4. Øvrige gældsinstrumenter mv.

Her føres alle andre positioner i gældsinstrumenter end de under post 1.1 til 1.3 nævnte. Posten omfatter bl.a. obligationer, commercial papers og andre omsættelige gældsinstrumenter udstedt af

emitterter med modpartsvægt 1,0 i henhold til bekendtgørelsens § 12.

F.S. 14.

Post 2. Positioner fordelt på varighedszoner.

De varighedsvægtede matchede og umatched positioner beregnes i henhold til den procedure, der er anført i bekendtgørelsens bilag 2.

Proceduren følges separat for hver enkelt valuta, som instituttet har positioner i. Positioner i fremmed valuta omregnes pr. opgørelsestidspunktet til danske kroner inden opgørelsen, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 74.

Positionerne og de matchede positioner summeres herefter for samtlige valutaer. Summerne føres som angivet nedenfor under post 2.1 til 3.7.

Under post 2.1 til 2.6 anføres positionerne inden matchningen i henhold til bilag 2. Instituttets uvægtede positioner opgjort til markedsværdi anføres i kolonnen for uvægtet beløb. Hver position føres under den relevante post 2.1 til 2.6 efter varighedszone og efter, om det er en lang eller en kort position.

Hver enkelt position vægtes herefter med henholdsvis den modificerede varighed for det pågældende gældsinstrument og vægten, der afhænger af den forudsatte renteændring for den relevante varighedszone, jf. bilag 2. Når positionerne er blevet vægtet, anføres summen af de vægtede beløb i kolonnen for vægtet beløb. Disse fordeles efter varighedszoner og efter, om de er korte eller lange, på samme måde som de uvægtede positioner.

Post 3. Generel risiko.

Den generelle risiko er risikoen for tab som følge af kursændringer, der relaterer sig til det samlede marked og ikke til den enkelte udsteder eller det enkelte gældsinstrument.

De varighedsvægtede matchede positioner beregnes i henhold til bilag 2. Under post 3.1 til 3.7 anføres de beregnede matchede og umatched positioner.

Der sker separat matchning af instituttets positioner i hver valuta.

Under post 3.1 omfatter kolonnen for uvægtet beløb de uvægtede matchede og umatched positioner.

De uvægtede positioner vægtes med de angivne vægte. Effekten af vægten svarer vægten på 0,02 til, at hver af de pågældende positioner, der indgår i matchningen, vægtes med 0,02.

Post 3.1 til 3.3. Matchede positioner i zoner.

For hver af de tre varighedszoner matches de korte og lange positioner med hinanden. De matchede positioner i hver varighedszone anføres under post 3.1 til 3.3 i kolonnen for uvægtet beløb.

Post 3.4 og 3.5. Matchede positioner mellem zone 1 og zone 2 og mellem zone 2 og zone 3.

De lange (korte) positioner i varighedszone 1, der ikke er matchet med andre positioner i varighedszone 1, matches med de korte (lange) positioner i varighedszone 2, der ikke er blevet

emitterter med modpartsvægt 1,0 i henhold til bekendtgørelsens § 12.

F.S. 14.

Post 2. Positioner fordelt på varighedszoner.

De varighedsvægtede matchede og umatched positioner beregnes i henhold til den procedure, der er anført i bekendtgørelsens bilag 2.

Proceduren følges separat for hver enkelt valuta, som instituttet har positioner i. Positioner i fremmed valuta omregnes pr. opgørelsestidspunktet til danske kroner inden opgørelsen, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 74.

Positionerne og de matchede positioner summeres herefter for samtlige valutaer. Summerne føres som angivet nedenfor under post 2.1 til 3.7.

Under post 2.1 til 2.6 anføres positionerne inden matchningen i henhold til bilag 2. Instituttets uvægtede positioner opgjort til markedsværdi anføres i kolonnen for uvægtet beløb. Hver position føres under den relevante post 2.1 til 2.6 efter varighedszone og efter, om det er en lang eller en kort position.

Hver enkelt position vægtes herefter med henholdsvis den modificerede varighed for det pågældende gældsinstrument og vægten, der afhænger af den forudsatte renteændring for den relevante varighedszone, jf. bilag 2. Når positionerne er blevet vægtet, anføres summen af de vægtede beløb i kolonnen for vægtet beløb. Disse fordeles efter varighedszoner og efter, om de er korte eller lange, på samme måde som de uvægtede positioner.

Post 3. Generel risiko.

Den generelle risiko er risikoen for tab som følge af kursændringer, der relaterer sig til det samlede marked og ikke til den enkelte udsteder eller det enkelte gældsinstrument.

De varighedsvægtede matchede positioner beregnes i henhold til bilag 2. Under post 3.1 til 3.7 anføres de beregnede matchede og umatched positioner.

Der sker separat matchning af instituttets positioner i hver valuta.

Under denne post omfatter kolonnen for uvægtet beløb de varighedsvægtede matchede og umatched positioner.

De matchede positioner vægtes med de anførte vægte. Eksempelvis svarer vægten på 0,02 til, at hver af de to positioner, der indgår i matchningen, vægtes med 0,01.

Post 3.1 til 3.3. Matchede positioner i zone 1 til 3.

For hver af de tre varighedszoner matches de korte og de lange positioner med hinanden. De matchede positioner i hver varighedszone anføres under post 3.1 til 3.3 i kolonnen for uvægtet beløb.

Post 3.4 og 3.5. Matchede positioner mellem zone 1 og zone 2 hhv. zone 2 og zone 3.

De lange (korte) positioner i varighedszone 1, der ikke er matchet med andre positioner i varighedszone 1, matches med de korte (lange) positioner i varighedszone 2, der ikke er blevet

matchet med andre positioner i varighedszone 2. Det matchede beløb anføres under post 3.4 i kolonnen for uvægtet beløb.

De positioner i varighedszone 2, der ikke kan matches med andre positioner i varighedszone 2 eller positioner i varighedszone 1, matches på tilsvarende vis med positionerne i varighedszone 3. Det matchede beløb anføres under post 3.5 i kolonnen for uvægtet beløb.

Instituttet kan dog vælge at matche positionerne i varighedszone 2 og 3 først og derpå matche de matchede positioner i varighedszone 2 og 3 med positionerne i varighedszone 1.

Post 3.6. Matchede positioner mellem zone 1 og zone 3.

De positioner i varighedszone 1 og 3, der endnu ikke er matchet, matches til sidst, og den matchede position anføres under post 3.6 under kolonnen for uvægtet beløb.

Post 3.7. Umatchede positioner.

Her føres de varighedsvægtede positioner, der ikke har kunnet matches med andre positioner. Hvis instituttet ikke har nogen korte positioner, vil post 3.7 indeholde summen af instituttets varighedsvægtede positioner, og post 3.1 til 3.6 vil indeholde et nul.

Post 4. Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv., i alt.

Her føres summen af det vægtede beløb for den specifikke risiko (post 1) og summen af det vægtede beløb for den generelle risiko (post 3). Summen er instituttets samlede vægtede beløb for positionsrisiko på gældsinstrumenter, og beløbet overføres til F.S. 12, post 1.

*IX. Poster med positionsrisiko, aktier mv.
F.S. 15.*

På dette skema føres positioner i handelsbeholdningen i aktier, investeringsforeningsandele og andre kapitalandele, jf. F.E. 2, post 6, samt positioner i aktieindeks mv. Positioner i konvertible gældsinstrumenter føres under gældsinstrumenter.

Nettopositionerne beregnes i henhold til bekendtgørelsens §§ 11 og 22, stk. 3.

Nettopositionerne i fremmed valuta omregnes til danske kroner inden beregningen af specifik og generel risiko.

Futures, optioner, warrants, terminsforretninger og andre afledte finansielle instrumenter baseret på aktier eller aktieindeks opdeles i henholdsvis en aktieposition og en position i et gældsinstrument, jf. bekendtgørelsens §§ 23-24. I disse tilfælde medtages aktiepositionen i opgørelsen på F.S. 15. Positionen i gældsinstrumentet føres på F.S. 13 og F.S. 14. Bl.a. da positioner, der opstår efter opdelingen af afledte instrumenter baseret på aktier mv., indgår, og da poster i handelsbeholdningen medtages efter dispositionsprincippet, er det ikke muligt at foretage en direkte afstemning til F.E.-skemaerne.

En købt KFX-future føres som en kort position i et gældsinstrument, der forfalder på leveringstidspunktet for futuren, og en lang position i KFX-indekset. Sidstnævnte kan i henhold til bekendtgørelsens § 24 valgfrit behandles som enten en lang position i selve KFX-indekset eller en lang position i hver af de af KFX-indekset omfattede aktier. I førstnævnte tilfælde skal positionen ikke medregnes ved opgørelsen af den specifikke risiko. I sidstnævnte tilfælde medregnes hver af positionerne med den vægt, hvormed de indgår i KFX-indekset, multipliceret med instituttets samlede position i KFX-indekset. De således beregnede positioner medtages i beregningen af

nettopositioner i de enkelte aktier. Desuden medregnes alle positionerne ved opgørelsen af den specifikke risiko. Positioner i købte futures på andre indeks, der opfylder kriterierne i § 24, stk. 3, behandles på tilsvarende måde. Solgte futures på et aktieindeks behandles på tilsvarende måde som hhv. en lang position i et gældsinstrument og en kort position i indekset respektiv korte positioner i de underliggende aktier.

Post 1. Positioner:

Post 1.1. Summen af lange nettopositioner.

Her føres summen af instituttets lange nettopositioner i aktier mv., jf. bekendtgørelsens § 22, stk. 3.

Post 1.1.1. Heraf aktieindeks uden specifik risiko.

Her føres summen af lange nettopositioner i de aktieindeks, der ikke vægtes for specifik risiko, jf. bekendtgørelsens § 24, stk. 3. Positionerne skal medregnes i summen under post 1.1.

Post 1.2. Summen af korte nettopositioner.

Her føres den numeriske sum af instituttets korte nettopositioner i aktier mv., jf. bekendtgørelsens § 22, stk. 3.

Post 1.2.1. Heraf aktieindeks uden specifik risiko.

Her føres summen af korte nettopositioner i de aktieindeks, der ikke vægtes for specifik risiko, jf. bekendtgørelsens § 24, stk. 3. Positionerne skal medregnes i summen under post 1.2.

Post 2. Specifik risiko.

Den samlede bruttoposition beregnes som summen af de lange nettopositioner, jf. post 1.1, og de korte nettopositioner, jf. post 1.2. Aktieindeks uden specifik risiko, jf. § 24, stk. 3, medregnes dog ikke i det vægtede beløb.

Den samlede bruttoposition indgår med vægten 0,5, hvorved fås det vægtede beløb for den specifikke risiko på aktier mv. For hver valuta beregnes den samlede bruttoposition som post 1.1 plus post 1.2 minus post 1.1.1 og post 1.2.1.

Post 3. Generel risiko.

Den samlede nettoposition beregnes som den numeriske forskel mellem summen af de lange nettopositioner, jf. post 1.1, og summen af de korte nettopositioner, jf. post 1.2. I denne opgørelse indgår aktieindeks uden specifik risiko.

Der skal beregnes samlet nettoposition for hver valuta, som instituttet har aktiepositioner i. En kort nettoposition i aktier denomineret i én valuta kan således ikke fratrækkes en lang position i en anden valuta. For hver valuta beregnes den samlede nettoposition. Summen af de samlede nettopositioner i hver valuta føres under post 3.

Den samlede nettoposition indgår med vægten 1,0, hvorved fås det vægtede beløb for den generelle risiko på aktier mv.

Post 4. Poster med positionsrisiko, aktier mv. i alt.

Her føres summen af det vægtede beløb for den specifikke risiko, jf. post 2, og det vægtede beløb for den generelle risiko, jf. post 3, på aktier mv. Beløbet overføres til F.S. 12, post 2.

*X. Poster med positionsrisiko, råvarer.
F.S. 15, post 5.*

Det vægtede beløb på F.S. 15, post 5, beregnes som angivet nedenfor for positioner i råvarebaserede afledte finansielle instrumenter.

For positioner i råvarerelaterede finansielle instrumenter, der er identiske mht. råvare, udløbstidspunkt og instrument, beregnes nettopositionen pr. udløbstidspunkt og pr. instrument som forskellen mellem de lange og de korte positioner.

Den samlede nettoposition, der indeholder samtlige udløbstidspunkter og instrumenter i hver råvare, opgøres som summen af de lange nettopositioner minus den numeriske sum af de korte nettopositioner. Er der eksempelvis for en given råvare en kort og en lang position i hver af tre forskellige udløbstidspunkter, hvor to af nettopositionerne er positive og en enkelt negativ, beregnes den samlede nettoposition som summen af de to positive minus den numeriske værdi af den negative nettoposition. Den numeriske værdi heraf vægtes med 1,875. Kapitalkravet for den dækkede position i hvert udløbstidspunkt er nul, jf. ovenfor.

Den samlede bruttoposition, der indeholder samtlige udløbstidspunkter og instrumenter i hver råvare, opgøres som summen af de lange nettopositioner plus den numeriske sum af de korte nettopositioner. I eksemplet ovenfor, hvor der er forudsat kun at være en type instrument, beregnes den samlede bruttoposition som summen af de to positive plus den numeriske værdi af den negative nettoposition. Summen vægtes med 0,375.

Post 5.1. Summen af nettopositionerne for de enkelte råvarer.

De uvægtede nettopositioner i de enkelte råvarer, instituttet har positioner i, lægges sammen, idet der ikke kan foretages nettoopgørelser mellem positioner i forskellige råvarer. Summen vægtes herefter med 1,875.

Post 5.2. Summen af bruttopositionerne for de enkelte råvarer.

Bruttopositionen i en råvare beregnes som summen af de lange positioner og den numeriske sum af de korte positioner i den pågældende råvare.

De uvægtede bruttopositioner opgjort for hver enkelt råvare, instituttet har positioner i, lægges sammen. Summen vægtes herefter med 0,375.

*XI. Poster med modpartsrisiko
i handelsbeholdningen. F.S. 16 og F.S. 17.*

Modpartsrisikoen er risikoen for, at en modpart i en kontrakt på et afledt finansielt instrument ikke kan opfylde sin forpligtelse.

Skemaerne anvendes til at opgøre og vægte modpartsrisiko på spotforretninger i gældsinstrumenter samt ugaranterede kontrakter på afledte finansielle instrumenter, jf. bekendtgørelsens § 29.

Ved risikovægtningen af kontrakter anvendes markedsværdimetoden.

Poster med modpartsrisiko på F.S. 16 og F.S. 17 opdeles på

1) renterelaterede poster incl. spotforretninger i gældsinstrumenter, idet ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger samt obligationsterminsforretninger ikke medregnes men føres under F.S. 18, post 2,

2) aktierelaterede poster,

3) valutakursrelaterede poster, og

4) råvarerelaterede poster.

Institutter, der i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen i overensstemmelse med bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2, anvender ikke F.S. 16 og F.S. 17. Derimod anvender disse institutter F.S. 9 og F.S. 10 eller F.S. 11.

Følgende forretninger vægtes på F.S. 16 og F.S. 17 efter bestemmelserne om modpartsrisiko på rente-, aktie-, valutakurs- og råvarerelaterede poster:

1. Renterelaterede kontrakter.

Ugaranterede renterelaterede kontrakter bortset fra obligationsterminsforretninger vægtes efter bestemmelserne nedenfor.

a)	<i>Spotforretninger i gældsinstrumenter.</i> Herved forstås afsluttede men endnu ikke afviklede køb og salg af obligationer og andre omsættelige gældsinstrumenter med afvikling senest 3 arbejdsdage efter handelsdagen. Også forretninger, der ikke er afviklet på den aftalte afviklingsdag, indgår i opgørelsen, indtil afvikling er sket. Forretninger, der ikke er afviklet senest ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, kan dog udelades af vægtingen af den positive markedsværdi, jf. post 1.1, post 2.1 og post 3.1. Sådanne handler skal under alle omstændigheder medtages under poster med afviklingsrisiko på F.S. 18, post 1.	
b)	<i>Renteswaps (single currency swaps).</i> Herved forstås aftaler, hvor to parter bytter rente af givne beregnede (syntetiske) hovedstole. Både renterne og hovedstolene skal være i samme valuta. Der sker ikke udveksling af hovedstolene.	
c)	<i>Forward rate agreements (FRA'er).</i> Herved forstås aftaler mellem to parter om udveksling af givne renter for givne beregnede (syntetiske) hovedstole for en given fremtidig periode (kontraktperioden). Forretningerne afvikles sædvanligvis på den første dag i kontraktperioden. Der sker ingen udveksling af hovedstolen. På afviklingstidspunktet udveksles alene forskellen mellem den aftalte rente og den aktuelle markedrente for den aftalte periode. Forretningens løbetid anses for at være perioden mellem indgåelsestidspunktet og kontraktperiodens sidste dag.	
d)	<i>Rentefutures.</i> Herved forstås aftaler om udveksling af aftalte renter på et givet fremtidigt tidspunkt. Aftalerne skal endvidere opfylde følgende kriterier:	
	1)	kontrakterne, herunder aftaleperioderne, skal være standardiserede, således at parterne i aftalen alene skal aftale prisen, antallet af kontrakter og en af de givne aftaleperioder,
	2)	kontrakternes parter skal ved kontrakternes indgåelse indbetale en initialmargin, der skal være genstand for daglig regulering, og
	3)	afviklingen skal kunne ske ved erhvervelse af en modgående kontrakt.
e)	<i>Erhvervede renteoptioner.</i> Herved forstås en aftale, der giver erhververen (instituttet) ret	

	men ikke pligt til at få et givet beløb forrentet til en aftalt rente i en given periode (call-option), eller ret men ikke pligt til at levere renten af et givet beløb i en given periode (put-option). Udstederen (instituttets aftalepartner) er forpligtet til at levere den aftalte rente til erhververen (instituttet) eller forpligtet til at modtage renten fra erhververen. For at opnå denne ret betaler erhververen et beløb til udstederen (optionens præmie). Optioner, hvor obligationer er det underliggende instrument, er omfattet af denne post.
f)	<i>Andre renterelaterede instrumenter.</i> Herved forstås alle andre finansielle instrumenter, hvor prisen beregnes på grundlag af en rente.

2. Aktie-, valutakurs- og råvarerelaterede kontrakter.

Ugaranterede aktie-, valutakurs- og råvarerelaterede kontrakter vægtes efter bestemmelserne nedenfor.

a) *Valutaswaps (cross-currency interest rate swaps).* Herved forstås aftaler, hvor to parter aftaler at bytte renter og hovedstole. De to hovedstole skal være i forskellig valuta. Udveksling af hovedstole mellem parterne kan være undladt efter aftale mellem parterne.

b) *Aktie-, valuta- og råvareterminsforretninger.* Herved forstås aftaler om levering af aktier, valuta eller råvarer til en fast pris på et fastsat fremtidigt tidspunkt, der skal være mindst 3 arbejdsdage fra indgåelsesdagen for valuta- og råvareterminsforretninger og 4 arbejdsdage for aktieterminsforretninger. Både købs- og salgsterminsforretninger er omfattet af opgørelsen.

c) *Aktie-, valuta- og råvarefutures.* Herved forstås aftaler om levering af aktier, valuta eller råvarer, herunder aktie-, valutakurs- og råvareindeks, på et givet fremtidigt tidspunkt. Aftalerne skal endvidere opfylde de under nr. 1.d, pkt. 1-3, angivne kriterier. Både købs- og salgsforretninger er omfattet af opgørelsen.

d) *Erhvervede aktie-, valuta- og råvareoptioner.* Herved forstås optioner, hvor det underliggende aktiv er en aktie, et aktieindeks, en valuta, et valutakursindeks, en råvare eller et råvareindeks. Der henvises til definitionen under nr. 1.e.

e) *Andre aktie-, valutakurs- og råvarerelaterede poster.* Herved forstås alle andre finansielle instrumenter, hvor prisen beregnes på grundlag af en aktiekurs, et aktieindeks, en valutakurs, et valutakursindeks, en råvare eller et råvareindeks.

3. Opgørelse af risiko.

Opgørelsen omfatter spotforretninger i gældsinstrumenter mv. samt kontrakter på afledte finansielle instrumenter.

Følgende poster indgår ikke i opgørelsen på F.S. 16 og F.S. 17, medmindre betingelsen anført umiddelbart efter pkt. 7 er opfyldt:

1) Garanterede rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede kontrakter, jf. bekendtgørelsens § 10.

2) Kontrakter, der indgås alene for at opgøre en tidligere indgået kontrakt (lukke forretningen). Begge kontrakter kan udelades, hvis de er indgået med samme modpart, med samme hovedstol, i samme valuta og med samme udløbsdag. Såfremt hovedstolene ikke er identiske, men de øvrige betingelser er opfyldt, kan den del af kontrakterne, som fuldt ud dækker hinanden, udelades.

- 3) Valutaspotforretninger og øvrige valutakurskontrakter (dog ikke kontrakter vedrørende guld) med en oprindelig løbetid på 14 kalenderdage eller derunder.
- 4) Udstedte rente-, aktie-, råvare- og valutaoptioner.
- 5) Obligationsterminsforretninger (disse medtages under F.S. 18, post 2).
- 6) Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger (disse medtages under F.S. 18, post 2).
- 7) Aktiespotforretninger.

Er udstedte optioner og andre finansielle instrumenter, der som udgangspunkt ikke indgår i opgørelsen på F.S. 16 og F.S. 17, omfattet af en aftale om netting, der opfylder betingelserne i underafsnit 4.2, kan instituttet vælge at medtage instrumenternes markedsværdi ved opgørelsen ifølge underafsnit 4.1, pkt. a.

Når der stilles krav om opgørelse af den positive markedsværdi på kontrakter, opgøres værdien efter bestemmelserne i kapitel 6 i regnskabsbekendtgørelsen. Kontrakter med en positiv markedsværdi indgår i opgørelsen. Negative værdier af tilsvarende kontrakter må kun modregnes i værdien, hvis betingelserne i underafsnit 4.2 om nettingaftaler er opfyldt.

Ved opgørelsen af den underliggende hovedstol anvendes det beløb, som instituttet skal modtage på et fremtidigt tidspunkt, opgjort i danske kroner på indgåelsestidspunktet. For kontrakter, hvor der anvendes syntetiske eller beregningsmæssige hovedstole, anvendes dette beløb ved opgørelsen.

De uvægtede beløb skal multipliceres med de i skemaet angivne vægte. De herefter beregnede beløb angives i kolonnen for vægtet beløb.

Ved fastsættelse af modpartsvægt for poster, der er garanteret eller sikret, kan den del, der er garanteret hhv. sikret, vægtes med garantistillerens vægt hhv. vægtes i henhold til § 12.

4. Aftaler om netting.

4.1. Virkningen af aftaler om netting.

Har instituttet indgået aftale om netting med en modpart, og opfylder aftalen betingelserne angivet i underafsnit 4.2, indebærer det følgende:

- a. *Markedsværdimetodens opgørelse af positiv markedsværdi af indgåede kontrakter, der er omfattet af poster med modpartsrisiko:* For den pågældende modpart kan negative markedsværdier af kontrakter modregnes i værdien af kontrakter med positiv markedsværdi indgået med samme modpart. Hvis det derved fremkomne nettobeløb for den pågældende modpart er negativt, indgår dette ikke i den samlede markedsværdiopgørelse.
- b. *Opgørelse af den positive markedsværdi af obligationsterminsforretninger omfattet af poster med leveringsrisiko:* For den pågældende modpart kan negative markedsværdier af obligationsterminsforretninger modregnes i værdien af obligationsterminsforretninger med positiv markedsværdi indgået med samme modpart. Hvis det derved fremkomne nettobeløb for den pågældende modpart er negativt, indgår det ikke i den samlede opgørelse.
- c. *Opgørelse af den positive markedsværdi af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger omfattet af poster med leveringsrisiko:* Her gælder samme regel som anført under pkt. b.

d. *Nettoopgørelser af markedsværdi på tværs af finansielle instrumenter*: Hvis nettingaftalen giver mulighed herfor, kan den nettomarkedsværdiopgørelse, som er anført under pkt. a, b og c, foretages samlet for kontrakter og forretninger fra mere end ét af disse punkter og foretages samlet for poster i og uden for handelsbeholdningen. Hvis der foretages en samlet opgørelse for poster i og uden for handelsbeholdningen, skal det fremkomne beløb medtages på F.S. 9 og F.S. 10. Hvis opgørelsen kun omfatter poster i handelsbeholdningen, men indeholder forretninger fra mere end et af skemaerne F.S. 16 og F.S. 17 samt F.S. 18, post 2, skal det fremkomne beløb medtages på F.S. 16 og F.S. 17.

e. *Markedsværdimetodens opgørelse af underliggende hovedstole på kontrakter, der er omfattet af poster med modpartsrisiko*: For de poster, der er nævnt under pkt. a., kan instituttet vælge at anvende nedenstående metode til reduktion af de vægtede underliggende hovedstole, der beregnes på følgende måde:

Vægten for den enkelte kontrakt findes ved at dividere den relevante vægt i skema F.S.16 eller F.S.17 for den pågældende kontrakt med modpartsvægten. For modpartsvægten 1,0 skal den anførte vægt i skema F.S.16 eller F.S.17 dog divideres med 0,5. For eksempel vil en aktiekontrakt med en løbetid på 6 måneder indgået med en modpart, der har vægten 1,0, skulle vægtes med 6% (0,03/0,5).

De vægtede underliggende hovedstole kan reduceres i overensstemmelse med følgende ligning:

$$PCE_{red} = 0,4 * PCE_{gross} + 0,6 * NGR * PCE_{gross}$$

hvor

PCE_{red} = det reducerede tal for de vægtede underliggende hovedstole på kontrakter indgået med en given modpart.

PCE_{gross} = summen af de samlede vægtede underliggende hovedstole på kontrakter indgået med den pågældende modpart.

NGR = netto/brutto-forholdet: Tælleren er lig med nettomarkedsværdien af alle kontrakter indgået med den pågældende modpart. Nævneren er lig med bruttomarkedsværdien af alle kontrakter indgået med den pågældende modpart.

Summen af PCE_{red} -værdier for samtlige modparter inden for en enkelt modpartsvægtkategori medtages på skemaerne F.S.16 og F.S.17 i den uvægtede kolonne og vægtes efterfølgende med den relevante modpartsvægt.

4.2. Betingelser for aftaler om netting.

Aftaler om netting mellem et institut og dets modpart skal udformes som bilaterale aftaler og skal opfylde følgende betingelser for at muliggøre de nettoopgørelser, som er anført i underafsnit 4.1:

- 1) Gennem aftalen skal instituttet med sin modpart skabe en enkelt retlig forpligtelse, der dækker alle involverede transaktioner, således at instituttet i tilfælde af, at modparten ikke er i stand til at opfylde sine forpligtelser, kun vil have krav på at modtage eller forpligtelse til at betale nettosummen af de pågældende individuelle transaktioners positive og negative markedsværdier.
- 2) Medmindre dansk ret finder anvendelse på samtlige af de nævnte forhold, skal instituttet kunne stille skriftlige og begrundede juridiske udtalelser til rådighed for Finanstilsynet om, at domstole og administrative myndigheder i tilfælde af søgsmål ville finde, at instituttets krav og forpligtelser, i tilfælde hvor modparten ikke er i stand til at opfylde sine forpligtelser, er begrænset til nettosummen, i henhold til:
 - den lovgivning modparten er underlagt, og hvis en udenlandsk afdeling af en virksomhed er involveret, ligeledes den lovgivning afdelingen er reguleret af,
 - den lovgivning, som regulerer de pågældende individuelle transaktioner, og
 - den lovgivning, som regulerer enhver kontrakt eller aftale, der er nødvendig for at gennemføre aftalen om netting.
- 3) Instituttet skal råde over procedurer, der sikrer, at retsgyldigheden af aftaler om netting til stadighed opretholdes.
- 4) Aftalen må ikke indeholde en bestemmelse, hvorefter det er tilladt en ikke-misligholdende modpart kun at foretage begrænsede betalinger eller ingen betalinger overhovedet til en misligholder, også selv om misligholderen er nettokreditor ("walkaway"-klausul).

5. Markedsværdimetoden. F.S. 16. og F.S. 17.

Post 1. Modpartsvægt 0.

Post 1.1. Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter.

Her føres værdien af rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede kontrakter indgået med modparter, der har modpartsvægt 0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 1, pkt. b, c, d, f, g og h. Spotforretninger, der ikke er afviklet ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, kan dog udelades.

Post 1.2. Underliggende hovedstol på alle kontrakter (incl. summen af PCE_{red}).

Her føres den underliggende hovedstol på alle kontrakter, der har modpartsvægt 0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 1, pkt. b, c, d, f, g og h, tillagt summen af PCE_{red} , hvis instituttet anvender reduktionsmuligheden, som der er redegjort for i underafsnit 4.1, pkt. e.

Post 2. Modpartsvægt 0,2.

Post 2.1. Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter.

Her føres værdien af rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede kontrakter indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, c, d, e, f, g og h samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b. Spotforretninger, der ikke er afviklet ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, kan dog udelades.

Post 2.2. Underliggende hovedstol.

Her føres alle rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede kontrakter indgået med modparter, der har modpartsvægt 0,2, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 3, pkt. a, c, d, e, f, g og h samt discount houses, jf. § 12, nr. 2, pkt. b.

*Post 3. Modpartsvægt 1,0.**Post 3.1. Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter.*

Her føres værdien af rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede kontrakter indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5. Spotforretninger, der ikke er afviklet ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, kan dog udelades.

Post 3.2. Underliggende hovedstol.

Her føres alle rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede kontrakter indgået med modparter, der har modpartsvægt 1,0, jf. bekendtgørelsens § 12, nr. 5.

Post 4. Markedsværdimetoden i alt.

Posten udgøres af summen af post 1 til 3, og summen af de vægtede beløb overføres til F.S. 12, post 4.

*XII. Poster med afviklingsrisiko,
leveringsrisiko eller optionstillæg.
F.S. 18.*

Post 1. Poster med afviklingsrisiko.

Under denne post føres spot- og terminskøb og -salg, der ikke er afviklet til tiden, af såvel gældsinstrumenter som aktier, jf. bekendtgørelsens § 30. Handlerne indgår i opgørelsen, indtil afvikling er sket, eller der er truffet beslutning om, at afvikling ikke gennemføres.

Ved uafviklede købsforretninger beregnes afviklingsrisikoen som de købte gældsinstrumenters eller aktiers markedspris på opgørelsestidspunktet minus den aftalte afviklingspris. Ved uafviklede salgsforretninger beregnes afviklingsrisikoen som den aftalte afviklingspris minus markedsprisen på opgørelsestidspunktet af de solgte gældsinstrumenter eller aktier.

Afviklingsrisikoen beregnes separat for hver enkelt handel, der ikke er afviklet senest ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag. Handler, hvorpå der ikke er en afviklingsrisiko, dvs. købsforretninger, hvor markedsprisen er lavere end den aftalte pris, og salgsforretninger, hvor markedsprisen er højere end den aftalte pris, indgår ikke i opgørelsen under post 1.1.3 henholdsvis 1.2.3.

Summen af de vægtede beløb for hhv. gældsinstrumenter og aktier overføres til F.S. 12, post 5.

*Post 1.1. Gældsinstrumenter.**Post 1.1.1 og 1.1.2. Uafviklede køb og salg af gældsinstrumenter.*

Uafviklede købsforretninger i gældsinstrumenter føres under post 1.1.1, og alle forretninger, som ikke er afviklet senest på den aftalte afviklingsdag, skal således medtages. Tilsvarende føres

uafviklede salgsforretninger under post 1.1.2. Gældsinstrumenterne indgår med den aftalte kursværdi.

Post 1.1.3. Afviklingsrisiko på gældsinstrumenter.

Under denne post føres den samlede afviklingsrisiko på handler i gældsinstrumenter, jf. bekendtgørelsens § 30, og således skal afviklingsrisikoen på forretninger, som ikke er afviklet senest ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, medtages. Beløbet indgår med vægten 12,5.

Post 1.2. Aktier.

Post 1.2.1 og 1.2.2. Uafviklede køb og salg af aktier.

Uafviklede købsforretninger i aktier føres under post 1.2.1, og alle forretninger, som ikke er afviklet senest på den aftalte afviklingsdag, skal således medtages. Tilsvarende føres uafviklede salgsforretninger under post 1.2.2. Aktierne indgår med den aftalte kursværdi.

Post 1.2.3. Afviklingsrisiko på aktier.

Under denne post føres den samlede afviklingsrisiko på handler i aktier, jf. bekendtgørelsens § 30, og således skal afviklingsrisikoen på forretninger, som ikke er afviklet senest ved begyndelsen af den 4. arbejdsdag efter den aftalte afviklingsdag, medtages. Beløbet indgår med vægten 12,5.

Post 2. Poster med leveringsrisiko mv.

Under denne post føres følgende:

- 1) Den positive markedsværdi af obligationsterminsfretninger, jf. § 31, stk. 1-2.
- 2) Den positive prisforskel ved ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger, jf. bekendtgørelsens § 31, stk. 1-2.
- 3) Den positive markedsværdi ved lån og udlån af værdipapirer, jf. § 31, stk. 4-5.
- 4) Tilgodehavender ved levering af og betaling for værdipapirer, jf. § 31, stk. 6.
- 5) Tilgodehavender i henhold til bekendtgørelsens § 32.

Markedsværdien af obligationsterminskøbsforretninger beregnes som forskellen mellem markedsterminskursen og den aftalte terminskurs, jf. § 31, stk. 1. Tilsvarende gælder ved ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger. Markedsværdien af obligationsterminssalgsforretninger beregnes som forskellen mellem den aftalte terminskurs og markedsterminskursen, jf. § 31, stk. 2. Tilsvarende gælder ægte købs- og tilbagesalgsforretninger.

Beløb i forbindelse med obligationsterminskøbsforretninger, ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger, obligationsterminssalgsforretninger og ægte købs- og tilbagesalgsforretninger medtages, hvis de er positive. Negative værdier af tilsvarende forretninger må kun modregnes i værdien, hvis betingelserne i afsnit XI, underafsnit 4.2, om aftaler om netting er opfyldt.

Markedsværdien af udlån af værdipapirer, jf. § 31, stk. 4, beregnes som forskellen mellem markedsværdien af de værdipapirer, der er udlånt, og markedsværdien af sikkerhederne. Markedsværdien af lån af værdipapirer beregnes som forskellen mellem markedsværdien af

sikkerhederne for de værdipapirer, som instituttet har lånt, og markedsværdien af værdipapirerne, jf. § 31, stk. 5.

Markedsværdier i forbindelse med udlån og lån af værdipapirer medtages kun, hvis de er positive. Negative markedsværdier af tilsvarende udlån og lån af værdipapirer må ikke modregnes i beløbet.

Tilgodehavender ved levering af og betaling for værdipapirer opstår, hvis instituttet har leveret værdipapirer men endnu ikke modtaget betaling herfor, eller hvis instituttet har betalt for værdipapirer, der endnu ikke er blevet leveret. Tilgodehavendet opgøres som henholdsvis det tilgodehavende beløb og kursværdien af de endnu ikke leverede værdipapirer.

Beløb i forbindelse med tilgodehavender ved levering af og betaling for værdipapirer medtages kun, hvis de er positive. Tilsvarende gæld må ikke modregnes i værdien.

Posten omfatter desuden tilgodehavender i henhold til bekendtgørelsens § 32, herunder tilgodehavende kurtage, provision og dividende. Der henvises til beskrivelsen under F.S. 7, post 13.

Derimod omfatter posten ikke vedhængende rente af gældsinstrumenter i handelsbeholdningen, da den vedhængende rente indgår i det beløb, der skal vægtes ved opgørelsen af positionsrisiko.

Beløbene multipliceres med modpartens vægt, jf. § 12. Summen af de vægtede beløb overføres til F.S. 12, post 6.

Post 3. Poster med optionstillæg.

Den vægtede sum af optionspositionerne samt optionstillæg på indgåede optioner mv. beregnes i henhold til bilag 3, afsnit 6.

Optionstillægget føres på F.S. 18, post 3.

Det vægtede beløb overføres til F.S. 12, post 7.

Post 3.1. Optioner baseret på renter og aktier.

Den deltavægtede sum af optioner baseret på gældsinstrumenter, renter og aktier føres i kolonnen for uvægtet beløb. Beløbet vægtes med 0,25, og det vægtede beløb føres i kolonnen for vægtet beløb.

Post 3.2. Optioner baseret på valuta og råvarer.

Den deltavægtede sum af optioner baseret på valuta og råvarer føres i kolonnen for uvægtet beløb. Beløbet vægtes med 1,0, og det vægtede beløb føres i kolonnen for vægtet beløb.

XIII. Poster med valutakursrisiko. F.S.19 og F.S. 20.

På F.S. 19 og F.S. 20 opgøres indikator 1, indikator 2 og den samlede valutaposition.

Beregningen af nettovalutapositionen for hver enkelt valuta, bruttovalutapositioner, indikator 1 og indikator 2 sker i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 4.

Indikator 1 skal opgøres af alle institutter. Dette gælder også, hvis et institut anvender indikator 2 i kapitaldækningsopgørelsen.

Endvidere skal indikator 2 opgøres, hvis indikator 1 udgør mere end 25 pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, jf. post 3.2 på F.S. 20, eller hvis instituttet tilhører gruppe 1 eller gruppe 2.

F.S. 19.

Post 1. Valutapositioner, der indgår i indikator 2, i modværdien i DKK.

Post 1.1. Valutapositioner fordelt på valutaer.

Under denne post anføres nettovalutapositionen for hver af de angivne valutaer. Disse valutaer indgår i beregningen af indikator 2.

Nettovalutapositionen opgøres for hver valuta separat for instituttet excl. instituttets udenlandske filialer, henholdsvis for instituttets udenlandske filialer. De to beløb adderes for hver valuta.

Af overskuelighedshensyn anføres korte nettopositioner med negativt fortegn.

I opgørelsen for koncerner på K.S. 19 opgøres valutapositionerne kun for den samlede koncern.

Post 1.2 og 1.3. Summen af lange nettopositioner og summen af korte nettopositioner.

De valutaer, hvor instituttet har lange nettopositioner, adderes, og summen føres under post 1.2. De valutaer, hvor instituttet har korte nettopositioner, adderes, og summen føres under post 1.3. Summen af de korte nettopositioner angives med numerisk værdi.

F.S. 20.

Post 2. Andre valutaer i modværdien i DKK.

Såfremt instituttet har positioner i andre valutaer end de på F.S. 19 oplyste, eller såfremt instituttet har positioner i guld, anføres disse under denne post.

De valutaer, hvor instituttet har lange nettopositioner, adderes med en eventuel lang nettoposition i guld, og summen føres under post 2.1 angivet i danske kroner. De valutaer, hvor instituttet har korte nettopositioner, adderes med en eventuel kort nettoposition i guld, og summen føres under post 2.2. Summen af de korte nettopositioner angives med numerisk værdi.

Post 3. Indikator 1.

Post 3.1 og 3.2 beregnes af alle institutter.

Post 3.1. Indikator 1.

Beløbet under post 1.2 adderes med beløbet under post 2.1, og beløbet under post 1.3 adderes med beløbet under post 2.2. Den største af de to summer er indikator 1. Denne føres under post 3.1.

Post 3.2. Indikator 1 i pct. af kernekapital efter fradrag.

Her anføres indikator 1, som anført under post 3.1, i pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, jf. F.S. 2, post 3.

Post 4. Indikator 2.

Indikator 2 beregnes i henhold til metoden i bilag 4. Indikator 2 omfatter de på F.S. 19 angivne valutaer. Post 4.1 og 4.2 *skal* beregnes, hvis indikator 1 udgør mere end 25 pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, hvis instituttet tilhører gruppe 1 eller 2, eller hvis instituttet anvender metode B i bilag 4. Post 4.3 til 4.7 beregnes kun af de institutter, der i kapitaldækningsopgørelsen anvender metode B.

Post 4.1. Indikator 2.

Her anføres indikator 2 i 1.000 kr., jf. bekendtgørelsens bilag 4.

Post 4.2. Indikator 2 i pct. af kernekapital efter fradrag.

Her anføres indikator 2, jf. post 4.1, i pct. af instituttets kernekapital efter fradrag, jf. F.S. 2, post 3.

Post 4.3. Vægtet indikator 2.

Under denne post føres det beløb, hvormed indikator 2 indgår i kapitaldækningsopgørelsen. Indikator 2, jf. post 4.1, skal vægtes med 12,5, inden den indgår i kapitaldækningsopgørelsen. Beløbet beregnes derfor som $\text{post 4.1} \times 12,5$.

Post 4.4. Bruttovalutaposition i valutaer, der indgår i indikator 2.

Under denne post anføres det største af beløbene under post 1.2 og 1.3.

Post 4.5. Minimumsbeløb for medregnet indikator 2.

Under denne post føres 25 pct. af beløbet under post 4.4.

Post 4.6. Medregnet vægtet indikator 2.

I henhold til bilag 4, pkt. 3.2, må den vægtede indikator 2 ikke indgå i kapitaldækningsopgørelsen med et beløb, der er mindre end 25 pct. af bruttopositionen for de af indikator 2 omfattede valutaer. Hvis beløbet under post 4.3 er mindre end beløbet under post 4.5, anføres beløbet under post 4.5. Hvis beløbet under post 4.3 er større end beløbet under post 4.5, anføres beløbet under post 4.3.

Post 4.7. Bruttovalutaposition i andre valutaer.

Under denne post anføres det største af beløbene under post 2.1 og 2.2.

Post 5. Samlet valutaposition.

Instituttet kan i kapitaldækningsopgørelsen lade den samlede valutaposition opgøre som enten indikator 1 (metode A i henhold til bilag 4) eller vægtet indikator 2 med tillæg af bruttovalutapositionen for alle andre valutaer samt guld (metode B i henhold til bilag 4). Den samlede valutaposition opgøres under post 5.

Post 5.1. Samlet valutaposition før fradrag.

Hvis instituttet opgør den samlede valutaposition efter metode A i bilag 4, overføres beløbet under post 3.1 til post 5.1.a.

Hvis instituttet opgør den samlede valutaposition efter metode B i bilag 4, overføres summen af beløbene under post 4.6 og post 4.7 til post 5.1.b.

Post 5.2. Maks. 2 pct. af instituttets ansvarlige kapital mv.

I henhold til bekendtgørelsens § 35, stk. 4, kan et beløb på maksimalt 2 pct. af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af medregnet kortfristet supplerende kapital fradrages instituttets samlede valutaposition, inden valutapositionen indgår i kapitaldækningsopgørelsen.

Såfremt instituttet anvender kortfristet supplerende kapital, kan den eksakte værdi af det maksimale fradrag dog først fastsættes efter, at instituttets samlede valutaposition incl. fradrag er fastlagt. Dette skyldes, at kortfristet supplerende kapital kun må medregnes med 5,7 pct. af de vægtede poster med markedsrisiko, men sidstnævnte kendes først, efter at 2 pct.-fradraget er foretaget. Institutter, der anvender kortfristet supplerende kapital, kan beregne fradraget i forhold til ansvarlig kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital pr. ultimo foregående kvartal.

Frdraget beregnes på baggrund af beløbet i F.S. 3, post 13, og føres under post 5.2.

Post 5.3. Samlet valutaposition.

Under denne post føres instituttets samlede valutaposition. Denne beregnes som post 5.1.a eller 5.1.b minus fradraget under post 5.2. Hvis post 5.1 minus post 5.2 er negativ, skal beløbet under post 5.3 være lig med 0.

Beløbet overføres til F.S. 12, post 8.

Bilag 6**Indberetningsskemaer**

Ch.reg.nr.				F.S. 1	
Instituttets navn					
Solvensprocent mv.					Beløb
pr. ultimo		20			
					1.000 kr.
1. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag, jf. F.S. 3, post 13					1
2. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv., jf. F.S. 3, post 15 ¹⁾					2
3. Vægtede aktiver uden for handelsbeholdningen, jf. F.S. 7, post 14					3
4. Vægtede poster under streger, jf. F.S. 8, post 4					4
5. Vægtede poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen, jf. F.S. 10, post 4, eller F.S. 11, post 4					5
6. Vægtede poster med markedsrisiko mv., jf. F.S. 12, post 10					6
7. Vægtede poster i alt (summen af post 3 til 6)					7

8. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, $(\text{post 1}/\text{post 7}) \times 100$, 3 dec.	8	pct.
9. Solvensprocent efter reduktionsmetoden ($\text{post 2}/(\text{post 3} + \text{post 4} + \text{post 5}) \times 100$, 3 dec. ¹⁾)	9	pct.
10. Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt (F.S. 2, $\text{post 3}/\text{F.S. 1, post 7}) \times 100$, 3 dec.	10	pct.
Supplerende oplysninger vedrørende 4. kvartal ²⁾ :		
11. Ansvarlig kapital efter fradrag opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber	11	
12. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber	12	
13. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber, $(\text{post 12}/\text{post 7}) \times 100$, 3 dec.	13	pct.

1) Beregnes ikke af institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

2) Udfyldes med nuller i 1.-3. kvartal.

Ch.reg.nr.				F.S. 2			
Instituttets navn							
Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital							Beløb
pr. ultimo		20					
							1.000 kr.
1. Kernekapital:							
	1.1.	Aktiekapital/garantikapital/andelskapital				1	
	1.2.	Overkurs ved emission				2	
	1.3.	Reserver				3	
	1.4.	Overført fra tidligere år				4	
	1.5.	Garantikapital, jf. BSL § 52 d, stk. 2				5	
	Kernekapital i alt						6

<i>2. Fradrag i kernekapital:</i>				
2.1.	Immaterielle aktiver		7	
2.2.	Aktiverede skatteaktiver		8	
2.3.	Egne kapitalandele		9	
2.4.	Årets underskud		10	
<i>Fradrag i alt</i>			11	
<i>3. Kernekapital efter fradrag (post 1 post 2)</i>			12	
<i>4. Supplerende kapital:</i>				
4.1.	Opskrivningshenlæggelser		13	
4.2.	Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. BSL § 22, stk. 1, og F.S. 4, post 1.4		14	
<i>Supplerende kapital i alt</i>			15	
<i>5. Medregnet supplerende kapital (maks. post 3)</i>			16	
<i>6. Ansvarlig kapital før fradrag (post 3 + post 5)</i>			17	

Ch.reg.nr.					F.S. 3	
Instituttets navn						
Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital						Beløb
pr. ultimo			20			
						1.000 kr.
7.	Fradrag i ansvarlig kapital:					
	7.1.	Kapitalandele mv. > 10 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 6			1	
	7.2.	Summen af kapitalandele mv. < 10 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 7			2	
	7.3.	Solvensmargen i datterselskaber eller associerede virksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, jf.			3	

		BSL § 21 a, stk. 9	
	7.4.	Kapitalandele > 15 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 10	4
	7.5.	Kapitalandele > 60 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 10	5
	Fradrag i alt		6
8.	Ansvarlig kapital (post 6 post 7)		7
9.	Kortfristet supplerende kapital:		
	9.1.	Indskudt kortfristet supplerende kapital, jf. F.S. 4, post 2.3	8
	9.2.	Nettofortjenesten ved handelsbeholdningen, jf. § 36	9
	Kortfristet supplerende kapital i alt		10
10. Medregnet kortfristet supplerende kapital (maks. F.S. 12, post 12)			11
11. Supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital i alt (post 5 + post 10)			12
12. Medregnet supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital (maks. post 3)			13
13. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag (post 3 - post 7 + post 12), overføres til F.S. 1, post 1			14
14. Fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv., jf. F.S. 12, post 11 ¹⁾			15
15. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv. (post 13 - post 14), overføres til F.S. 1, post 2 ¹⁾			16

1) Beregnes ikke af institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

Ch.reg.nr.	F.S. 4
Instituttets navn	

Specifikation af værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud,					Beløb
jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, og kortfristet supplerende kapital,					
jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2,					
pr. ultimo		20			
					1.000 kr.
1. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud:					
1.1.	Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, brutto, jf. BSL § 22, stk. 1 ¹⁾				1
1.2.	Reduktion med 25 pct. pr. år de sidste 3 år inden forfald, jf. BSL § 22, stk. 1, nr. 6				2
1.3.	Beholdning af egne beviser samt egne beviser, der tjener til sikkerhed for lån eller garantier ydet af instituttet, jf. BSL § 22, stk. 1, nr. 7				3
1.4.	Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, netto (post 1.1 - post 1.2 post 1.3), overføres til F.S. 2, post 4.2				4
2. Indskudt kortfristet supplerende kapital:					
2.1.	Indskudt kortfristet supplerende kapital, brutto, jf. BSL § 22, stk. 2 ¹⁾				5
2.2.	Beholdning af egne beviser samt egne beviser, der tjener til sikkerhed for lån eller garantier ydet af instituttet, jf. BSL § 22, stk. 2, nr. 4				6
2.3.	Indskudt kortfristet supplerende kapital, netto, (post 2.1 - post 2.2), overføres til F.S. 3, post 9.1				7

1) Excl. løbende kurstillæg.

Ch.reg.nr.					F.S. 5				
Instituttets navn									
Aktiver uden for handelsbeholdningen						Uvægtet	Vægt	Vægtet	
pr. ultimo		20	__.		beløb			beløb	
					1.000 kr.			1.000 kr.	

<i>1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker mv.:</i>					
	1.1.	Vægt 0,0	1	0,0	18
	1.2.	Vægt 1,0	2	1,0	19
	<i>I alt</i>		3		20
<i>2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker:</i>					
	2.1.	Vægt 0,0	4	0,0	21
	2.2.	Vægt 0,2	5	0,2	22
	2.3.	Vægt 1,0	6	1,0	23
	<i>I alt</i>		7		24
<i>3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker:</i>					
	3.1.	Vægt 0,0	8	0,0	25
	3.2.	Vægt 0,1	9	0,1	26
	3.3.	Vægt 0,2	10	0,2	27
	3.4.	Vægt 1,0	11	1,0	28
	<i>I alt</i>		12		29
<i>4. Udlån:</i>					
	4.1.	Vægt 0,0	13	0,0	30
	4.2.	Vægt 0,2	14	0,2	31
	4.3.	Vægt 0,5	15	0,5	32
	4.4.	Vægt 1,0	16	1,0	33
	<i>I alt</i>		17		34

Ch.reg.nr.	F.S. 6
Instituttets navn	

Aktiver uden for handelsbeholdningen				Uvægtet	Vægt	Vægtet
pr. ultimo		20	__.	beløb		beløb
				1.000 kr.		1.000 kr.
<i>5. Obligationer:</i>						
	5.1.	Vægt 0,0		1	0,0	16
	5.2.	Vægt 0,1		2	0,1	17
	5.3.	Vægt 0,2		3	0,2	18
	5.4.	Vægt 1,0		4	1,0	19
	<i>I alt</i>			5		20
<i>6. Aktier mv.:</i>						
	6.1.	Vægt 0,0		6	0,0	21
	6.2.	Vægt 1,0		7	1,0	22
	<i>I alt</i>			8		23
<i>7. Kapitalandele i associerede virksomheder mv.:</i>						
	7.1.	Vægt 0,0		9	0,0	24
	7.2.	Vægt 1,0		10	1,0	25
	<i>I alt</i>			11		26
<i>8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder:</i>						
	8.1.	Vægt 0,0		12	0,0	27
	8.2.	Vægt 1,0		13	1,0	28
	<i>I alt</i>			14		29
<i>9. Immaterielle aktiver og aktiverede skatteaktiver:</i>						
	9.1.	Vægt 0,0		15	0,0	30

Ch.reg.nr.				F.S. 7		
Instituttets navn						
Aktiver uden for handelsbeholdningen				Uvægtet	Vægt	Vægtet
pr. ultimo		20		beløb		beløb
				1.000 kr.		1.000 kr.
10. Materielle aktiver:						
	10.1.	Vægt 1,0		1	1,0	15
11. Egne kapitalandele:						
	11.1.	Vægt 0,0		2	0,0	16
12. Andre aktiver:						
	12.1.	Vægt 0,0		3	0,0	17
	12.2.	Vægt 0,1		4	0,1	18
	12.3.	Vægt 0,2		5	0,2	19
	12.4.	Vægt 0,5		6	0,5	20
	12.5.	Vægt 1,0		7	1,0	21
	I alt			8		22
13. Periodeafgrænsningsposter:						
	13.1.	Vægt 0,0		9	0,0	23
	13.2.	Vægt 0,1		10	0,1	24
	13.3.	Vægt 0,2		11	0,2	25
	13.4.	Vægt 1,0		12	1,0	26
	I alt			13		27
14. Aktiver uden for handelsbefolkningen i alt (summen af post 1 til 13), overføres til F.S. 1, post 3				14		28

Ch.reg.nr.					F.S. 8		
Instituttets navn							
Poster under strengen					Uvægtet	Vægt	Vægtet
pr. ultimo		20	__.		beløb		beløb
					1.000 kr.		1.000 kr.
1. Fuld risiko:							
	1.1.	Vægt 0,0			1	0,0	18
	1.2.	Vægt 0,1			2	0,1	19
	1.3.	Vægt 0,2			3	0,2	20
	1.4.	Vægt 0,5			4	0,5	21
	1.5.	Vægt 1,0			5	1,0	22
	I alt				6		23
2. Mellemliggende risiko:							
	2.1.	Vægt 0,0			7	0,0	24
	2.2.	Vægt 0,1			8	0,05	25
	2.3.	Vægt 0,2			9	0,1	26
	2.4.	Vægt 1,0			10	0,5	27
	I alt				11		28
3. Mellemliggende/lav risiko:							
	3.1.	Vægt 0,0			12	0,0	29
	3.2.	Vægt 0,1			13	0,02	30
	3.3.	Vægt 0,2			14	0,04	31
	3.4.	Vægt 1,0			15	0,2	32
	I alt				16		33

4. Poster under strengen i alt (1 + 2 + 3), overføres til F.S. 1, post 4:			17		34

Ch.reg.nr.					F.S. 9		
Instituttets navn							
Poster med modpartsrisiko uden for					Uvægtet	Vægt	Vægtet
handelsbeholdningen					beløb		beløb
pr. ultimo			20				
					1.000 kr.		1.000 kr.
Markedsværdimetoden.							
1. Modpartsvægt 0:							
	1.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter			1	0,0	19
	1.2.	Underliggende hovedstol på alle kontrakter (incl. summen af PCE _{red} ¹⁾)			2	0,0	20
	Modpartsvægt 0 i alt				3		21
2. Modpartsvægt 0,2:							
	2.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter			4	0,2	22
	2.2.	Underliggende hovedstol:					
	2.2.1.	Rentekontrakter:					
	2.2.1.1.	Restløbetid [1 år			5	0,0	23
	2.2.1.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år			6	0,001	24
	2.2.1.3.	Restløbetid > 5 år			7	0,003	25
	2.2.2.	Valutakurskontrakter:					

2.2.2.1.	Restløbetid [1 år	8	0,002	26
2.2.2.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	9	0,01	27
2.2.2.3.	Restløbetid > 5 år	10	0,015	28
2.2.3.	Aktiekontrakter:			
2.2.3.1.	Restløbetid [1 år	11	0,012	29
2.2.3.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	12	0,016	30
2.2.3.3.	Restløbetid > 5 år	13	0,02	31
2.2.4.	Råvarekontrakter:			
2.2.4.1.	Restløbetid [1 år	14	0,02	32
2.2.4.2.	Restløbetid [1 år men [5 år	15	0,024	33
2.2.4.3.	Restløbetid > 5 år	16	0,03	34
2.2.5.	Summen af $PCE_{red}^{1)}$	17	0,2	35
<i>Modpartsvægt 0,2 i alt</i>		18		36

1) Summen af PCE_{red} relaterer sig til nettingaftaler og beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4.1.

Ch.reg.nr.				F.S. 10			
Instituttets navn							
Poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen				Uvægtet beløb	Vægt	Vægtet beløb	
pr. ultimo		20					
				1.000 kr.		1.000 kr.	
<i>Markedsværdimetoden (fortsat)</i>							
<i>3. Modpartsvægt 1,0:</i>							
3.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter			1	0,5	17	
3.2.	Underliggende hovedstol:						

	3.2.1.	Rentekontrakter:			
	3.2.1.1.	Restløbetid [1 år	2	0,0	18
	3.2.1.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	3	0,0025	19
	3.2.1.3	Restløbetid > 5 år	4	0,0075	20
	3.2.2.	Valutakurskontrakter:			
	3.2.2.1.	Restløbetid [1 år	5	0,005	21
	3.2.2.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	6	0,025	22
	3.2.2.3.	Restløbetid > 5 år	7	0,0375	23
	3.2.3.	Aktiekontrakter:			
	3.2.3.1	Restløbetid [1 år	8	0,03	24
	3.2.3.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	9	0,04	25
	3.2.3.3.	Restløbetid > 5 år	10	0,05	26
	3.2.4.	Råvarekontrakter:			
	3.2.4.1.	Restløbetid [1 år	11	0,05	27
	3.2.4.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	12	0,06	28
	3.2.4.3.	Restløbetid > 5 år	13	0,075	29
	3.2.5.	Summen af $PCE_{red}^{1)}$	14	0,5	30
	Modpartsvægt 1,0 i alt		15		31
	4. Markedsværdimetoden i alt (1+2+3), overføres til F.S. 1, post 5:		16		32

1) Summen af PCE_{red} relaterer sig til nettingaftaler og beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4.1.

Ch.reg.nr.				F.S. 11			
Instituttets navn							
Poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen				Uvægtet beløb		Vægtet beløb	
pr. ultimo				20			

	3.2.1.	Rentekontrakter:			
	3.2.1.1.	Restløbetid [1 år	2	0,0	18
	3.2.1.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	3	0,0025	19
	3.2.1.3.	Restløbetid > 5 år	4	0,0075	20
	3.2.2.	Valutakurskontrakter:			
	3.2.2.1.	Restløbetid [1 år	5	0,005	21
	3.2.2.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	6	0,025	22
	3.2.2.3.	Restløbetid > 5 år	7	0,0375	23
	3.2.3.	Aktiekontrakter:			
	3.2.3.1.	Restløbetid [1 år	8	0,03	24
	3.2.3.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	9	0,04	25
	3.2.3.3.	Restløbetid > 5 år	10	0,05	26
	3.2.4.	Råvarekontrakter:			
	3.2.4.1.	Restløbetid [1 år	11	0,05	27
	3.2.4.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	12	0,06	28
	3.2.4.3.	Restløbetid > 5 år	13	0,075	29
	3.2.5.	Summen af $PCE_{red}^{1)}$	14	0,5	30
	Modpartsvægt 1,0 i alt		15		31
	4. Markedsværdimetoden i alt (1+2+3), overføres til F.S. 1, post 5:		16		32

1) Summen af PCE_{red} relaterer sig til nettingaftaler og beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4.1.

Ch.reg.nr.					F.S. 11				
Instituttets navn									
Poster med modpartsrisiko uden for					Uvægtet	Vægt		Vægtet	
handelsbeholdningen					beløb			beløb	
pr. ultimo		20	__.						

			1.000 kr.		1.000 kr.
		<i>Det oprindelige engagements metode.</i>			
		<i>1. Modpartsvægt 0:</i>			
	1.1.	Rentekontrakter	1	0,0	19
	1.2.	Valutakurskontrakter	2	0,0	20
		<i>Modpartsvægt 0 i alt</i>	3		21
		<i>2. Modpartsvægt 0,2:</i>			
	2.1.	Rentekontrakter:			
	2.1.1.	Opr. løbetid [1 år	4	0,001	22
	2.1.2.	Opr. løbetid > 1 år men [2 år	5	0,002	23
	2.1.3.	Opr. løbetid > 2 år	6	a)	24
	2.2.	Valutakurskontrakter:			
	2.2.1.	Opr. løbetid [1 år	7	0,004	25
	2.2.2.	Opr. løbetid > 1 år men [2 år	8	0,01	26
	2.2.3.	Opr. løbetid > 2 år	9	b)	27
		<i>Modpartsvægt 0,2 i alt</i>	10		28
		<i>3. Modpartsvægt 1,0:</i>			
	3.1.	Rentekontrakter:			
	3.1.1.	Opr. løbetid [1 år	11	0,0025	29
	3.1.2.	Opr. løbetid > 1 år men [2 år	12	0,005	30
	3.1.3.	Opr. løbetid > 2 år	13	c)	31
	3.2.	Valutakurskontrakter:			
	3.2.1.	Opr. løbetid [1 år	14	0,01	32
	3.2.2.	Opr. løbetid > 1 år men [2 år	15	0,025	33
	3.2.3.	Opr. løbetid > 2 år	16	d)	34

	Modpartsvægt 1,0 i alt	17	35
	4. Det oprindelige engagements metode i alt (1+2+3), overføres til F.S. 1, post 5	18	36

Vægt a, b, c og d beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5.

Ch.reg.nr.				F.S. 12	
Instituttets navn					
Poster med markedsrisiko mv. i alt					Beløb
pr. ultimo		20			
					1.000 kr.
1. Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv. (jf. F.S. 14, post 4), vægtet beløb					1
2. Poster med positionsrisiko, aktier mv. (jf. F.S. 15, post 4), vægtet beløb					2
3. Poster med positionsrisiko, råvarer (jf. F.S. 15, post 5), vægtet beløb					3
4. Poster med modpartsrisiko (jf. F.S. 17, post 4), vægtet beløb					4
5. Poster med afviklingsrisiko (jf. F.S. 18, post 1), vægtet beløb					5
6. Poster med leveringsrisiko mv. (jf. F.S. 18, post 2), vægtet beløb					6
7. Poster med optionstillæg (jf. F.S. 18, post 3), vægtet beløb					7
8. Samlet valutaposition (jf. F.S. 20, post 5.3)					8
9. Overskridelse af engagementsgrænser ¹⁾ , vægtet beløb					9
10. Poster med markedsrisiko mv. i alt (summen af post 1 til 9), overføres til F.S. 1, post 6					10
11. Kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv. (8 pct. af post 10), overføres til F.S. 3, post 14 ²⁾					11
12. Maksimal grænse for kortfristet supplerende kapital (5,7 pct. af post 10), jf. opgørelsen på F.S. 3, post 10 ^{2) 3)}					12

1) Her anføres det kapitalkrav, der er beregnet i henhold til Finanstilsynets betingelser, jf. bank- og sparekasselovent § 23 a, stk. 4, 4. pkt.

2) Beregnes ikke af institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

3) Institutter, der ikke anvender kortfristet supplerende kapital, kan undlade at udfylde denne post.

Ch.reg.nr.					F.S. 13		
Instituttets navn							
Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv.,					Uvægtet	Vægt	Vægtet
pr. ultimo		20			beløb		beløb
					1.000 kr.		1.000 kr.
<i>1. Specifik risiko:</i>							
	1.1.	Statsobligationer mv.			1	0,0	10
	1.2.	Danske realkreditobligationer mv.:					
	1.2.1.	Restløbetid < 6 mdr.			2	0,01563	11
	1.2.2.	Restløbetid m 6 mdr., men [2 år			3	0,0625	12
	1.2.3.	Restløbetid > 2 år			4	0,1	13
	1.3.	Andre gældsinstrumenter udstedt af kreditinstitutter mv.:					
	1.3.1.	Restløbetid < 6 mdr.			5	0,03125	14
	1.3.2.	Restløbetid m 6 mdr., men [2 år			6	0,125	15
	1.3.3.	Restløbetid > 2 år			7	0,2	16
	1.4.	Øvrige gældsinstrumenter mv.			8	1,0	17
	<i>Specifik risiko i alt (summen af post 1.1 til 1.4)</i>				9		18

Ch.reg.nr.					F.S. 14		
Instituttets navn							
Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv.,					Uvægtet	Vægt	Vægtet beløb

					beløb		
pr. ultimo			20	__.			
					1.000 kr.		1.000 kr.
2. Positioner fordelt på varighedszoner:							
	2.1.	Summen af lange positioner i zone 1			1	1)	14
	2.2.	Summen af korte positioner i zone 1			2	1)	15
	2.3.	Summen af lange positioner i zone 2			3	1)	16
	2.4.	Summen af korte positioner i zone 2			4	1)	17
	2.5.	Summen af lange positioner i zone 3			5	1)	18
	2.6.	Summen af korte positioner i zone 3			6	1)	19
3. Generel risiko:							
	3.1.	Matchede positioner i zone 1			7	0,02	20
	3.2.	Matchede positioner i zone 2			8	0,02	21
	3.3.	Matchede positioner i zone 3			9	0,02	22
	3.4.	Matchede positioner mellem zone 1 og zone 2			10	0,4	23
	3.5.	Matchede positioner mellem zone 2 og zone 3			11	0,4	24
	3.6.	Matchede positioner mellem zone 1 og zone 3			12	1,5	25
	3.7.	Umatchede positioner			13	1,0	26
	Generel risiko i alt (summen af post 3.1 til 3.7)						27
4. Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv., i alt (post 1 + post 3), overføres til F.S. 12, post 1							28

1) Vægtes i henhold til bekendtgørelsens bilag 2.

Ch.reg.nr.		F.S. 15
Instituttets navn		

Poster med positionsrisiko, aktier mv. samt råvarer					Uvægtet beløb	Vægt	Vægtet beløb
pr. ultimo			20				
					1.000 kr.		1.000 kr.
Positionsrisiko, aktier mv.							
1. Positioner:							
	1.1.	Summen af lange nettopositioner			1		
	1.1.1.	Heraf aktieindeks uden specifik risiko			2		
	1.2.	Summen af korte nettopositioner			3		
	1.2.1.	Heraf aktieindeks uden specifik risiko			4		
2. Specifik risiko:							
	2.1.	Samlet bruttoposition			5	0,5	9
3. Generel risiko:							
	3.1.	Samlet nettoposition			6	1,0	10
4. Poster med positionsrisiko, aktier mv., i alt (post 2 + post 3), overføres til F.S. 12, post 2							11
Råvarer.							
5. Positionsrisiko, råvarer:							
	5.1.	Summen af nettopositionerne for de enkelte råvarer			7	1,875	12
	5.2.	Summen af bruttopositionerne for de enkelte råvarer			8	0,375	13
	Poster med positionsrisiko, råvarer, i alt (post 5.1.+5.2.), overføres til F.S. 12, post 3						14

Instituttets navn							
Poster med modpartsrisiko i handelsbeholdningen					Uvægtet beløb	Vægt	Vægtet beløb
pr. ultimo		20					
					1.000 kr.		1.000 kr.
Markedsværdimetoden.							
1. Modpartsvægt 0:							
	1.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter			1	0,0	19
	1.2.	Underliggende hovedstol på alle kontrakter (incl. summen af $PCE_{red}^{1)}$)			2	0,0	20
	Modpartsvægt 0 i alt				3		21
2. Modpartsvægt 0,2:							
	2.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter			4	0,2	22
	2.2.	Underliggende hovedstol:					
	2.2.1.	Rentekontrakter:					
	2.2.1.1.	Restløbetid [1 år			5	0,0	23
	2.2.1.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år			6	0,001	24
	2.2.1.3.	Restløbetid > 5 år			7	0,003	25
	2.2.2.	Valutakurskontrakter:					
	2.2.2.1.	Restløbetid [1 år			8	0,002	26
	2.2.2.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år			9	0,01	27
	2.2.2.3.	Restløbetid > 5 år			10	0,015	28
	2.2.3.	Aktiekontrakter:					
	2.2.3.1.	Restløbetid [1 år			11	0,012	29
	2.2.3.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år			12	0,016	30
	2.2.3.3.	Restløbetid > 5 år			13	0,02	31
	2.2.4.	Råvarekontrakter:					
	2.2.4.1.	Restløbetid [1 år			14	0,02	32
	2.2.4.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år			15	0,024	33

2.2.4.3.	Restløbetid > 5 år	16	0,03	34
2.2.5.	Summen af PCE _{red} ¹⁾	17	0,2	35
Modpartsvægt 0,2 i alt		18		36

1) Summen af PCE_{red} relaterer sig til nettingaftaler og beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4.1.

Ch.reg.nr.					F.S. 17		
Instituttets navn							
Poster med modpartsrisiko i handelsbeholdningen					Uvægtet beløb	Vægt	Vægtet beløb
pr. ultimo		20					
					1.000 kr.		1.000 kr.
Markedsværdimetoden (fortsat)							
3. Modpartsvægt 1,0:							
3.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter			1	0,5	17	
3.2.	Underliggende hovedstol:						
3.2.1.	Rentekontrakter:						
3.2.1.1.	Restløbetid [1 år			2	0,0	18	
3.2.1.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år			3	0,0025	19	
3.2.1.3.	Restløbetid > 5 år			4	0,0075	20	
3.2.2.	Valutakurskontrakter:						
3.2.2.1.	Restløbetid [1 år			5	0,005	21	
3.2.2.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år			6	0,025	22	
3.2.2.3.	Restløbetid > 5 år			7	0,0375	23	
3.2.3.	Aktiekontrakter:						
3.2.3.1.	Restløbetid [1 år			8	0,03	24	
3.2.3.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år			9	0,04	25	
3.2.3.3.	Restløbetid > 5 år			10	0,05	26	
3.2.4.	Råvarekontrakter:						

3.2.4.1.	Restløbetid [1 år	11	0,05	27
3.2.4.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	12	0,06	28
3.2.4.3.	Restløbetid > 5 år	13	0,075	29
3.2.5.	Summen af PCE _{red} ¹⁾	14	0,5	30
Modpartsvægt 1,0 i alt		15		31
4. Markedsværdimetoden i alt (1+2+3), overføres til F.S. 12, post 4		16		32

1) Summen af PCE_{red} relaterer sig til nettingaftaler og beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4.1.

Ch.reg.nr.					F.S. 18		
Instituttets navn							
Poster med afviklingsrisiko, leveringsrisiko eller optionstillæg					Uvægtet beløb	Vægt	Vægtet beløb
pr. ultimo		20	.				
					1.000 kr.		1.000 kr.
1. Poster med afviklingsrisiko:							
	1.1.	Gældsinstrumenter:					
	1.1.1.	Uafviklede køb af gældsinstrumenter			1		
	1.1.2.	Uafviklede salg af gældsinstrumenter			2		
	1.1.3.	Afviklingsrisiko på gældsinstrumenter ¹⁾			3	12,5	16
	1.2.	Aktier:					
	1.2.1.	Uafviklede køb af aktier			4		
	1.2.2.	Uafviklede salg af aktier			5		
	1.2.3.	Afviklingsrisiko på aktier ¹⁾			6	12,5	17
	Poster med afviklingsrisiko i alt (post 1.1.3 + post 1.2.3), overføres til F.S. 12, post 5				7		18

	<i>2. Poster med leveringsrisiko, obligationsterminsforretninger samt ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger:</i>				
	2.1.	Modpartsvægt 0,0	8	0,0	19
	2.2.	Modpartsvægt 0,1	9	0,1	20
	2.3.	Modpartsvægt 0,2	10	0,2	21
	2.4.	Modpartsvægt 1,0	11	1,0	22
	<i>Poster med leveringsrisiko mv. i alt (summen af post 2.1 til 2.4), overføres til F.S. 12, post 6</i>		12		23
	<i>3. Poster med optionstillæg:</i>				
	3.1.	Optioner baseret på renter og aktier	13	0,25	24
	3.2.	Optioner baseret på valuta og råvarer	14	1,0	25
	<i>Poster med optionstillæg i alt (post 3.1 + post 3.2), overføres til F.S. 12, post 7</i>		15		26

1) Beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XII.

Ch.reg.nr.					F.S. 19									
Instituttets navn														
Poster med valutakursrisiko					Instituttet			Filialer i ud-			Instituttet			
pr. ultimo			20			excl.		landet			incl.			
						udenlandske					udenlandske			
						filialer					filialer			
					1.000 kr.			1.000 kr.			1.000 kr.			
1. Valutapositioner, der indgår i indikator 2, i modværdien i DKK:														
	1.1.	Valutapositioner fordelt på valutaer:												
		USD				1			10			19		
		GBP				2			11			20		

		SEK	3		12		21	
		NOK	4		13		22	
		CHF	5		14		23	
		CAD	6		15		24	
		JPY	7		16		25	
		GRD	8		17		26	
		EUR	9		18		27	
	1.2.	Summen af lange nettopositioner					28	
	1.3.	Summen af korte nettopositioner ¹⁾					29	

1) Summen af de korte nettopositioner angives med numerisk værdi.

Ch.reg.nr.				F.S. 20			
Instituttets navn							
Poster med valutakursrisiko							Instituttet
pr. ultimo		20					incl. udenlandske filialer
							1.000 kr.
2.	Andre valutaer i modværdien i DKK:						
	2.1.	Sum af lange nettopositioner i andre valutaer				1	
	2.2.	Sum af korte nettopositioner i andre valutaer				2	
3.	Indikator 1 ¹⁾ :						
	3.1.	Indikator 1 (største beløb af post 1.2 + 2.1 og post 1.3 + 2.2)				3	
	3.2.	Indikator 1 i pct. af kernekapital efter fradrag, jf. F.S. 2, post 3, (3 dec.)				4	pct.
4.							

	<i>Indikator 2¹⁾:</i>		
	4.1.	Indikator 2	5
	4.2.	Indikator 2 i pct. af kernekapital efter fradrag, jf. F.S. 2, post 3, (3 dec.)	6 pct.
	4.3.	Vægtet indikator 2 ($12,5 \times$ post 4.1 ²⁾)	7
	4.4.	Bruttovalutaposition ¹⁾ i valutaer, der indgår i indikator 2 ²⁾	8
	4.5.	Minimumsbeløb for medregnet indikator 2 ($0,25 \times$ post 4.4) ²⁾	9
	4.6.	Medregnet vægtet indikator 2 (største værdi af post 4.3 og post 4.5) ²⁾	10
	4.7.	Bruttovalutaposition ¹⁾ i andre valutaer ²⁾	11
5.	<i>Samlet valutaposition:</i>		
	5.1.	Samlet valutaposition før fradrag:	
	5.1.a.	Metode A (post 3.1)	12
		<i>eller</i>	
	5.1.b.	Metode B, (post 4.6 + post 4.7)	13
	5.2.	Maks. 2 pct. af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af medregnet kortfristet supplerende kapital, jf. F.S. 3, post 13	14
	5.3.	Samlet valutaposition (post 5.1 post 5.2), overføres til F.S. 12, post 8 ³⁾	15

1) Indikator 1, indikator 2 og bruttovalutapositioner beregnes i henhold til bekendtgørelsens bilag 4.

2) Beregnes kun af institutter, der anvender metode B i kapitaldækningsopgørelsen.

3) Hvis post 5.1 minus post 5.2 er negativ, skal post 5.3 være lig med 0.

Ch.reg.nr.				K.S. 1			
Koncernens navn							
Solvensprocent mv.							
pr. ultimo		20					
							1.000 kr.

1. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag, jf. K.S. 3, post 13	1	
2. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv., jf. K.S. 3, post 15 ¹⁾	2	
3. Vægtede aktiver uden for handelsbeholdningen, jf. K.S. 7, post 14	3	
4. Vægtede poster under strengen, jf. K.S. 8, post 4	4	
5. Vægtede poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen, jf. K.S. 10, post 4, eller K.S. 11, post 4	5	
6. Vægtede poster med markedsrisiko mv., jf. K.S. 12, post 10	6	
7. Vægtede poster i alt (summen af post 3 til 6)	7	
8. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, (post 1/post 7)×100, 3 dec.	8	pct.
9. Solvensprocent efter reduktionsmetoden (post 2/(post 3 + post 4 + post 5))×100, 3 dec. ¹⁾	9	pct.
10. Kernekapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt (K.S. 2, post 3/K.S. 1, post 7)×100, 3 dec.	10	pct.
Supplerende oplysninger vedrørende 4. kvartal ²⁾ :		
11. Ansvarlig kapital efter fradrag opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber	11	
12. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber	12	
13. Solvensprocent ifølge BSL § 21, stk. 1, opgjort efter principperne for kvartalsregnskaber, (post 12/post 7) x 100, 3 dec.	13	pct.

1) Beregnes ikke af koncerner, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

2) Udfyldes med nuller i 1.-3. kvartal.

Ch.reg.nr.				K.S. 2			
Koncernens navn							
Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital							
pr. ultimo		20					

			1.000 kr.
		<i>1. Kernekapital:</i>	
	1.1.	Aktiekapital/garantikapital/andelskapital	1
	1.2.	Overkurs ved emission	2
	1.3.	Reserver	3
	1.4.	Overført fra tidligere år	4
	1.5.	Garantikapital, jf. BSL § 52 d, stk. 2	5
		<i>Kernekapital i alt</i>	6
		<i>2. Fradrag i kernekapital:</i>	
	2.1.	Immaterielle aktiver	7
	2.2.	Aktiverede skatteaktiver	8
	2.3.	Egne kapitalandele	9
	2.4.	Årets underskud	10
		<i>Fradrag i alt</i>	11
		<i>3. Kernekapital efter fradrag (post 1 - post 2)</i>	12
		<i>4. Supplerende kapital:</i>	
	4.1.	Opskrivningshenlæggelser	13
	4.2.	Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, jf. BSL § 22, stk. 1, og K.S. 4, post 1.4	14
		<i>Supplerende kapital i alt</i>	15
		<i>5. Medregnet supplerende kapital (maks. post 3)</i>	16
		<i>6. Ansvarlig kapital før fradrag (post 3 + post 5)</i>	17

Ch.reg.nr.	K.S. 3
Koncernens navn	

Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital						
pr. ultimo			20			
						1.000 kr.
7.	Fradrag i ansvarlig kapital:					
	7.1.	Kapitalandele mv. > 10 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 6				1
	7.2.	Summen af kapitalandele mv. < 10 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 7				2
	7.3.	Solvensmargen i datterselskaber eller associerede virksomheder, der driver forsikringsvirksomhed, jf. BSL § 21 a, stk. 9				3
	7.4.	Kapitalandele > 15 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 10				4
	7.5.	Kapitalandele > 60 pct., jf. BSL § 21 a, stk. 10				5
	Fradrag i alt					6
8. Ansvarlig kapital (post 6 - post 7)						7
9. Kortfristet supplerende kapital:						
	9.1.	Indskudt kortfristet supplerende kapital, jf. K.S. 4, post 2.3				8
	9.2.	Nettofortjenesten ved handelsbeholdningen, jf. § 36				9
	Kortfristet supplerende kapital i alt					10
10. Medregnet kortfristet supplerende kapital (maks. K.S. 12, post 12)						11
11. Supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital i alt (post 5 + post 10)						12
12. Medregnet supplerende kapital og kortfristet supplerende kapital (maks. post 3)						13
13. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag (post 3 - post 7 + post 12), overføres til K.S. 1, post 1						14
14. Fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv., jf. K.S. 12, post 11 ¹⁾						15

15. Ansvarlig kapital og kortfristet supplerende kapital efter fradrag for kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv. (post 13 - post 14), overføres til K.S. 1, post 21)	16

1) Beregnes ikke af institutter, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

Ch.reg.nr.				K.S. 4			
Koncernens navn							
Specifikation af værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud,						Beløb	
jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 1, og kortfristet supplerende kapital,							
jf. bank- og sparekasselovens § 22, stk. 2,							
pr. ultimo			20				
						1.000 kr.	
1. Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud:							
	1.1.	Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, brutto, jf. BSL § 22, stk. 1 ¹⁾				1	
	1.2.	Reduktion med 25 pct. pr. år de sidste 3 år inden forfald, jf. BSL § 22, stk. 1, nr. 6				2	
	1.3.	Beholdning af egne beviser samt egne beviser, der tjener til sikkerhed for lån eller garantier ydet af koncernen, jf. BSL § 22, stk. 1, nr. 7				3	
	1.4.	Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud, netto (post 1.1 - post 1.2 - post 1.3), overføres til K.S. 2, post 4.2				4	
2. Indskudt kortfristet supplerende kapital:							
	2.1.	Indskudt kortfristet supplerende kapital, brutto, jf. BSL § 22, stk. 2 ¹⁾				5	
	2.2.	Beholdning af egne beviser samt egne beviser, der tjener til sikkerhed for lån eller garantier ydet af koncernen, jf.					

		BSL § 22, stk. 2, nr. 4	6
	2.3.	Indskudt kortfristet supplerende kapital, netto, (post 2.1 - post 2.2), overføres til K.S. 3, post 9.1	7

1) Excl. løbende kurstillæg.

Ch.reg.nr.				K.S. 5		
Koncernens navn						
Aktiver uden for handelsbeholdningen				Uvægtet	Vægt	Vægtet
pr. ultimo		20	.	beløb		beløb
				1.000 kr.		1.000 kr.
1. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker mv.:						
	1.1.	Vægt 0,0		1	0,0	18
	1.2.	Vægt 1,0		2	1,0	19
	I alt			3		20
2. Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker:						
	2.1.	Vægt 0,0		4	0,0	21
	2.2.	Vægt 0,2		5	0,2	22
	2.3.	Vægt 1,0		6	1,0	23
	I alt			7		24
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker:						
	3.1.	Vægt 0,0		8	0,0	25
	3.2.	Vægt 0,1		9	0,1	26
	3.3.	Vægt 0,2		10	0,2	27
	3.4.	Vægt 1,0		11	1,0	28

	<i>I alt</i>		12		29
	4. Udlån:				
	4.1.	Vægt 0,0	13	0,0	30
	4.2.	Vægt 0,2	14	0,2	31
	4.3.	Vægt 0,5	15	0,5	32
	4.4.	Vægt 1,0	16	1,0	33
	<i>I alt</i>		17		34

Ch.reg.nr.					K.S. 6			
Koncernens navn								
Aktiver uden for handelsbeholdningen						Uvægtet	Vægt	Vægtet
pr. ultimo			20	__.		beløb		beløb
						1.000 kr.		1.000 kr.
5. Obligationer:								
	5.1.	Vægt 0,0			1	0,0	16	
	5.2.	Vægt 0,1			2	0,1	17	
	5.3.	Vægt 0,2			3	0,2	18	
	5.4.	Vægt 1,0			4	1,0	19	
	I alt				5		20	
6. Aktier mv.:								
	6.1.	Vægt 0,0			6	0,0	21	
	6.2.	Vægt 1,0			7	1,0	22	
	I alt				8		23	
7. Kapitalandele i associerede virksomheder mv.:								

	7.1.	Vægt 0,0	9	0,0	24
	7.2.	Vægt 1,0	10	1,0	25
	<i>I alt</i>		11		26
<i>8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder:</i>					
	8.1.	Vægt 0,0	12	0,0	27
	8.2.	Vægt 1,0	13	1,0	28
	<i>I alt</i>		14		29
<i>9. Immaterielle aktiver og aktiverede skatteaktiver:</i>					
	9.1.	Vægt 0,0	15	0,0	30

Ch.reg.nr.					K.S. 7			
Koncernens navn								
Aktiver uden for handelsbeholdningen						Uvægtet	Vægt	Vægtet
pr. ultimo		20	__.		beløb		beløb	
					1.000 kr.		1.000 kr.	
10. Materielle aktiver:								
	10.1.	Vægt 1,0			1	1,0	15	
11. Egne kapitalandele:								
	11.1.	Vægt 0,0			2	0,0	16	
12. Andre aktiver:								
	12.1.	Vægt 0,0			3	0,0	17	
	12.2.	Vægt 0,1			4	0,1	18	
	12.3.	Vægt 0,2			5	0,2	19	

	12.4.	Vægt 0,5	6	0,5	20
	12.5.	Vægt 1,0	7	1,0	21
	<i>I alt</i>		8		22
	<i>13. Periodeafgrænsningsposter:</i>				
	13.1.	Vægt 0,0	9	0,0	23
	13.2.	Vægt 0,1	10	0,1	24
	13.3.	Vægt 0,2	11	0,2	25
	13.4.	Vægt 1,0	12	1,0	26
	<i>I alt</i>		13		27
	<i>14. Aktiver uden for handelsbeholdningen i alt (summen af post 1 til 13), overføres til K.S. 1, post 3</i>		14		28

Ch.reg.nr.					K.S. 8			
Koncernens navn								
Poster under stregen						Uvægtet	Vægt	Vægtet
pr. ultimo			20	__.		beløb		beløb
						1.000 kr.		1.000 kr.
1. Fuld risiko:								
	1.1.	Vægt 0,0			1	0,0	18	
	1.2.	Vægt 0,1			2	0,1	19	
	1.3.	Vægt 0,2			3	0,2	20	
	1.4.	Vægt 0,5			4	0,5	21	
	1.5.	Vægt 1,0			5	1,0	22	
	I alt				6		23	

2. Mellemliggende risiko:					
	2.1.	Vægt 0,0	7	0,0	24
	2.2.	Vægt 0,1	8	0,05	25
	2.3.	Vægt 0,2	9	0,1	26
	2.4.	Vægt 1,0	10	0,5	27
	I alt		11		28
3. Mellemliggende/lav risiko:					
	3.1.	Vægt 0,0	12	0,0	29
	3.2.	Vægt 0,1	13	0,02	30
	3.3.	Vægt 0,2	14	0,04	31
	3.4.	Vægt 1,0	15	0,2	32
	I alt		16		33
4. Poster under strengen i alt (1 + 2 + 3), overføres til K.S. 1, post 4:			17		34

Ch.reg.nr.					K.S. 9				
Koncernens navn									
Poster med modpartsrisiko uden for					Uvægtet	Vægt	Vægtet		
handelsbeholdningen					beløb		beløb		
pr. ultimo			20						
					1.000 kr.		1.000 kr.		
Markedsværdimetoden.									
1. Modpartsvægt 0:									
	1.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter			1	0,0	19		

1.2.	Underliggende hovedstol på alle kontrakter (incl. summen af $PCE_{red}^{1)}$)	2	0,0	20
<i>Modpartsvægt 0 i alt</i>		3		21
<i>2. Modpartsvægt 0,2:</i>				
2.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter	4	0,2	22
2.2.	Underliggende hovedstol:			
2.2.1.	Rentekontrakter:			
2.2.1.1.	Restløbetid [1 år	5	0,0	23
2.2.1.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	6	0,001	24
2.2.1.3.	Restløbetid > 5 år	7	0,003	25
2.2.2.	Valutakurskontrakter:			
2.2.2.1.	Restløbetid [1 år	8	0,002	26
2.2.2.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	9	0,01	27
2.2.2.3.	Restløbetid > 5 år	10	0,015	28
2.2.3.	Aktiekontrakter:			
2.2.3.1.	Restløbetid [1 år	11	0,012	29
2.2.3.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	12	0,016	30
2.2.3.3.	Restløbetid > 5 år	13	0,02	31
2.2.4.	Råvarekontrakter:			
2.2.4.1.	Restløbetid [1 år	14	0,02	32
2.2.4.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	15	0,024	33
2.2.4.3.	Restløbetid > 5 år	16	0,03	34
2.2.5.	Summen af $PCE_{red}^{1)}$	17	0,2	35
<i>Modpartsvægt 0,2 i alt</i>		18		36

1) Summen af PCE_{red} relaterer sig til nettingaftaler og beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4.1.

Ch.reg.nr.				K.S. 10			
Koncernens navn							
Poster med modpartsrisiko uden for				Uvægtet	Vægt	Vægtet	
handelsbeholdningen				beløb		beløb	
pr. ultimo		20					
				1.000 kr.		1.000 kr.	
Markedsværdimetoden (fortsat)							
3. Modpartsvægt 1,0:							
	3.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter		1	0,5	17	
	3.2.	Underliggende hovedstol:					
	3.2.1.	Rentekontrakter:					
	3.2.1.1.	Restløbetid [1 år		2	0,0	18	
	3.2.1.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år		3	0,0025	19	
	3.2.1.3	Restløbetid > 5 år		4	0,0075	20	
	3.2.2.	Valutakurskontrakter:					
	3.2.2.1.	Restløbetid [1 år		5	0,005	21	
	3.2.2.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år		6	0,025	22	
	3.2.2.3.	Restløbetid > 5 år		7	0,0375	23	
	3.2.3.	Aktiekontrakter:					
	3.2.3.1	Restløbetid [1 år		8	0,03	24	
	3.2.3.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år		9	0,04	25	
	3.2.3.3.	Restløbetid > 5 år		10	0,05	26	
	3.2.4.	Råvarekontrakter:					
	3.2.4.1.	Restløbetid [1 år		11	0,05	27	
	3.2.4.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år		12	0,06	28	
	3.2.4.3.	Restløbetid > 5 år		13	0,075	29	

3.2.5.	Summen af PCE _{red} ¹⁾	14	0,5	30
Modpartsvægt 1,0 i alt		15		31
4. Markedsværdimetoden i alt (1+2+3), overføres til K.S. 1, post 5:		16		32

1) Summen af PCE_{red} relaterer sig til nettingaftaler og beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4.1.

Ch.reg.nr.				K.S. 11			
Koncernens navn							
Poster med modpartsrisiko uden for handelsbeholdningen				Uvægtet beløb	Vægt	Vægtet beløb	
pr. ultimo		20					
				1.000 kr.		1.000 kr.	
Det oprindelige engagements metode.							
1. Modpartsvægt 0:							
1.1.	Rentekontrakter			1	0,0	19	
1.2.	Valutakurskontrakter			2	0,0	20	
Modpartsvægt 0 i alt				3		21	
2. Modpartsvægt 0,2:							
2.1.	Rentekontrakter:						
2.1.1.	Opr. løbetid [1 år			4	0,001	22	
2.1.2.	Opr. løbetid > 1 år men [2 år			5	0,002	23	
2.1.3.	Opr. løbetid > 2 år			6	a)	24	
2.2.	Valutakurskontrakter:						
2.2.1.	Opr. løbetid [1 år			7	0,004	25	
2.2.2.	Opr. løbetid > 1 år men [2			8	0,01	26	

		år			
	2.2.3.	Opr. løbetid > 2 år	9	b)	27
	<i>Modpartsvægt 0,2 i alt</i>		10		28
	3. Modpartsvægt 1,0:				
	3.1.	Rentekontrakter:			
	3.1.1.	Opr. løbetid [1 år	11	0,0025	29
	3.1.2.	Opr. løbetid > 1 år men [2 år	12	0,005	30
	3.1.3.	Opr. løbetid > 2 år	13	c)	31
	3.2.	Valutakurskontrakter:			
	3.2.1.	Opr. løbetid [1 år	14	0,01	32
	3.2.2.	Opr. løbetid > 1 år men [2 år	15	0,025	33
	3.2.3.	Opr. løbetid > 2 år	16	d)	34
	<i>Modpartsvægt 1,0 i alt</i>		17		35
	4. Det oprindelige engagements metode i alt (1+2+3), overføres til K.S. 1, post 5		18		36

Vægt a, b, c og d beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5.

Ch.reg.nr.				K.S. 12	
Koncernens navn					
Poster med markedsrisiko mv. i alt					Beløb
pr. ultimo		20			
					1.000 kr.
1. Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv. (jf. K.S. 14, post 4), vægtet beløb					1
2. Poster med positionsrisiko, aktier mv. (jf. K.S. 15, post 4), vægtet beløb					2
3. Poster med positionsrisiko, råvarer (jf. K.S. 15, post 5), vægtet beløb					3
4. Poster med modpartsrisiko (jf. K.S. 17, post 4), vægtet beløb					4

5. Poster med afviklingsrisiko (jf. K.S. 18, post 1), vægtet beløb	5
6. Poster med leveringsrisiko mv. (jf. K.S. 18, post 2), vægtet beløb	6
7. Poster med optionstillæg (jf. K.S. 18, post 3), vægtet beløb	7
8. Samlet valutaposition (jf. K.S. 20, post 5.3)	8
9. Overskridelse af engagementsgrænser ¹⁾ , vægtet beløb	9
10. Poster med markedsrisiko mv. i alt (summen af post 1 til 9), overføres til K.S. 1, post 6	10
11. Kapitalkrav til poster med markedsrisiko mv. (8 pct. af post 10), overføres til K.S. 3, post 14 ²⁾	11
12. Maksimal grænse for kortfristet supplerende kapital (5,7 pct. af post 10), jf. opgørelsen på K.S. 3, post 10 ^{2) 3)}	12

1) Her anføres det kapitalkrav, der er beregnet i henhold til Finanstilsynets betingelser, jf. bank- og sparekasselovens § 23 a, stk. 4, 4. pkt.

2) Beregnes ikke af koncerner, der i henhold til bekendtgørelsens § 39 vægter poster i handelsbeholdningen efter bestemmelserne i bekendtgørelsens kapitel 2.

3) Koncerner, der ikke anvender kortfristet supplerende kapital, kan undlade at udfylde denne post.

Ch.reg.nr.					K.S. 13		
Koncernens navn							
Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv.,					Uvægtet	Vægt	Vægtet
pr. ultimo		20	__.		beløb		beløb
					1.000 kr.		1.000 kr.
1. Specifik risiko:							
	1.1.	Statsobligationer mv.			1	0,0	10
	1.2.	Danske realkreditobligationer mv.:					
	1.2.1.	Restløbetid < 6 mdr.			2	0,01563	11
	1.2.2.	Restløbetid m 6 mdr., men [2 år			3	0,0625	12
	1.2.3.	Restløbetid > 2 år			4	0,01	13
	1.3.	Andre gældsinstrumenter udstedt af kreditinstitutter mv.:					
	1.3.1.	Restløbetid < 6 mdr.			5	0,03125	14

1.3.2.	Restløbetid m 6 mdr., men [2 år	6	0,125	15
1.3.3.	Restløbetid > 2 år	7	0,2	16
1.4.	Øvrige gældsinstrumenter mv.	8	1,0	17
<i>Specifik risiko i alt (summen af post 1.1 til 1.4)</i>		9		18

Ch.reg.nr.					F.S. 14		
Koncernens navn							
Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv.,					Uvægtet beløb	Vægt	Vægtet beløb
pr. ultimo			20	__.			
					1.000 kr.		1.000 kr.
2. Positioner fordelt på varighedszoner:							
	2.1.	Summen af lange positioner i zone 1			1	1)	14
	2.2.	Summen af korte positioner i zone 1			2	1)	15
	2.3.	Summen af lange positioner i zone 2			3	1)	16
	2.4.	Summen af korte positioner i zone 2			4	1)	17
	2.5.	Summen af lange positioner i zone 3			5	1)	18
	2.6.	Summen af korte positioner i zone 3			6	1)	19
3. Generel risiko:							
	3.1.	Matchede positioner i zone 1			7	0,02	20
	3.2.	Matchede positioner i zone 2			8	0,02	21
	3.3.	Matchede positioner i zone 3			9	0,02	22
	3.4.	Matchede positioner mellem zone 1 og zone 2			10	0,4	23
	3.5.	Matchede positioner mellem zone 2 og zone 3			11	0,4	24
	3.6.	Matchede positioner mellem zone 1 og zone 3			12	1,5	25

	3.7.	Umatched positioner	13	1,0	26
		<i>Generel risiko i alt (summen af post 3.1 til 3.7)</i>			27
		<i>4. Poster med positionsrisiko, gældsinstrumenter mv., i alt (post 1 + post 3), overføres til K.S. 12, post 1</i>			28

1) Vægtes i henhold til bekendtgørelsens bilag 2.

Ch.reg.nr.					K.S. 15				
Koncernens navn									
Poster med positionsrisiko, aktier mv.					Uvægtet	Vægt	Vægtet		
samt råvarer,					beløb		beløb		
pr. ultimo		20							
					1.000 kr.		1.000 kr.		
<i>Positionsrisiko, aktier mv.</i>									
<i>1. Positioner:</i>									
1.1.	Summen af lange nettopositioner				1				
1.1.1.	Heraf aktieindeks uden specifik risiko				2				
1.2.	Summen af korte nettopositioner				3				
1.2.1.	Heraf aktieindeks uden specifik risiko				4				
<i>2. Specifik risiko:</i>									
2.1.	Samlet bruttoposition				5	0,5	9		
<i>3. Generel risiko:</i>									
3.1.	Samlet nettoposition				6	1,0	10		
<i>4. Poster med positionsrisiko, aktier mv., i alt (post 2 + post 3), overføres til K.S. 12, post 2</i>							11		

<i>Råvarer.</i>					
<i>5. Positionsrisiko, råvarer:</i>					
	5.1.	Summen af nettopositionerne for de enkelte råvarer	7	1,875	12
	5.2.	Summen af bruttopositionerne for de enkelte råvarer	8	0,375	13
	<i>Poster med positionsrisiko, råvarer, i alt (post 5.1.+5.2.), overføres til K.S. 12, post 3</i>				14

Ch.reg.nr.					K.S. 16		
Koncernens navn							
Poster med modpartsrisiko i handelsbeholdningen					Uvægtet beløb	Vægt	Vægtet beløb
pr. ultimo		20	__.				
					1.000 kr.		1.000 kr.
Markedsværdimetoden.							
1. Modpartsvægt 0:							
	1.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter			1	0,0	19
	1.2.	Underliggende hovedstol på alle kontrakter (incl. summen af PCE _{red} ¹⁾)			2	0,0	20
	Modpartsvægt 0 i alt				3		21
2. Modpartsvægt 0,2:							
	2.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter			4	0,2	22
	2.2.	Underliggende hovedstol:					
	2.2.1.	Rentekontrakter:					
	2.2.1.1.	Restløbetid [1 år			5	0,0	23
	2.2.1.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år			6	0,001	24

2.2.1.3.	Restløbetid > 5 år	7	0,003	25
2.2.2.	Valutakurskontrakter:			
2.2.2.1.	Restløbetid [1 år	8	0,002	26
2.2.2.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	9	0,01	27
2.2.2.3.	Restløbetid > 5 år	10	0,015	28
2.2.3.	Aktiekontrakter:			
2.2.3.1.	Restløbetid [1 år	11	0,012	29
2.2.3.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	12	0,016	30
2.2.3.3.	Restløbetid > 5 år	13	0,02	31
2.2.4.	Råvarekontrakter:			
2.2.4.1.	Restløbetid [1 år	14	0,02	32
2.2.4.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	15	0,024	33
2.2.4.3.	Restløbetid > 5 år	16	0,03	34
2.2.5.	Summen af PCE _{red} ¹⁾	17	0,2	35
Modpartsvægt 0,2 i alt		18		36

1) Summen af PCE_{red} relaterer sig til nettingaftaler og beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4.1.

Ch.reg.nr.					K.S. 17			
Koncernens navn								
Poster med modpartsrisiko i handelsbeholdningen					Uvægtet beløb	Vægt	Vægtet beløb	
pr. ultimo		20						
					1.000 kr.		1.000 kr.	
Markedsværdimetoden (fortsat)								
3. Modpartsvægt 1,0:								
3.1.	Positiv markedsværdi af indgåede kontrakter				1	0,5	17	
3.2.	Underliggende hovedstol:							

3.2.1.	Rentekontrakter:			
3.2.1.1.	Restløbetid [1 år	2	0,0	18
3.2.1.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	3	0,0025	19
3.2.1.3.	Restløbetid > 5 år	4	0,0075	20
3.2.2.	Valutakurskontrakter:			
3.2.2.1.	Restløbetid [1 år	5	0,005	21
3.2.2.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	6	0,025	22
3.2.2.3.	Restløbetid > 5 år	7	0,0375	23
3.2.3.	Aktiekontrakter:			
3.2.3.1.	Restløbetid [1 år	8	0,03	24
3.2.3.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	9	0,04	25
3.2.3.3.	Restløbetid > 5 år	10	0,05	26
3.2.4.	Råvarekontrakter:			
3.2.4.1.	Restløbetid [1 år	11	0,05	27
3.2.4.2.	Restløbetid > 1 år men [5 år	12	0,06	28
3.2.4.3.	Restløbetid > 5 år	13	0,075	29
3.2.5.	Summen af $PCE_{red}^{1)}$	14	0,5	30
<i>Modpartsvægt 1,0 i alt</i>		15		31
<i>4. Markedsværdimetoden i alt (1+2+3), overføres til K.S. 12, post 4</i>		16		32

1) Summen af PCE_{red} relaterer sig til nettingaftaler og beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XI, underafsnit 4.1.

Ch.reg.nr.					K.S. 18				
Koncernens navn									
Poster med afviklingsrisiko, leveringsrisiko eller optionstillæg					Uvægtet beløb	Vægt	Vægtet beløb		
pr. ultimo		20	__.						
					1.000 kr.		1.000 kr.		

<i>1. Poster med afviklingsrisiko:</i>					
1.1.	Gældsinstrumenter:				
1.1.1.	Uafviklede køb af gældsinstrumenter	1			
1.1.2.	Uafviklede salg af gældsinstrumenter	2			
1.1.3.	Afviklingsrisiko på gældsinstrumenter ¹⁾	3	12,5	16	
1.2.	Aktier:				
1.2.1.	Uafviklede køb af aktier	4			
1.2.2.	Uafviklede salg af aktier	5			
1.2.3.	Afviklingsrisiko på aktier ¹⁾	6	12,5	17	
<i>Poster med afviklingsrisiko i alt (post 1.1.3 + post 1.2.3), overføres til K.S. 12, post 5</i>		7		18	
<i>2. Poster med leveringsrisiko, obligationsterminsforretninger samt ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger:</i>					
2.1.	Modpartsvægt 0,0	8	0,0	19	
2.2.	Modpartsvægt 0,1	9	0,1	20	
2.3.	Modpartsvægt 0,2	10	0,2	21	
2.4.	Modpartsvægt 1,0	11	1,0	22	
<i>Poster med leveringsrisiko mv. i alt (summen af post 2.1. til 2.4), overføres til K.S. 12, post 6</i>		12		23	
<i>3. Poster med optionstillæg:</i>					
3.1.	Optioner baseret på renter og aktier	13	0,25	24	
3.2.	Optioner baseret på valuta og råvarer	14	1,0	25	
<i>Poster med optionstillæg i alt (post 3.1 + post 3.2), overføres til K.S. 12, post 7</i>		15		26	

1) Beregnes i henhold til metoden i bekendtgørelsens bilag 5, afsnit XII.

Ch.reg.nr.				K.S. 19			
Koncernens navn							
Poster med valutakursrisiko						Beløb	
pr. ultimo		20					
						1.000 kr.	
1. Valutapositioner, der indgår i indikator 2, i modværdien i DKK:							
1.1.	Valutapositioner fordelt på valutaer:						
	USD				1		
	GBP				2		
	SEK				3		
	NOK				4		
	CHF				5		
	CAD				6		
	JPY				7		
	GRD				8		
	EUR				9		
1.2.	Summen af lange nettopositioner				10		
1.3.	Summen af korte nettopositioner ¹⁾				11		

1) Summen af de korte nettopositioner angives med numerisk værdi.

Ch.reg.nr.				K.S. 20			
Koncernens navn							
Poster med valutakursrisiko						Beløb	
pr. ultimo		20					
						1.000 kr.	
2. Andre valutaer i modværdien i DKK:							

	2.1.	Sum af lange nettopositioner i andre valutaer	1	
	2.2.	Sum af korte nettopositioner i andre valutaer	2	
	3. Indikator 1 ¹⁾ :			
	3.1.	Indikator 1 (største beløb af post 1.2 + 2.1 og post 1.3 + 2.2)	3	
	3.2.	Indikator 1 i pct. af kernekapital efter fradrag, jf. K.S. 2, post 3, (3 dec.)	4	pct.
	4. Indikator 2 ¹⁾ :			
	4.1.	Indikator 2	5	
	4.2.	Indikator 2 i pct. af kernekapital efter fradrag, jf. K.S. 2, post 3, (3 dec.)	6	pct.
	4.3.	Vægtet indikator 2 ($12,5 \times \text{post 4.1}$) ²⁾	7	
	4.4.	Bruttovalutaposition ¹⁾ i valutaer, der indgår i indikator 2 ²⁾	8	
	4.5.	Minimumsbeløb for medregnet indikator 2 ($0,25 \times \text{post 4.4}$) ²⁾	9	
	4.6.	Medregnet vægtet indikator 2 (største værdi af post 4.3 og post 4.5) ²⁾	10	
	4.7.	Bruttovalutaposition ¹⁾ i andre valutaer ²⁾	11	
	5. Samlet valutaposition:			
	5.1.	Samlet valutaposition før fradrag:		
	5.1.a.	Metode A (post 3.1)	12	
		eller		
	5.1.b.	Metode B, (post 4.6 + post 4.7)	13	
	5.2.	Maks. 2 pct. af koncernens ansvarlige kapital med tillæg af medregnet kortfristet supplerende kapital, jf. K.S. 3, post 13	14	
	5.3.	Samlet valutaposition (post 5.1 - post 5.2), overføres til K.S. 12, post 8 ³⁾	15	

1) Indikator 1, indikator 2 og bruttovalutapositioner beregnes i henhold til bekendtgørelsens bilag 4.

2) Beregnes kun af institutter, der anvender metode B i kapitaldækningsopgørelsen.

3) Hvis post 5.1 minus post 5.2 er negativ, skal post 5.3 være lig med 0.

Officielle noter

¹⁾ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører Rådets direktiv nr. 89/647/EØF, EF-Tidende nr. L 386, side 14 (solvensnøgletal), Rådets direktiv nr. 93/6/EØF, EF-Tidende nr. L 141, side 1 (kapitalkravsdirektivet, CAD) og Rådets direktiv nr. 96/10/EF, EF-Tidende nr. L 85, side 17 (netting), Europa-Parlamentets og Rådets direktiv nr. 98/31/EF, EF-Tidende nr. L 204, side 13 (CAD II), Europa-Parlamentets og Rådets direktiv nr. 98/32/EF, EF-Tidende nr. L 204, side 26, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv nr. 98/33/EF, EF-Tidende nr. L 204, side 29 (matrixdirektivet) samt Kommissionens direktiver: Direktiv nr. 91/31/EØF, EF-Tidende nr. L 17, side 20, direktiv nr. 94/7/EF, EF-Tidende nr. L 89, side 17, direktiv nr. 95/15/EF, EF-Tidende nr. L 125, side 23 og direktiv 95/67/EF, EF-Tidende nr. L 314, side 72.

Bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af store engagementer for pengeinstitutter m.v.

47

BEK nr 17 af 06/01/2000 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 654 af 07/08/2002

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 964 af 02/12/2002

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 - Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 - Opgørelse
- Kapitel 3 - Indberetning
- Kapitel 4 - Straffebestemmelser og ikrafttræden

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af store engagementer for pengeinstitutter m.v.¹⁾

I medfør af §§ 23, stk. 2 og 9, 23 a, stk. 2 og 9, nr.1, og 54, stk. 6 og 7, i lov om banker og sparekasser m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 658 af 12. august 1999, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) pengeinstitutter,
- 2) institutter omfattet af bank- og sparekasselovens kapitel 3 b,
- 3) filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, samt
- 4) koncerner, hvor en af de under nr. 1 eller 2 nævnte virksomheder eller et finansielt holdingselskab, jf. bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 4, er moderselskab, og hvor der, i henhold til bank- og sparekasselovens § 37 a, stk. 9, skal foretages en konsolideret opgørelse.

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

§ 2. I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) Moderselskaber: Selskaber som defineret i § 37 a, stk. 1, i bank- og sparekasseloven.
- 2) Finansielle holdingselskaber: Selskaber som defineret i § 37 a, stk. 4, i bank- og sparekasseloven.

- 3) Handelsbeholdning: Beholdningen som defineret i § 4 i bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v.
- 4) Markedsværdi: Værdien af et afledt finansielt instrument opgjort efter reglerne i kapitel 6, §§ 74 til 78, i bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter m.fl.
- 5) Zone A: Den landegruppe, der er defineret i § 5, stk. 1, i bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v.
- 6) Zone B: Alle lande uden for zone A.
- 7) Nulvægtning: En vægtning af fordringer på debitorer, som de kompetente myndigheder i de enkelte medlemsstater i EU har vurderet kan tillægges vægten 0.
- 8) Andre obligationer: Obligationer som defineret i artikel 22, stk. 4, i Rådets direktiv af 20. december 1985 om investeringsinstitutter (85/611/EØF som ændret ved direktiv 88/220/EØF).
- 9) Multilaterale udviklingsbanker: Banker som defineret § 6 i bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v.
- 10) Noterede værdipapirer: Værdipapirer noteret på et marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden.

Kapitel 2

Opgørelse

§ 3. Engagementet opgøres før fradrag af eventuelle hensættelser, jf. i øvrigt bilag 2, afsnit 3.

Stk. 2. Rente- og valutakursrelaterede poster m.v. indgår med markedsværdien plus et tillæg for det potentielle fremtidige engagement. Tillægget opgøres i henhold til bilag 1.

Stk. 3. Efter opgørelsen af engagementet i henhold til stk. 1 og 2 kan der foretages fradrag i henhold til § 4.

§ 4. Ved opgørelsen af et engagement i forhold til grænserne i bank- og sparekasselovens § 23, stk. 1 og 3, og § 23 a, stk. 1 og 3, kan der foretages fradrag for:

- 1) engagementer med eller garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A eller Den Europæiske Union,
- 2) engagementer med centralregeringer eller centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,
- 3) engagementer med eller garanteret af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre eller regionale og lokale myndigheder i andre lande, der er medlemmer af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægtning,
- 4) engagementer sikret ved pant i indlån i det långivende institut eller i et kreditinstitut, der er långiverens moder- eller datterselskab,
- 5) engagementer sikret ved pant i indlånsbeviser udstedt af det långivende institut eller et

kreditinstitut, der er moderselskab eller datterselskab til det långivende institut, og deponeret hos et af disse institutter, uanset hvilket,

6) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af en centralregering eller en centralbank i zone A eller EU-institutioner inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

7) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af de under 3) nævnte myndigheder inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

8) krav over for et realkreditinstitut bestående af instituttets egenbeholdning af realkreditobligationer inden for 90 pct. af den officielt noterede kursværdi. Tilsvarende gælder andre obligationer, jf. § 2, stk. 1, nr. 8,

9) 80 pct. af engagementer med kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, fondsbørser, autoriserede markedspladser og clearingcentraler i zone A, dog ikke efterstillede tilgodehavender og kapitalandele,

10) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A, herunder realkreditobligationer, inden for 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi, dog ikke værdipapirer, der er efterstillet andre tilgodehavender, og kapitalandele,

11) engagementer sikret ved pant i obligationer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller multilaterale udviklingsbanker inden for 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

12) engagementer sikret ved pant i låntagers beboelsesejendom inden for halvdelen af den seneste offentlige ejendomsvurdering,

13) 50 pct. af engagementer, der består af garantier, stillet over for Danmarks Nationalbank eller en clearingcentral i forbindelse med betalingsafvikling ved afviklingen af værdipapirtransaktioner,

14) 50 pct. af emissionsgarantier med en oprindelig løbetid på under 1 år, idet der herved forstås alle forpligtelser, som instituttet har til at købe værdipapirer, uanset om papirerne vil blive omfattet af handelsbeholdningen, samt

15) 50 pct. af garantier stillet for Værdipapircentralens kapitalgrundlag.

Kapitel 3

Indberetning

§ 5. Engagementer, der før fradrag overstiger grænsen i bank- og sparekasselovens § 23, stk. 2, eller grænsen i bank- og sparekasselovens § 23 a, stk. 2, skal hvert kvartal indberettes til Finanstilsynet.

Stk. 2. Moderselskaber foretager indberetning af de engagementer, der på koncernniveau overstiger de i stk. 1 nævnte grænser.

Stk. 3. Indberetningerne skal ske på skema FL for instituttet og skema KL for koncernen i den i bilag 3 angivne form.

Stk. 4. Kun institutter, der medregner kortfristet supplerende kapital, skal i indberetningen foretage en beregning af engagementernes andel efter såvel bank- og sparekasselovens § 23 som bank- og sparekasselovens § 23 a. De øvrige institutter foretager kun en beregning af engagementernes andel

efter bank- og sparekasselovens § 23 a.

§ 6. Indberetning skal ske på maskinlæsbart medium.

Stk. 2. Institutter, der ved udgangen af det seneste regnskabsår havde en arbejdende kapital på under 250 mio. kr., er dog først omfattet af kravet i stk. 1 fra 1. oktober 2000.

§ 7. Indberetningerne skal være godkendt af instituttets direktion.

Stk. 2. Indberetninger på papir, jf. § 6, stk. 2, skal være underskrevet af instituttets direktion.

Stk. 3. Opgørelserne foretages pr. ultimo kvartalet og skal være Finanstilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af kvartalet.

Kapitel 4

Straffebestemmelser og ikrafttræden

§ 8. Overtrædelse af §§ 3 og 5-7 straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens kapitel 5.

§ 9. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2000.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 1038 af 15. december 1995 om fradrag for særlig sikre krav og bekendtgørelse nr. 1039 af 15. december 1995 om indberetning af store engagementer ophæves.

Finanstilsynet, den 6. januar 2000

Henrik Bjerre-Nielsen

/Jørgen S. Jørgensen

Bilag 1

Tillæg for potentielt fremtidigt engagement på rente- og valutakursrelaterede poster m.v. (poster med modpartsrisiko)

Ved engagementsopgørelsen indgår den enkelte kontrakt med den positive markedsværdi af kontrakten plus det i tabellen angivne tillæg, der er angivet som en procentdel af kontraktens hovedstol. Det potentielle fremtidige engagement skal beregnes selv om markedsværdien er negativ. Kontrakterne medtages i øvrigt i henhold til retningslinierne i bilag 2, afsnit 3.2. Spotforretninger indgår ikke i engagementsopgørelsen.

Poster	Tillæg (pct. af hovedstol)

Renterelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	0,5
Renterelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	1,0
Renterelaterede poster, restløbetid over 5 år	1,5
Aktierelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	6,0
Aktierelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	8,0
Aktierelaterede poster, restløbetid over 5 år	10,0
Valutakursrelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	1,0
Valutakursrelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	5,0
Valutakursrelaterede poster, restløbetid over 5 år	7,5
Råvarerelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	10,0
Råvarerelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	12,0
Råvarerelaterede poster, restløbetid over 5 år	15,0
Obligationsbaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid til og med 1 år	0,5
Obligationsbaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid over 1 år	1,0
Aktiebaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid til og med 1 år	6,0
Aktiebaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid over 1 år	8,0

Bilag 2**Udfyldelse af indberetningsskemaer.****1. Branche**

Engagementerne fordeles på brancher efter samme principper som anvendes ved udfyldelsen af regnskabsskema FB 28.

2. Kunde

Ved en kunde forstås enhver fysisk eller juridisk person, der har et engagement med instituttet. Som eksempler på kunder kan nævnes: staten, kommuner, andre pengeinstitutter, realkreditinstitutter, foreninger m.v.

Begrebet indbyrdes forbundne kunder (»samhørige«) er i direktivet om store engagementer beskrevet således:

- a. To eller flere fysiske/juridiske personer, der - indtil det modsatte er godtgjort - udgør en helhed, fordi en af dem udøver direkte eller indirekte kontrol med den anden eller de andre, eller
- b. to eller flere fysiske/juridiske personer, hvoraf ingen udøver kontrol med den anden

eller de andre, men hvor der er sådanne indbyrdes forbindelser, at der er sandsynlighed for, at hvis den ene kommer i økonomiske vanskeligheder, vil den anden eller de andre også få vanskeligheder med tilbagebetalingen.

Tilsynet har i sin hidtidige praksis dog også tillagt andre momenter som f.eks. fælles ledelse vægt ved afgørelsen af, om der forelå samhörighed.

Som eksempler på grupper af indbyrdes forbundne kunder kan nævnes:

1. Selskaber i samme koncern,
2. samlevende personer, uanset om de er gift eller ej,
3. et interessentskab og de enkelte interessenter og
4. en hovedaktionær (hovedanpartshaver) og den pågældendes selskab.

Ved opgørelsen af størrelsen af engagementet i relation til §§ 23 og 23 a i bank- og sparekasseloven (BSL) kan engagementet reduceres med de fradrag, der fremgår af bekendtgørelsen.

Engagementsgrænserne i loven gælder både i forhold til en enkelt kunde og til en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.

Undtaget fra engagementsgrænserne er selskaber, som konsolideres fuldt ud med instituttet (moder-, søster- og datterselskaber). Engagementer med moder- og søsterselskaber er dog omfattet af tilladelseskrauet i § 27. Hvis der alene foretages en pro rata konsolidering, gælder engagementsgrænserne stadig overfor den pågældende virksomhed, og engagementet (ejerandele plus eventuelle tilgodehavender m.v.) skal indberettes, hvis det overskrider 10 pct. grænsen.

3. Engagement

Ved et engagement med en kunde eller kundegruppe forstås summen af de kreditrisici, som pengeinstituttet har med den pågældende kunde eller kundegruppe.

I loven opdeles et engagement med en kunde eller kundegruppe i et engagement uden for handelsbeholdningen og et engagement inden for handelsbeholdningen. Det samlede engagement med en kunde eller en kundegruppe er summen af engagementet uden for handelsbeholdningen og engagementet inden for handelsbeholdningen.

Engagementet uden for handelsbeholdningen opgøres som summen af følgende poster, jf. BSL § 23, stk. 5:

1. Tilgodehavender og kundens uudnyttede trækningsrettigheder,
2. garantier og andre poster under strengen,
3. kapitalandele og andre værdipapirer,
4. rente- og valutakursrelaterede poster og
5. andre mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for instituttet.

Det bemærkes, at der er tale om et engagement, uanset det samlede mellemværende med kunden kun

kan henføres til en enkelt af ovenstående poster.

Et tilsagn indgår i engagementet fra det tidspunkt, hvor det bevilgede tilsagn er kommet til kundens kendskab.

Fastsatte trækningsrettigheder, som et pengeinstitut har bevilget en kunde, men ikke meddelt denne, skal ikke medregnes i engagementet.

Rente- og valutakursrelaterede poster m.v. indgår først i engagementet fra det tidspunkt, hvor der er sket udnyttelse af en trækningsret.

Engagementet opgøres før fradrag af eventuelle regnskabsmæssige hensættelser og afskrivninger. Uanset om der regnskabsmæssigt måtte være afskrevet på et engagement, kan engagementet i relation til BSL §§ 23 og 23 a kun reduceres med det beløb, som tilgodehavendet (i.e. kravet på debitor) civilretligt set er reduceret med.

3.1. Engagement uden for handelsbeholdningen

1. Tilgodehavender og kundens uudnyttede trækningsrettigheder.

Tilgodehavender indgår i opgørelsen af engagementet, uanset om disse er efterstillet eller ej. Ved kreditter med variabel udnyttelse omfatter engagementet tillige den uudnyttede kreditramme.

Eksempler på tilgodehavender uden for handelsbeholdningen:

- a. Udlån herunder pantebreve og
- b. tilgodehavender i andre pengeinstitutter.

Kaution for trediemands gæld til pengeinstituttet medregnes kun til kautionistens engagement, hvis mindst en af følgende 3 betingelser er opfyldt:

1. Kautionen er blevet gjort effektiv,
2. kreditten/lånet reelt finansierer kautionisten eller
3. kreditten/lånet udelukkende er bevilget på baggrund af kautionen.

Garantier, som et kreditinstitut i zone A har stillet overfor pengeinstituttet på vegne en kunde, skal tillægges det øvrige engagement med kreditinstituttet, jf. BSL § 23, stk. 7, henholdsvis § 23 a, stk. 7. Garantierne fragår derfor med det fulde beløb i opgørelsen af kundens engagement i forhold til grænserne i § 23 henholdsvis § 23 a.

Garantier stillet overfor pengeinstituttet af andre virksomheder, herunder forsikringsselskaber, på vegne en kunde medfører ikke en reduktion af kundens engagement i forhold til grænserne i § 23 respektive § 23 a.

2. Garantier og andre poster under strengen.

Eksempler på garantier og andre poster under strengen uden for handelsbeholdningen:

- a. Finansgarantier,

b. arbejdsgarantier og

c. emissionsgarantier.

Garantier og indeståelser skal medtages i engagementet med nominelt beløb før fradrag af eventuelle regnskabsmæssige hensættelser. Dette gælder, uanset at risikoen på garantien vurderes at være lille.

Der er følgende afvigelser fra denne hovedregel:

1. Indeståelse for sletning af retsanmærkning, hvor det alene beror på pengeinstituttet at fjerne hindringer for tinglysning på den forudsatte plads, medtages ikke i engagementet med kunden,
2. konverteringsgarantier kan ansættes til 1 kr. i følgende tilfælde, jf. vejledningen til regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter m.v. :
 - a. Garantien er tillige en indfrielsesgaranti, d.v.s. en garanti for at lån, der skal omlægges, bliver indfriet, og/eller
 - b. garantien er tillige en margingaranti, d.v.s. en garanti der dækker forskellen mellem restgælden på det gamle lån og hovedstolen på det nye lån samt omkostningerne til retablering af den oprindelige panteretsstilling inden for rammerne af tinglysningslovens §§ 40-41.

Det er i alle tilfælde en forudsætning, at afslutningen af sagen og hermed en ophævelse af konverteringsgarantien alene afhænger af pengeinstituttet.

3. Kapitalandele og andre værdipapirer.

Eksempler på kapitalandele og andre værdipapirer uden for handelsbeholdningen:

1. Finansielle anlægsaktiver, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 12,
2. kapitalandele og andre værdipapirer, der ikke kursreguleres,
3. kapitalandele og andre værdipapirer, der ved kapitaldækningsopgørelsen fratrækkes instituttets ansvarlige kapital, jf. BSL § 21 a, stk. 6-7, og stk. 10. Det vil sige:
 - a. Kapitalandele i et andet kredit- eller finansieringsinstitut, hvor posten overstiger 10 pct. af dettes aktie-, garanti- eller andelskapital. Hele posten er omfattet,
 - b. efterstillede kapitalindskud i de af litra a omfattede institutter. Hele posten er omfattet,
 - c. andre kapitalandele samt efterstillede kapitalindskud i andre kredit- og finansieringsinstitutter end de af litra a omfattede, der tilsammen overstiger 10 pct. af instituttets ansvarlige kapital før fradrag. Den overskydende del er omfattet, og
 - d. den del af instituttets beholdning af kapitalandele, der overstiger grænserne nævnt i BSL § 24, stk. 1 (15 pct.'s grænsen) og stk. 2, 1. pkt. (60 pct.'s grænsen for kvalificerede andele). De overskydende dele er omfattet, jf. BSL § 24, stk. 3,
4. værdipapirer, der indgår enten i en puljeordning omfattet af BSL § 42 a eller i en anden pulje omfattet af kapitaldækningsbekendtgørelsens regler, og

5. indeks- og præmieobligationer.

Disse poster indgår med deres værdi ifølge kvartals- eller årsregnskabet vedrørende det kvartal eller år, som engagementsopgørelsen vedrører.

Det er uden betydning for opgørelsen af engagementet, om pengeinstituttet besidder de til kapitalandelene hørende stemmerettigheder.

Vedrørende nr. 3, litra a, bemærkes, at den nominelle værdi kun anvendes ved beregning af andelen. Ved beregningen af fradraget i den ansvarlige kapital anvendes den bogførte værdi.

Værdipapirerne indgår ved opgørelsen af engagementet med udstederen af værdipapiret.

Belånte kapitalandele indgår i engagementet med det selskab, der har udstedt kapitalandelene, jf. BSL § 24, stk. 1. Ved belåning medregnes kapitalandelene til deres værdi, dog maksimalt det beløb, hvortil de er pantsat.

Hvis kapitalandele svarende til flertallet af stemmerettighederne i et selskab er lagt til sikkerhed for selskabets engagement, forøger disse kapitalandele dog ikke instituttets engagement med selskabet.

4. Rente- og valutakursrelaterede poster.

Følgende rente- og valutakursrelaterede poster indgår i engagementet uden for handelsbeholdningen:

- a. Afledte finansielle instrumenter, der ifølge regnskabsbekendtgørelsen ikke skal kursreguleres og
- b. afledte finansielle instrumenter, der indgår enten i en puljeordning omfattet af BSL § 42 a eller en anden pulje omfattet af kapitaldækningsbekendtgørelsens regler.

Med hensyn til opgørelse af engagementet henvises til afsnittet nedenfor om rente- og valutakursrelaterede poster m.v. inden for handelsbeholdningen.

5. Andre mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for instituttet.

Aktie- og råvarerelaterede poster indgår i engagementet uden for handelsbeholdningen som andre mellemværender med en kreditrisiko. Disse behandles som rente- og valutakursrelaterede poster, jf. ovenfor under pkt. 4. Herudover er der tale om mellemværender, der ikke henhører under de øvrige 4 kategorier. Hvorledes et konkret mellemværende skal indgå i engagementet, må afhænge af det nærmere indhold af mellemværendet.

3.2. Engagement inden for handelsbeholdningen

Engagementet inden for handelsbeholdningen omfatter:

- 1. Tilgodehavender,
- 2. kapitalandele og andre værdipapirer, og
- 3. rente- og valutakursrelaterede poster/aktie- og råvarerelaterede poster.(i.e. poster med modpartsrisiko jf. kapitaldækningsbekendtgørelsen)

1. Tilgodehavender.

Tilgodehavender inden for handelsbeholdningen er de tilgodehavender, der opstår i forbindelse med selve handelen med værdipapirer og afledte finansielle instrumenter (rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede poster). Ved tilgodehavender forstås i denne forbindelse kun tilgodehavenderne på modparterne i forretningerne (f.eks. modparten i en obligationsterminsforsretning). Tilgodehavenderne omfatter renter, kurtage, marginer og lignende.

2. Kapitalandele og andre værdipapirer.

Alle andre kapitalandele og værdipapirer end dem, der er nævnt ovenfor i afsnit 3.1., indgår i handelsbeholdningen. Som udgangspunkt indgår alle de finansielle omsætningsaktiver, jf. § 2, nr. 13, i regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter m.v., i handelsbeholdningen, medmindre regler i bekendtgørelsen om kapitaldækning bestemmer, at visse aktiver er uden for handelsbeholdningen.

Værdipapirer i handelsbeholdningen medtages ved engagementsopgørelsen til den aktuelle kursværdi undtagen obligationer, som medtages til deres nominelle værdi. Årsagen er, at pengeinstituttets krav i en konkurssituation vil være obligationens nominelle værdi.

Værdipapirerne indgår ved opgørelsen af engagementet med udstederen af værdipapiret.

Ligeledes medregnes de værdipapirer, der ligger til grund for termins-, future- og optionskontrakter, ved opgørelsen af instituttets engagement med den, der har udstedt værdipapiret. Hvis et institut har købt realkreditobligationer på termin, medregnes de købte obligationer således med obligationens aktuelle kursværdi ved opgørelsen af engagementet med det pågældende realkreditinstitut. Når obligationerne indgår i instituttets egenbeholdning medregnes de i engagementet til nominal værdi, jf. ovenfor.

Belånte kapitalandele indgår i engagementet med det selskab, der har udstedt kapitalandelene, jf. BSL § 24, stk. 1. Ved belåning medregnes kapitalandelene til deres værdi, dog maksimalt det beløb, hvortil de er pantsat.

Det er uden betydning for opgørelsen af engagementet, om pengeinstituttet besidder de til kapitalandelene hørende stemmerettigheder.

Værdipapirerne indgår i engagementet efter dispositionsprincippet, dvs. at de indgår fra det øjeblik, de er købt, det være sig ved en spothandel eller på en terminskontrakt, eller der er taget en position i værdipapirerne via futures- eller optionskontrakter. Omvendt fragår værdipapirerne fra det øjeblik, der er indgået aftale om salg. Der er således her en forskel sammenlignet med den regnskabsmæssige behandling, hvor værdipapirerne først indgår på afviklingsdagen.

Engagementet med modparten opgøres som anført nedenfor under afsnit 3, III.

3. Rente- og valutakursrelaterede poster/aktie- og råvarerelaterede poster (poster med modpartsrisiko).

1. Følgende poster indgår i engagementet i handelsbeholdningen:

1. Afledte finansielle instrumenter baseret på obligationer og renter (renterelaterede poster). Dette omfatter bl.a. swaps, FRA'er og optioner på swaps og FRA'er samt terminsforsretninger, futures og optioner baseret på obligationer, andre gældsinstrumenter og renter,
2. afledte finansielle instrumenter baseret på aktier og aktieindeks (aktierelaterede poster). Dette omfatter terminsforsretninger, futures og optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants,

3. afledte finansielle instrumenter baseret på valuta (valutakursrelaterede poster). Dette omfatter terminsforretninger, futures og optioner baseret på valutaer og guld,

4. afledte finansielle instrumenter baseret på råvarer (råvarerelaterede poster). Dette omfatter terminsforretninger, futures og optioner baseret på bl.a. metaller (bortset fra guld), landbrugsvarer og energi, og

5. repo- og reverseforretninger, der er indgået med obligationer eller aktier som underliggende aktiv, og som enten er indgået med en markedsdeltager, jf. definitionen i § 8, stk. 5, i bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v., eller opfylder følgende betingelser:

a. Mellemværenderne værdiansættes dagligt til markedsværdi,

b. sikkerheden justeres ved væsentlige ændringer i værdien af de pågældende værdipapirer,

c. instituttets fordringer kan modregnes med modpartens fordringer, såfremt modparten misligholder, og

d. forudsætningerne nævnt under pkt. a og b fremgår af den indgåede kontrakt med den pågældende modpart.

II. Følgende poster indgår ikke i engagementet:

1. Spotforretninger, og

2. følgende kontrakter, der er undtaget i henhold til bilag 5, afsnit XI, nr. 3, i bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v.:

a. Garanterede rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede kontrakter, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens § 10,

b. kontrakter, der indgås alene for at opgøre en tidligere indgået kontrakt. Begge kontrakter kan udelades, hvis de er indgået med samme modpart, med samme hovedstol, i samme valuta samt med samme udløbsdag. Såfremt hovedstolene ikke er identiske, men de øvrige betingelser er opfyldt, kan den del af kontrakterne, som fuldt ud dækker hinanden, udelades,

c. udstedte rente-, aktie-, råvare- og valutaoptioner, og

d. valutakurskontrakter med en oprindelig løbetid på 14 dage eller derunder.

III. Opgørelsen af engagementet i handelsbeholdningen.

Ved opgørelse af et engagement medtages alle de af de nævnte poster, der er indgået med den pågældende modpart. Hver kontrakt indgår med summen af kontraktens markedsværdi og et tillæg for det potentielle fremtidige engagement.

Markedsværdien for hver enkelt kontrakt beregnes i henhold til reglerne i kapitel 6, §§ 74 til 78, i regnskabsbekendtgørelsen. Markedsværdien indgår dog kun i engagementet, hvis denne er positiv.

Tillægget for det potentielle fremtidige engagement beregnes som en procentdel af kontraktens

hovedstol. Tillægget afhænger af det underliggende instrument samt kontraktens restløbetid. Tillæggene fremgår af bilag 1 for hver af de ovenfor nævnte kontrakter. Tillægget beregnes også i de tilfælde, hvor kontraktens markedsværdi er negativ. Engagementet består da alene af tillægget.

Reporforretninger behandles som spotsalg og terminkøb. Dette indebærer, at de værdipapirer, der indgår i repoforretningen, forbliver i overdragerens balance og dermed skal medregnes i engagementet med udstederen af værdipapiret, som hvis værdipapirerne var forblevet i egenbeholdningen. Engagementet med modparten opgøres, som hvis der var tale om en enkeltstående terminsforretning.

Reverseforretninger opgøres som spotkøb og terminsalg. Dette indebærer, at værdipapirerne ikke indgår i instituttets engagement med udstederen af værdipapirerne. Engagementet med modparten opgøres, som hvis der var tale om en enkeltstående terminsforretning.

Aktielåneforretninger på standardvilkår udarbejdet af Finansrådet, Børsmæglerforeningen og Københavns Fondsbørs behandles som repo- eller reverseforretninger afhængig af, om instituttet udlåner aktier eller låner aktier.

Har instituttet indgået aftale om netting med en modpart, og opfylder aftalen betingelserne angivet i underafsnit 4.2 i bilag 5, afsnit XI i bekendtgørelse om kapitaldækning for pengeinstitutter m.v., kan instituttet foretage netting af kontrakter med modpartsrisiko i overensstemmelse med reglerne i bilag 5, afsnit, XI underafsnit 4.1., til kapitaldækningsbekendtgørelsen. Netting kan kun foretages for de kontrakter med modpartsrisiko, der er omfattet af aftalen.

4. Fradragene

4.1. Definitioner

Zone A.

Ved lande i zone A forstås medlemsstaterne i EU, andre lande, der er fulde medlemmer af OECD, samt andre lande, der har indgået særlige låneoverenskomster med Den Internationale Valutafond (IMF) og er tilknyttet Den almindelige Låneoverenskomst (GAB). Et land, der som følge af manglende betalingsevne omlægger sin udenlandske statsgæld, udelukkes fra zone A i en periode på fem år.

En oversigt over landene i zone A opgjort den 30. september 1999 findes i bilag 1 til kapitaldækningsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

Nulvægtning.

Artikel 7 i solvensdirektivet giver medlemsstaterne i EU mulighed for at fastsætte en vægtning på 0 for egne regionale og lokale myndigheder, såfremt der ikke er nogen forskel på risikoen ved fordringer på disse og fordringer på centralregeringen. I Danmark anerkendes de øvrige medlemsstats meddelelse af nulvægtning.

Andre obligationer.

Der er tale om obligationer, som er underkastet en særlig regulering med henblik på at beskytte indehaverne af disse obligationer. Alle danske realkreditobligationer og obligationer udstedt af KommuneKredit, DLR og Danmarks Skibskreditfond omfattes af direktivbestemmelsen. Herudover er obligationer fra en del tyske og italienske obligationsudstedere omfattet.

Multilaterale udviklingsbanker.

Herved forstås følgende banker: Verdensbanken (Den Internationale Bank for Genopbygning og Økonomisk Udvikling), Den Internationale Finansieringsinstitution, Den Interamerikanske Udviklingsbank, Den Asiatiske Udviklingsbank, Den Afrikanske Udviklingsbank, Europarådets Bosættelsesfond, Den Nordiske Investeringsbank, Den Caraibiske Udviklingsbank, Den Europæiske Bank for Genopbygning og Udvikling, Den Europæiske Investeringsfond og Det Interamerikanske Investeringselskab.

Noterede værdipapirer.

Herved forstås værdipapirer, der enten er noteret på en børs eller er faktisk omsættelige og regelmæssigt noteret på andre regulerede markeder, jf. artikel 16 i investeringsservicedirektivet (93/22/EØF).

4.2. Fradragene

De fradrag, der er opregnet i bekendtgørelsens § 4, er alle baseret på bestemmelser i direktivet om store engagementer, og de kan opfattes som en risikomæssig korrektion til engagementerne.

Der er ikke pligt til at anvende fradragene.

En undladelse af anvendelse af fradragene medfører dog ikke ændring af engagementsgrænserne eller af indberetningspligten.

Inden, der foretages fradrag, skal det samlede engagement med den pågældende debitor opgøres som beskrevet i afsnit 3.

Fradragene opdeles i:

1. Fradrag i engagementet med kunden på grund af kundens bonitet og
2. fradrag i engagementet med kunden som følge af, at de stillede sikkerheder giver fradrag (sikkerhedernes bonitet).

Ved opgørelsen af engagementet foretages der fradrag i henhold til pkt. 1 eller i henhold til pkt. 2. Det bemærkes, at hvis kundens bonitet giver fradrag, kan engagementet efter fradrag i relation til grænserne i BSL §§ 23 og 23 a ikke reduceres yderligere med stillede sikkerheder.

1. Fradrag i engagementet med kunden.

I. Fradrag på 100 pct.:

1. Engagementer med Den Europæiske Union,
2. engagementer med centralregeringer eller centralbanker i zone A,
3. engagementer med regionale og lokale myndigheder i EU's medlemsstater eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med. En forudsætning for fradraget er, at debitorerne har fået nulvægtsstatus, og
4. engagementer med centralregeringer og/eller centralbanker i zone B giver fradrag på 100 pct., såfremt engagementet er i den nationale valuta, og instituttet har finansieret sig i samme valuta.

II. Fradrag på 90 pct.:

1. Den del af engagementet med et realkreditinstitut, der består af pengeinstituttets egenbeholdning af realkreditobligationer udstedt af det pågældende realkreditinstitut, og
2. den del af engagementet med andre obligationsudstedere (jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 8), der består af instituttets egenbeholdning af obligationer udstedt af den pågældende udsteder.

I begge tilfælde er udgangspunktet for engagementsopgørelsen obligationerne opgjort til nominel værdi.

Fradraget beregnes på grundlag af obligationernes officielt noterede kursværdi.

III. Fradrag på 80 pct.:

Engagementer med kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, fondsbørser, autoriserede markedspladser og clearingcentraler i zone A kan reduceres med 80 pct. Dette gælder dog ikke den del af engagementet, der:

1. består af kapitalandele og efterstillede tilgodehavender, eller
2. er omfattet af nr. II ovenfor (90 pct.'s fradrag).

IV. Fradrag på 50 pct.:

1. Engagementer bestående af garantier stillet over for Danmarks Nationalbank eller en clearingcentral i forbindelse med afvikling af betalinger ved værdipapirtransaktioner, og
2. engagementer bestående af ikke-balanceførte poster med mellemliggende/lav risiko, jf. klassificeringen i bilag 5 til kapitaldækningsbekendtgørelsen for pengeinstitutter. Der er her tale om:
 - a. Emissionsgarantier med en oprindelig løbetid på under 1 år. Herved forstås alle forpligtelser, som instituttet har til at købe værdipapirer, uanset om papirerne vil blive omfattet af handelsbeholdningen. Note Issuance Facilities (NIFs) og Revolving Underwriting Facilities (RUFs) og lignende, der indebærer en forpligtelse for instituttet til at købe værdipapirer, er ikke omfattet af fradraget, og
 - b. garantier stillet for Værdipapircentralens kapitalgrundlag

2. Fradrag i engagementet med kunden som følge af, at de stillede sikkerheder giver fradrag.

I. Fradrag på 100 pct.:

1. Engagementer garanteret af Den Europæiske Union,
2. engagementer garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A,
3. engagementer garanteret af regionale og lokale myndigheder i EU's medlemsstater eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med. En forudsætning for fradraget er, at de pågældende myndigheder har fået nulvægtsstatus,

4. engagementer sikret ved pant i

indlån i det långivende institut eller i et kreditinstitut, der er långiverens moder- eller datterselskab.

indlånsbeviser udstedt af det långivende institut eller et kreditinstitut, der er moder- eller datterselskab til det långivende institut, og deponeret hos et af disse institutter, uanset hvilket,

5. engagementer sikret ved pant i låntagers beboelsesejendom kan reduceres med den del af sikkerheden, der ligger inden for 50 pct. af den offentlige ejendomsvurdering. En ejendom kan medregnes som beboelse, såfremt mindst 80 pct. af ejendommens samlede bruttoareal anvendes til beboelse. For at få fradraget kræves identitet mellem låntager og ejendomsbesidder. Det er dog ikke nødvendigt, at ejeren bebor ejendommen. Pant i sommerhuse er ikke omfattet af fradraget. For udenlandske beboelsesejendomme gælder, at værdiansættelsen skal være forsigtig og reguleret ved lov eller administrative bestemmelser. Der er kun fradrag for pant i beboelsesejendomme beliggende i medlemsstater, der anvender denne bestemmelse i direktivet (92/121/EØF, artikel 4, stykke 7, litra p)

II. Fradrag på 90 pct.:

1. Engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af en centralregering eller centralbank i zone A,
2. engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af EU-institutioner, og
3. engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af regionale og lokale myndigheder i EU's medlemsstater eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med. En forudsætning for fradraget er, at debitorerne har fået nulvægtsstatus.

I disse tilfælde udgør fradraget 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi.

Pant i noterede værdipapirer, der er garanterede af ovennævnte institutioner, men ikke udstedt af disse, giver ikke fradrag, medmindre udstederen henhører under nr. III nedenfor. Fradraget er i så fald på 2/3.

III. Fradrag på 2/3:

1. Engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A, herunder realkreditobligationer. Dette gælder dog ikke for værdipapirer, der har status som efterstillet andre tilgodehavender i kreditinstituttet, og kapitalandele,
2. engagementer, der er sikret ved pant i obligationer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller multilaterale udviklingsbanker.

I begge tilfælde gælder, at engagementet kan reduceres med 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi.

5. Indberetning.

5.1. Indberetningsskemaet.

1. Indberetning

Alle institutter skal kvartalsvis indberette de engagementer, der samlet (d.v.s. engagementet uden for handelsbeholdningen plus engagementet inden for handelsbeholdningen) og før fradrag udgør mindst 10 pct. af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital.

Den ansvarlige kapital opgøres i overensstemmelse med reglerne i BSL § 21 a og svarer til den ansvarlige kapital ultimo kvartalet i solvensopgørelsen.

Løbende overskud medregnes ikke i den ansvarlige kapital ultimo kvartalet. Årets overskud indgår først i den ansvarlige kapital, når regnskabet er revideret og godkendt af bestyrelsen. Årets underskud modregnes løbende i den ansvarlige kapital.

Ved opgørelsen af grænserne tillægges den del af instituttets eventuelle kortfristede supplerende kapital, der kan medtages ved solvensopgørelsen (jf. skema F.S. 3). Dette indebærer, at instituttet kun kan medregne den kortfristede supplerende kapital med 5,7 pct. af de vægtede poster med markedsrisiko (jf. BSL § 22, stk. 2, nr. 3).

Indberetningen foretages på skema FL/skema KL (koncerner). I skemaet angives engagementets løbenr., branche, kundens navn, det samlede engagement før fradrag (BSL § 23 a), fradrag, engagementet uden for handelsbeholdningen efter fradrag i procent af den ansvarlige kapital samt samlet engagement efter fradrag i procent af den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital.

Engagementerne skal indberettes således, at de indgår i faldende orden. Det engagement, der er størst efter fradrag, anføres således som nr. 1 o.s.v.

Engagementer med virksomheder, der indgår fuldt i konsolideringen i henhold til BSL § 37 a, stk. 9, stk. 11, 2. pkt., eller stk. 12, skal indberettes med et fradrag svarende til engagementets størrelse. Disse engagementer indberettes nederst i skemaet (FL).

I opgørelsen af engagement med datterselskaber, der driver forsikringsvirksomhed, medregnes summen af kapitalandele og efterstillede kapitalindskud efter reduktion med koncernens andel af forsikringsselskabets solvensmargen (jf. fradraget i den ansvarlige kapital efter BSL § 21 a, stk. 9)

2. Institutter, der ikke medregner kortfristet supplerende kapital.

For institutter, der ikke medregner kortfristet supplerende kapital, er kapitalen ved opgørelserne i relation til BSL § 23 og § 23 a den samme. Disse institutter skal derfor alene indberette engagementer, der før fradrag overstiger 10 pct.'s grænsen i BSL § 23 a. Engagementernes størrelse skal ligeledes kun beregnes efter BSL § 23 a. Næstsidste søjle i indberetningsskemaet (»Engagement uden for handelsbeholdningen efter fradrag i pct. af ansvarlig kapital«) udfyldes derfor med nuller. I sidste søjle anføres ud for hvert enkelt engagement, der efter fradrag udgør mindst 10 pct. af den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital, den aktuelle andel i procent. Ud for de øvrige engagementer anføres nuller. Nederst i sidste søjle anføres summen af de engagementer, der efter fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital.

3. Institutter, der medregner kortfristet supplerende kapital.

Institutter, der medregner kortfristet supplerende kapital, skal derimod ved indberetningen medtage samtlige engagementer, der opfylder mindst et af følgende kriterier:

1. Engagementet, der ligger uden for handelsbeholdningen, udgør før fradrag mindst 10 pct. af den ansvarlige kapital, eller/og

2. det samlede engagement (inden for og uden for handelsbeholdningen) udgør før fradrag mindst 10 pct. af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital.

Disse institutter skal således udfylde samtlige søjler i indberetningsskemaet som ovenfor angivet.

Engagementerne anføres efter faldende værdi af samlet engagement i kroner efter fradrag. Det er dog valgfrit, om indberetningen sker efter faldende orden i næstsidste eller sidste søjle.

Disse institutter beregner desuden såvel summen af engagementer uden for handelsbeholdningen, der efter fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital, som summen af de engagementer inden for og uden for handelsbeholdningen, der efter fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital.

5.2. Indberetningernes form m.v.

Indberetning skal ske på maskinlæsbart medium. Institutter i gruppe 4 er dog først omfattet af dette krav fra og med 1. oktober 2000.

Bilag 3

Opgørelse og indberetning af store engagementer						
Instit				Periode	Ct	
Store engagementer, der før fradrag i henhold til bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af store engagementer, udgør 10 % eller mere af instituttets ansv. kapital. Sorteret efter faldende engagement (efter fradrag) i pct. af ansvarlig kapital.						
Nr.	Branche *)	Kunde	Samlet engagement før fradrag. (lovens § 23 a) kr. 1.000	Fradrag kr. 1000	Engagement uden for handelsbeholdningen efter fradrag i pct. af ansvarlig kapital. (lovens § 23)	Samlet eng. i pct. af ansvarlig kapital af kortfristet supplerende kapital. (lovens § 23)
1	2	3	4	5	6	

Samlet procent for engagementer der efter fradrag udgør 10 % eller mere af ansvarlig kapital (jf. lovens § 23, stk. 3)					8	
Samlet procent for engagementer der efter fradrag udgør 10 % eller mere af ansv. kap. med till. af kortfr. suppl. kapital (jf. lovens § 23 a, stk. 3)						

*) Brancheinddeling se FB28.

Bilag 3

Opgørelse og indberetning af store engagementer koncernniveau						
Koncern					Periode	Cr
Store engagementer, der før fradrag i henhold til bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af store engagementer, udgør 10 pct. eller mere af koncernens i lovens § 23 og § 23 a. Sorteret efter faldende engagement (efter fradrag) i pct. af ansvarlig kapital.						
Nr.	Branche*)	Kunde	Samlet engagement før fradrag. (lovens § 23 a) kr. 1.000	Fradrag kr. 1000	Engagement uden for handelsbeholdningen efter fradrag i pct. af ansvarlig kapital. (lovens § 23)	Samlet eng pct. af ansv af kortfrist (lo

1	2	3	4	5	6
Samlet procent for engagementer der efter fradrag udgør 10 % eller mere af ansvarlig kapital (jf. lovens § 23, stk. 3)					8
Samlet procent for engagementer der efter fradrag udgør 10 % eller mere af ansv. kap. med till. af kortfr. suppl. kap. (jf. lovens § 23 a, stk. 3)					

*) Brancheinddeling se FB28.

Officielle noter

¹⁾ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører direktiv nr. 92/121/EØF af 21. december 1992 (»store engagementer«), direktiv nr. 93/6/EØF af 15. marts 1993 (»kapitalkravsdirektivet«), direktiv nr. 96/10/EF af 21. marts 1996 (»nettingdirektivet«) samt direktiv nr. 98/33/EF af 23. juni 1998 (»matrixdirektivet«).

Bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af store engagementer for fondsmæglerselskaber

BEK nr 20 af 10/01/2000 (Gældende)

nr. 48

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 787 af 19/09/2002

Senere ændringer til forskriften

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 - Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 - Opgørelse
- Kapitel 3 - Indberetning
- Kapitel 4 - Strafbestemmelser og ikrafttræden

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af store engagementer for fondsmæglerselskaber¹⁾

I medfør af §§ 19, stk. 2 og 8, 20, stk. 2 og 8, nr.1, og 36, stk. 7 og 8, i lov om fondsmæglerselskaber, jf. lovbekendtgørelse nr. 659 af 12. august 1999, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) Fondsmæglerselskaber, som har opnået tilladelse til at drive fondsmæglervirksomhed i henhold til § 5 i lov om fondsmæglerselskaber,
- 2) filialer af fondsmæglerselskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftaler med, samt
- 3) koncerner, hvor en af de under nr. 1 eller 2 nævnte virksomheder eller et finansielt holdingselskab er moderselskab, jf. § 23 i lov om fondsmæglerselskaber, jf. lov om banker og sparekasser m.v. § 37 a, stk. 4, og hvor der i henhold til lov om banker og sparekasser m.v. § 37 a, stk. 9, skal foretages en konsolideret opgørelse.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte selskaber benævnes i det følgende »fondsmæglerselskaber«.

§ 2. I denne bekendtgørelse forstås ved

- 1) Moderselskaber: Selskaber som defineret i § 23 i lov om fondsmæglerselskaber, jf. § 37 a, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v.
- 2) Finansielle holdingselskaber: Selskaber som defineret i § 23 i lov om fondsmæglerselskaber, jf. § 37 a, stk. 4, i lov om banker og sparekasser m.v.
- 3) Handelsbeholdning: Beholdningen som defineret i § 4 i bekendtgørelse om kapitaldækning

for fondsmæglerselskaber.

4) Markedsværdi: Værdien af et afledt finansielt instrument opgjort efter reglerne i kapitel 7, §§ 68-70 i bekendtgørelse om regnskabsaflægelse for fondsmæglerselskaber.

5) Zone A: Den landegruppe, der er defineret i § 5, stk. 1 i bekendtgørelse om kapitaldækning for fondsmæglerselskaber.

6) Zone B: Alle lande uden for zone A.

7) Nulvægtning: En vægtning af fordringer på debitorer, som de kompetente myndigheder i de enkelte medlemsstater i EU har vurderet kan tillægges vægten 0.

8) Andre obligationer: Obligationer som defineret i artikel 22, stk. 4, i Rådets direktiv af 20. december 1985 om investeringsinstitutter (85/611/EØF som ændret ved direktiv 88/220/EØF).

9) Multilaterale udviklingsbanker: Banker som defineret i § 6 i bekendtgørelse om kapitaldækning for fondsmæglerselskaber.

10) Noterede værdipapirer: Værdipapirer noteret på et marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden.

Kapitel 2

Opgørelse

§ 3. Engagementet opgøres før fradrag af eventuelle hensættelser, jf. i øvrigt bilag 2, afsnit 2.

Stk. 2. Rente- og valutakursrelaterede poster m.v. indgår med markedsværdien plus et tillæg for det potentielle fremtidige engagement. Tillægget opgøres i henhold til bilag 1.

Stk. 3. Efter opgørelsen af engagementet i henhold til stk. 1 og 2 kan der foretages fradrag i henhold til § 4.

§ 4. Ved opgørelsen af et engagement i forhold til grænserne i lov om fondsmæglerselskaber § 19, stk. 1 og 3, og § 20, stk. 1 og 3, kan der foretages fradrag for:

1) engagementer med eller garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A eller Den Europæiske Union,

2) engagementer med centralregeringer eller centralbanker i zone B i disses nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,

3) engagementer med eller garanteret af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre eller regionale og lokale myndigheder i andre lande, der er medlemmer af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægtning,

4) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af en centralregering eller en centralbank i zone A eller EU-institutioner inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

5) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af de under 3) nævnte

myndigheder inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

6) krav over for et realkreditinstitut bestående af instituttets egenbeholdning af realkreditobligationer inden for 90 pct. af den officielt noterede kursværdi. Tilsvarende gælder andre obligationer, jf. § 2, stk. 1, nr. 8,

7) 80 pct. af engagementer med kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, fondsbørser, autoriserede markedspladser og clearingcentraler i zone A, dog ikke efterstillede tilgodehavender og kapitalandele,

8) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A, herunder realkreditobligationer, inden for 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi, dog ikke værdipapirer der er efterstillet andre tilgodehavender og kapitalandele,

9) engagementer sikret ved pant i obligationer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller multilaterale udviklingsbanker inden for 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

10) 50 pct. af engagementer, der består af garantier, stillet over for Danmarks Nationalbank eller en clearingcentral i forbindelse med betalingsafvikling ved afviklingen af værdipapirtransaktioner,

11) 50 pct. af emissionsgarantier med en oprindelig løbetid på under 1 år, idet der herved forstås alle forpligtelser, som fondsmæglerselskabet har til at købe værdipapirer, uanset om værdipapirerne vil blive omfattet af handelsbeholdningen,

12) 50 pct. af garantier stillet for Værdipapircentralens kapitalgrundlag, samt

13) engagementer sikret ved pant i indbetalt margin.

Kapitel 3

Indberetning

§ 5. Engagementer, der før fradrag overstiger grænsen i § 19, stk. 2, i lov om fondsmæglerselskaber, eller grænsen i lovens § 20, stk. 2, skal hvert kvartal indberettes til Finanstilsynet.

Stk. 2. Moderselskaber foretager indberetning af de engagementer, der på koncernniveau overstiger de i stk. 1 nævnte grænser.

Stk. 3. Indberetningerne skal ske på skema FV for fondsmæglerselskaber og skema KV for koncernen i den i bilag 3 angivne form.

Stk. 4. Kun fondsmæglerselskaber, der medregner kortfristet supplerende kapital, skal i indberetningen foretage en beregning af engagementernes andel efter såvel § 19 i lov om fondsmæglerselskaber som § 20 i samme lov. De øvrige selskaber foretager kun en beregning af engagementernes andel efter § 20 i lov om fondsmæglerselskaber.

§ 6. Indberetning skal ske på maskinlæsbart medium.

§ 7. Indberetningerne skal være godkendt af selskabets direktion.

Stk. 2. Opgørelserne foretages pr. ultimo kvartalet og skal være Finanstilsynet i hænde senest 20 arbejdsdage efter udløbet af kvartalet.

Kapitel 4

Strafbestemmelser og ikrafttræden

§ 8. Overtrædelse af §§ 3 og 5-7 straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens kapitel 5.

§ 9. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2000.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 698 af 22. juli 1996 om fondsmæglerselskabers indberetning af store engagementer og bekendtgørelse nr. 695 af 22. juli 1996 om fondsmæglerselskabers fradrag for særlig sikre krav ophæves.

Finanstilsynet, den 10. januar 2000

Henrik Bjerre-Nielsen

/Marianne Knudsen

Bilag 1

**Tillæg for potentielt fremtidigt engagement på rente- og valutakursrelaterede poster m.v.
(Poster med modpartsrisiko).**

Ved engagementsopgørelsen indgår den enkelte kontrakt med den positive markedsværdi af kontrakten plus det i tabellen angivne tillæg, der er angivet som en procentdel af kontraktens hovedstol. Det potentielle fremtidige engagement skal beregnes, selv om markedsværdien er negativ. Kontrakterne medtages i øvrigt i henhold til retningslinierne i bilag 2, afsnit 2.2. Spotforretninger indgår ikke i engagementsopgørelsen.

Poster	Tillæg (pct. af hovedstol)
Renterelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	0,5
Renterelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	1,0
Renterelaterede poster, restløbetid over 5 år	1,5
Aktierelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	6,0
Aktierelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	8,0
Aktierelaterede poster, restløbetid over 5 år	10,0
Valutakursrelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	1,0
Valutakursrelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	5,0
Valutakursrelaterede poster, restløbetid over 5 år	7,5
Råvarerelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	10,0

Råvarerelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	12,0
Råvarerelaterede poster, restløbetid over 5 år	15,0
Obligationsbaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid til og med 1 år	0,5
Obligationsbaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid over 1 år	1,0
Aktiebaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid til og med 1 år	6,0
Aktiebaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid over 1 år	8,0

Bilag 2**Vejledning**

Udfyldelse af indberetningsskemaerne.

1. Kunde

Ved en kunde forstås enhver fysisk eller juridisk person, der har et engagement med selskabet. Som eksempler på kunder kan nævnes: staten, kommuner, pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, institutionelle investorer, foreninger m.v.

Begrebet indbyrdes forbundne kunder (»samhørige«) er i direktivet om store engagementer beskrevet således:

- a) To eller flere fysiske og eller juridiske personer, der - indtil det modsatte er godtgjort - udgør en helhed, fordi en af dem udøver direkte eller indirekte kontrol med den anden eller de andre, eller
- b) to eller flere fysiske og eller juridiske personer, hvoraf ingen udøver kontrol med den anden eller de andre, men hvor der er sådanne indbyrdes forbindelser, at der er sandsynlighed for, at hvis den ene kommer i økonomiske vanskeligheder, vil den anden eller de andre også få vanskeligheder med tilbagebetalingen.

Tilsynet har i sin hidtidige praksis dog også tillagt andre momenter som f.eks. fælles ledelse vægt ved afgørelsen af, om der forelå samhørighed.

Som eksempler på grupper af indbyrdes forbundne kunder (»samhørige«) kan nævnes:

- 1. Selskaber i samme koncern,
- 2. samlevende personer, uanset om de er gift eller ej,
- 3. et interessentskab og de enkelte interessenter og
- 4. en hovedaktionær (hovedanpartshaver) og den pågældendes selskaber.

Ved opgørelsen af størrelsen af engagementet i relation til §§ 19 og 20 i lov om

fondsmæglerselskaber kan engagementet reduceres med de fradrag, der fremgår af bekendtgørelsen.

Engagementsgrænserne i loven gælder både i forhold til en enkelt kunde og til en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.

Undtaget fra engagementsgrænserne er selskaber, som konsolideres fuldt ud med fondsmæglerselskabet (moder-, søster- og datterselskaber). Engagementer med moder- og søsterselskaber er dog omfattet af tilladelseskravet i § 20 a i lov om fondsmæglerselskaber.

2. Engagement

Ved et engagement med en kunde eller kundegruppe forstås summen af de kreditrisici, som fondsmæglerselskabet har med den pågældende kunde eller kundegruppe.

I loven opdeles et engagement med en kunde eller kundegruppe i et engagement uden for handelsbeholdningen og et engagement inden for handelsbeholdningen. Det samlede engagement med en kunde eller en kundegruppe er summen af engagementet uden for handelsbeholdningen og engagementet inden for handelsbeholdningen.

Et tilsagn om f.eks. en emissionsgaranti indgår i engagementet fra det tidspunkt, hvor kunden har fået kendskab til det bevilgede tilsagn.

Når et fondsmæglerselskab skal beregne et engagement med et pengeinstitut, er det afgørende tidspunkt for, hvornår fondsmæglerselskabet skal medregne et beløb, der overføres til selskabets konto i (engagement med) et pengeinstitut, den endelige retserhvervelse. Er erhvervelsen betinget af forhold, som fondsmæglerselskabet ikke har indflydelse på, er den betingede erhvervelse dog afgørende.

Såfremt en kunde sætter et beløb ind i et pengeinstitut efter aftale med fondsmæglerselskabet, er erhvervelsen sket, når beløbet er kommet frem til pengeinstituttet. Det gælder også, selvom overførslen måtte være foretaget ved fremsendelse af f.eks. en check, der først skal indløses af pengeinstituttet.

Engagement uden for handelsbeholdningen opgøres som summen af følgende poster, jf. lovens § 19, stk. 5:

1. Tilgodehavender,
2. garantier og andre poster under stregen,
3. kapitalandele og andre værdipapirer,
4. rente- og valutakursrelaterede poster, og
5. andre mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for selskabet.

Det bemærkes, at der er tale om et engagement, uanset det samlede mellemværende med kunden kun kan henføres til en enkelt af ovenstående poster.

Engagementet opgøres før fradrag af eventuelle regnskabsmæssige hensættelser og afskrivninger. Uanset om der regnskabsmæssigt måtte være afskrevet på et engagement, kan engagementet i relation til lovens §§ 19 og 20 kun reduceres med det beløb, som tilgodehavendet (f.eks. kravet på kunden) civilretligt set er reduceret med.

2.1. Engagement uden for handelsbeholdningen

1. Tilgodehavender.

Tilgodehavender indgår i opgørelsen af engagementet, uanset om disse er efterstillet eller ej.

Som eksempel på tilgodehavender uden for handelsbeholdningen kan nævnes:

Tilgodehavender i pengeinstitutter.

Garantier, som et kreditinstitut i zone A har stillet overfor fondsmæglerselskabet på vegne af en kunde, skal tillægges det øvrige engagement med kreditinstituttet, jf. § 19, stk. 7, henholdsvis § 20, stk. 7, i lov om fondsmæglerselskaber. Garantierne fragår derfor med det fulde beløb i opgørelsen af kundens engagement i forhold til grænserne i § 19 henholdsvis § 20.

Garantier stillet overfor fondsmæglerselskaber af andre virksomheder, på vegne af en kunde, medfører ikke en reduktion af kundens engagement i forhold til grænserne i § 19 respektive § 20.

2. Garantier og andre poster under strengen.

Som eksempel på garantier og andre poster under strengen uden for handelsbeholdningen kan for fondsmæglerselskabers vedkommende nævnes:

Emissionsgarantier.

Garantier og indeståelser skal medtages i engagementet med nominelt beløb før fradrag af eventuelle regnskabsmæssige hensættelser. Dette gælder, uanset at risikoen på garantien vurderes at være lille.

3. Kapitalandele og andre værdipapirer.

Eksempler på kapitalandele og andre værdipapirer uden for handelsbeholdningen:

1) Kapitalandele og andre værdipapirer, der ikke kursreguleres,

2) kapitalandele og andre værdipapirer, der ved kapitaldækningsopgørelsen fratrækkes selskabets ansvarlige kapital, jf. § 17, stk. 6-7, og stk. 9-10 i lov om fondsmæglerselskaber. Det vil sige:

a. Kapitalandele i et kreditinstitut, finansieringsinstitut eller andet fondsmæglerselskab, hvor posten overstiger 10 pct. af dettes aktie-, garanti- eller andelskapital. Hele posten er omfattet,

b. efterstillede kapitalindskud i de af litra a omfattede selskaber. Hele posten er omfattet,

c. andre kapitalandele samt efterstillede kapitalindskud i andre kreditinstitutter, finansieringsinstitutter og fondsmæglerselskaber, end de af litra a omfattede, der tilsammen overstiger 10 pct. af selskabets ansvarlige kapital før fradrag. Den overskydende del er omfattet, og

d. den del af selskabets beholdning af kapitalandele, der overstiger grænserne nævnt i § 21, stk. 1 (15 pct. s grænsen) og stk. 2, 1. pkt. (60 pct. s grænsen for kvalificerede andele) i lov om fondsmæglerselskaber. De overskydende dele er omfattet, jf. lov om fondsmæglerselskaber § 21, stk. 3,

3) indeks- og præmieobligationer.

Disse poster indgår med deres værdi i følge kvartals- eller årsregnskabet vedrørende det kvartal eller år, som engagementsopgørelsen vedrører.

Det er uden betydning for opgørelsen af engagementet, om fondsmæglerselskabet besidder de til kapitalandelene hørende stemmerettigheder.

Vedrørende nr. 2 litra a bemærkes, at den nominelle værdi kun anvendes ved beregning af andelen. Ved beregningen af fradraget i den ansvarlige kapital anvendes bogførte værdi.

Værdipapirerne indgår ved opgørelsen af engagementet med udstederen af værdipapiret.

4. Rente- og valutakursrelaterede poster m.v.

Følgende rente- og valutakursrelaterede poster indgår i engagementet uden for handelsbeholdningen:

- a. Afledte finansielle instrumenter, der ifølge regnskabsbekendtgørelsen ikke skal kursreguleres.

Med hensyn til opgørelse af engagementet henvises til afsnittet nedenfor om rente- og valutakursrelaterede poster inden for handelsbeholdningen.

5. Andre mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for selskabet.

Aktie- og råvarerelaterede poster indgår i engagementet uden for handelsbeholdningen som andre mellemværender med en kreditrisiko. Disse behandles som rente- og valutakursrelaterede poster, jf. ovenfor under pkt. 4.

Herudover er der tale om mellemværender, der ikke henhører under de øvrige 4 kategorier. Hvorledes et konkret mellemværende skal indgå i engagementet, må afhænge af det nærmere indhold af mellemværendet.

2.2. Engagement inden for handelsbeholdningen

Engagementet inden for handelsbeholdningen omfatter:

1. Tilgodehavender,
2. kapitalandele og andre værdipapirer, og
3. rente- og valutakursrelaterede poster/aktie- og råvarerelaterede poster (f.eks. poster med modpartsrisiko jf. kapitaldækningsopgørelsen).

1. Tilgodehavender.

Tilgodehavender inden for handelsbeholdningen er de tilgodehavender, der opstår i forbindelse med selve handelen med værdipapirer og afledte finansielle instrumenter (rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede poster). Ved tilgodehavender forstås i denne forbindelse kun tilgodehavenderne på modparterne i forretningerne (f.eks. modparten i en obligationsterminsforretning). Tilgodehavenderne omfatter renter, kurtag, marginer og lignende.

2. Kapitalandele og andre værdipapirer.

Andre kapitalandele og værdipapirer end dem, der er nævnt ovenfor i afsnit 2.1., indgår i handelsbeholdningen. Som udgangspunkt indgår alle de finansielle omsætningsaktiver, jf. § 2, nr. 14, i regnskabsbekendtgørelsen for fondsmæglerselskaber, i handelsbeholdningen, medmindre regler i bekendtgørelse om kapitaldækning bestemmer, at visse aktiver er uden for handelsbeholdningen.

Værdipapirer i handelsbeholdningen medtages ved engagementsopgørelsen til den aktuelle kursværdi, undtagen obligationer, som medtages til deres nominelle værdi. Årsagen er, at fondsmæglerselskabets krav i en konkurssituation vil være obligationens nominelle værdi.

Værdipapirerne indgår ved opgørelsen af engagementet med udstederen af værdipapiret. Ligeledes medregnes de værdipapirer, der ligger til grund for termins-, future- og optionskontrakter, ved opgørelsen af selskabets engagement med den, der har udstedt værdipapiret. Hvis et selskab har købt realkreditobligationer på termin, medregnes de købte obligationer således med obligationens aktuelle kursværdi ved opgørelsen af engagementet med det pågældende realkreditinstitut. Når obligationerne indgår i selskabets egenbeholdning, medregnes de i engagementet til nominelle værdi, jf. ovenfor.

Værdipapirerne indgår i engagementet efter dispositionsprincippet, dvs. at de indgår fra det øjeblik værdipapirerne er købt, det være sig ved en spothandel eller på en terminskontrakt, eller der er taget en position i værdipapirer via futures- eller optionskontrakter. Omvendt fragår værdipapirerne fra det øjeblik, der er indgået aftale om salg. Der er således her en forskel sammenlignet med den regnskabsmæssige behandling, hvor værdipapirerne først indgår på afviklingsdagen.

Engagementet med modpartene opgøres som anført under afsnit 2, pkt. III.

3. Rente- og valutakursrelaterede poster/ aktie- og råvarerelaterede poster (poster med modpartsrisiko).

I. Følgende poster indgår i engagementet i handelsbeholdningen:

- 1) Afledte finansielle instrumenter baseret på obligationer og renter (renterelaterede poster). Dette omfatter bl.a. swaps, FRA'er og optioner på swaps og FRA'er samt terminsforretninger, futures og optioner baseret på obligationer, andre gældsinstrumenter og renter,
- 2) afledte finansielle instrumenter baseret på aktier og aktieindeks (aktierelaterede poster). Dette omfatter terminsforretninger, futures og optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants,
- 3) afledte finansielle instrumenter baseret på valuta (valutakursrelaterede poster). Dette omfatter terminsforretninger, futures og optioner baseret på valutaer og guld,
- 4) afledte finansielle instrumenter baseret på råvarer (råvarerelaterede poster). Dette omfatter terminsforretninger, futures og optioner baseret på bl.a. metaller (bortset fra guld), landbrugsvarer og energi, og
- 5) repo- og reverseforretninger omfatter kun sådanne forretninger, der er indgået med obligationer eller aktier som underliggende aktiv og som enten er indgået med en markedsdeltager, jf. definitionen i § 8, stk. 5, i bekendtgørelse om kapitaldækning for fondsmæglerselskaber, eller opfylder følgende betingelser:

i. Mellemværenderne værdiansættes dagligt til markedsværdi,

ii. sikkerheden justeres ved væsentlige ændringer i værdien af de pågældende værdipapirer,

iii. selskabets fordringer kan modregnes med modpartens fordringer, såfremt modparten misligholder, og

iv. forudsætningerne nævnt under pkt. i og ii fremgår af den indgåede kontrakt med den pågældende modpart.

II. Følgende poster indgår ikke i engagementet:

1. Spotforretninger, og

2. følgende kontrakter, der er undtaget i henhold til bilag 5, afsnit XI, nr. 3, i bekendtgørelse om kapitaldækning for fondsmæglerselskaber:

a) Garanterede rente-, aktie- og valutakursrelaterede kontrakter, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens § 10,

b) kontrakter, der indgås alene for at opgøre en tidligere indgået kontrakt. Begge kontrakter kan udelades, hvis de er indgået med samme modpart med samme hovedstol, i samme valuta samt med samme udløbsdag. Såfremt hovedstolene ikke er identiske, men de øvrige betingelser er opfyldt, kan den del af kontrakterne, som fuldt ud dækker hinanden, udelades,

c) udstedte rente-, aktie- og valutaoptioner, og

d) råvare- og valutakurskontrakter med en oprindelig løbetid på 14 dage eller derunder.

III. Opgørelsen af engagementet i handelsbeholdningen.

Ved opgørelse af et engagement medtages alle de af de nævnte poster, der er indgået med den pågældende modpart. Hver kontrakt indgår med summen af kontraktens markedsværdi og et tillæg for det potentielle fremtidige engagement.

Markedsværdien for hver enkelt kontrakt beregnes i henhold til reglerne i kapitel 7, §§ 68 til 70, i bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse for fondsmæglerselskaber. Markedsværdien indgår dog kun i engagementet, hvis denne er positiv.

Tillægget for det potentielle fremtidige engagement beregnes som en procentdel af kontraktens hovedstol. Tillægget afhænger af det underliggende instrument samt kontraktens restløbetid. Tillæggene fremgår af bilag 1 for hver af de ovenfor nævnte kontrakter. Tillægget beregnes også i de tilfælde, hvor kontraktens markedsværdi er negativ. Engagementet består da alene af tillægget.

Repoforretninger behandles som spotsalg og terminskøb. Dette indebærer, at de værdipapirer, der indgår i repoforretningen, forbliver i overdragerens balance og dermed skal medregnes i engagementet med udstederen af værdipapiret, som hvis værdipapiret var forblevet i egenbeholdningen. Engagementet med modparten opgøres, som hvis der var tale om en enkeltstående terminsforretning.

Reverseforretninger opgøres som spotkøb og terminssalg. Dette indebærer, at værdipapirerne ikke indgår i selskabets engagement med udstederen af værdipapirerne. Engagementet med modparten opgøres, som hvis der var tale om en enkeltstående terminsforretning.

Har selskabet indgået en aftale om netting med en modpart, og opfylder aftalen betingelserne angivet i underafsnit 4 i bilag 5, afsnit XI i bekendtgørelse om kapitaldækning for fondsmæglerselskaber, kan selskabet foretage netting af kontrakter med modpartsrisiko i overensstemmelse med reglerne i

bilag 5, afsnit XI underafsnit 4.1. til kapitaldækningsbekendtgørelsen. Netting kan kun foretages for de kontrakter med modparter, der er omfattet af aftalen.

3. Fradragene

3.1. Definitioner

Zone A.

Ved lande i zone A forstås medlemsstaterne i EU, andre lande, der er fulde medlemmer af OECD, samt andre lande, der har indgået særlige låneoverenskomster med Den Internationale Valutafond (IMF) og er tilknyttet Den almindelige Låneoverenskomst (GAB). Et land, der som følge af manglende betalingsevne omlægger sin udenlandske statsgæld, udelukkes fra zone A i en periode på fem år.

En oversigt over lande i zone A, opgjort den 30. september 1999, findes i bilag 1 til kapitaldækningsbekendtgørelsen for fondsmæglerselskaber.

Nulvægtning.

Artikel 7 i solvensdirektivet giver medlemstaterne i EU mulighed for at fastsætte en vægtning på 0 for egne regionale og lokale myndigheder, såfremt der ikke er nogen forskel på risikoen ved fordringer på disse og fordringer på centralregeringen.

I Danmark anerkendes de øvrige medlemsstaters meddelelser om nulvægtning.

Andre obligationer.

Der er tale om obligationer, som er underkastet en særlig regulering med henblik på at beskytte indehaverne af disse obligationer. Alle danske realkreditobligationer inklusive obligationer udstedt af Kommune Kredit, DLR og Danmarks Skibskreditfond omfattes af direktivbestemmelsen. Herudover er obligationer fra en del tyske og italienske obligationsudstedere omfattet.

Multilaterale udviklingsbanker.

Herved forstås følgende banker: Verdensbanken (Den Internationale Bank for Genopbygning og Økonomisk Udvikling), Den Internationale Finansieringsinstitution, Den Interamerikanske Udviklingsbank, Den Asiatiske Udviklingsbank, Den Afrikanske Udviklingsbank, Europarådets Bosættelsesfond, Den Nordiske Investeringsbank, Den Caribiske Udviklingsbank, Den Europæiske Bank for Genopbygning og Udvikling, Den Europæiske Investeringsfond og Det Interamerikanske Investeringselskab.

Noterede værdipapirer.

Herved forstås værdipapirer, der enten er noteret på en børs eller er faktisk omsættelige og regelmæssigt noteret på andre regulerede markeder, jf. artikel 16 i investeringsservicedirektivet (93/22/EØF).

3.2. Fradragene

De fradrag, der er opregnet i bekendtgørelsens § 4 er alle baseret på bestemmelser i direktivet om store engagementer, og de kan opfattes som en risikomæssig korrektion til engagementerne.

Der er ikke pligt til at anvende fradragene.

En undladelse af at anvende fradragene medfører ikke ændring af engagementsgrænserne eller af indberetningspligten.

Inden der foretages fradrag, skal det samlede engagement med den pågældende kunde opgøres som beskrevet i afsnit 2.

Fradragene opdeles i:

1. Fradrag i engagementet med kunden på grund af kundens bonitet, og
2. fradrag i engagementet med kunden som følge af, at de stillede sikkerheder giver fradrag (sikkerhedernes bonitet).

Ved opgørelsen af engagementet foretages der fradrag i henhold til pkt. 1 eller i henhold til pkt. 2. Det bemærkes, at hvis kundens bonitet giver fradrag, kan engagementet efter fradrag i relation til grænserne i §§ 19 og 20 i lov om fondsmæglerselskaber, ikke reduceres yderligere med stillede sikkerheder.

1. Fradrag i engagementet med kunden.

I. Fradrag på 100 pct.:

1. Engagementer med Den Europæiske Union,
2. engagementer med centralregeringer eller centralbanker i zone A,
3. engagementer med regionale eller lokale myndigheder i EU's medlemsstater eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med. En forudsætning for fradraget er, at debitorerne har fået nulvægtsstatus, og
4. engagementer med centralregeringer og/eller centralbanker i zone B giver fradrag på 100 pct., såfremt engagementet er i den nationale valuta, såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta.

II. Fradrag på 90 pct.:

1. Den del af engagementet med et realkreditinstitut, der består af selskabets egenbeholdning af realkreditobligationer udstedt af det pågældende realkreditinstitut,
2. den del af engagementet med andre obligationsudstedere, (jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 8), der består af selskabets egenbeholdning af obligationer udstedt af den pågældende udsteder.

I begge tilfælde er udgangspunktet for engagementsopgørelsen obligationerne opgjort til den nominelle værdi.

Fradraget beregnes på grundlag af obligationernes officielt noterede kursværdi.

III. Fradrag på 80 pct.:

Engagementer med kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, fondsbørser, autoriserede

markedspladser og clearingcentraler i zone A kan reduceres med 80 pct. Dette gælder dog ikke den del af engagementet, der

1. består af kapitalandele og efterstillede tilgodehavender, eller
2. er omfattet af nr. II ovenfor (90 pct.'s fradrag).

IV. Fradrag på 50 pct.:

1. Engagementer bestående af garantier stillet over for Danmarks Nationalbank eller en clearingscentral i forbindelse med afvikling af betalinger ved værdipapirtransaktioner, og
2. engagementer bestående af ikke-balanceførte poster med mellemliggende/lav risiko, jf. klassificeringen i bilag 5 i kapitaldækningsbekendtgørelsen for fondsmæglerselskaber. Der er her tale om:
 - a. Emissionsgarantier med en oprindelig løbetid på under 1 år. Herved forstås alle forpligtelser, som selskabet har til at købe værdipapirer, uanset om papirerne vil blive omfattet af handelsbeholdningen. Note Issuance Facilities (NIFs) og Revolving Underwriting Facilities (RUFs) og lignende, der indebærer en forpligtelse for selskabet til at købe værdipapirer, er ikke omfattet af fradraget, og
 - b. garantier stillet for Værdipapircentralens kapitalgrundlag.

2. Fradrag i engagementet med kunden som følge af, at de stillede sikkerheder giver fradrag.

I. Fradrag på 100 pct.:

1. Engagementer garanteret af Den Europæiske Union,
2. engagementer garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A, og
3. engagementer garanteret af regionale og lokale myndigheder i EU's medlemsstater eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med. En forudsætning for fradraget er, at de pågældende myndigheder har fået nulvægtsstatus.

II. Fradrag på 90 pct.:

1. Engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af en centralregering eller centralbank i zone A,
2. engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af EU-institutioner, og
3. engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af regionale og lokale myndigheder i EU's medlemsstater eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med. En forudsætning for fradraget er, at kunderne har fået nulvægtsstatus.

I disse tilfælde udgør fradraget 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi.

Pant i noterede værdipapirer, der er garanterede af ovenfornævnte institutioner, men ikke udstedt af disse, giver ikke fradrag, medmindre udstederen henhører under nr. III nedenfor. Fradraget er i så fald på 2/3.

III. Fradrag på 2/3:

1. Engagementer sikret ved pant i værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A, herunder realkreditobligationer. Dette gælder dog ikke værdipapirer, der har status som efterstillet andre tilgodehavender i kreditinstituttet, og

2. engagementer, der er sikret ved pant i obligationer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller multilaterale udviklingsbanker.

I begge tilfælde gælder, at engagementet kan reduceres med 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi.

4. Indberetning

4.1. Indberetningsskemaet

1. Indberetning.

Alle selskaber skal kvartalsvis indberette de engagementer, der samlet (dvs. engagementet uden for handelsbeholdningen plus engagementet inden for handelsbeholdningen) og før fradrag udgør mindst 10 pct. af selskabets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital.

Den ansvarlige kapital opgøres i overensstemmelse med reglerne i lovens § 17 og svarer til den ansvarlige kapital ultimo kvartalet i solvensopgørelsen (skema SF. 3, post 8).

Løbende overskud medregnes ikke i den ansvarlige kapital ultimo kvartalet. Årets overskud indgår først i den ansvarlige kapital, når regnskabet er revideret og godkendt af bestyrelsen. Årets underskud modregnes løbende i den ansvarlige kapital.

Ved opgørelsen af grænserne tillægges den del af selskabets eventuelle kortfristede supplerende kapital, der kan medtages ved solvensopgørelsen, (jf. skema SF. 3, post nr. 10, jf. nr. 12 og skema SF. 11, post 12). Dette indebærer, at selskabet kun kan medregne den kortfristede supplerende kapital med 5,3 pct. af de vægtede poster med markedsrisiko, (jf. lovens § 18, stk. 2, nr. 3).

Indberetningen foretages på skema FV/skema KV (koncerner). I skemaet angives engagementets løbenr., kundens navn, det samlede engagement før fradrag (lovens § 20), fradraget, engagementet uden for handelsbeholdningen efter fradrag i procent af den ansvarlige kapital, samt samlet engagement efter fradrag i procent af den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital.

Engagementerne skal indberettes således, at de indgår i faldende orden. Det engagement, der er størst efter fradrag, anføres således som nr. 1 o.s.v.

Engagementer med virksomheder, der indgår fuldt i konsolideringen i henhold til § 23 i lov om fondsmæglerselskaber, jf. § 37 a, stk. 9, stk. 11, 2. pkt., eller stk. 12 i lov om banker og sparekasser m.v., skal indberettes med et fradrag svarende til engagementets størrelse. Disse engagementer indberettes nederst i skemaet (FV).

2. Selskaber, der ikke medregner kortfristet supplerende kapital.

For selskaber, der **ikke** medregner kortfristet supplerende kapital, er kapitalen ved opgørelserne i relation til lovens § 19 og § 20 den samme. Disse selskaber skal derfor alene indberette engagementer, der før fradrag overstiger 10 pct. s grænsen i lovens § 20. Engagementernes størrelse skal ligeledes kun beregnes efter lovens § 20. Næstsidste søjle i indberetningsskemaet (»Engagement

uden for handelsbeholdningen efter fradrag i pct. af ansvarlig kapital») udfyldes derfor med nuller. I sidste søjle anføres ud for hvert enkelt engagement, der efter fradrag udgør mindst 10 pct. af den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital, den aktuelle andel i procent. Ud for de øvrige engagementer anføres nuller. Nederst i sidste søjle anføres summen af de engagementer, der efter fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital.

3. Selskaber, der medregner kortfristet supplerende kapital.

Selskaber, der **medregner kortfristet supplerende kapital**, skal derimod ved indberetningen medtage **samtlige** engagementer, der opfylder mindst et af følgende kriterier:

1. Engagementet, der ligger uden for handelsbeholdningen, og før fradrag udgør mindst 10 pct. af den ansvarlige kapital, eller/og
2. det samlede engagement (indenfor og udenfor handelsbeholdningen), der før fradrag udgør mindst 10 pct. af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital.

Disse selskaber skal således udfylde samtlige søjler i indberetningsskemaet som ovenfor angivet.

Engagementerne anføres efter faldende værdi af samlet engagement i kroner efter fradrag. Det er dog valgfrit, om indberetningen sker efter faldende orden i næstsidste eller sidste søjle.

Disse selskaber beregner desuden såvel summen af engagementer uden for handelsbeholdningen, der efter fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital, som summen af de engagementer inden for og uden for handelsbeholdningen, der efter fradrag udgør 10 pct. eller mere af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital.

4.2. Indberetningernes form m.v.

Indberetning skal ske på maskinlæsbart medium.

Bilag 3

Opgørelse og indberetning af store engagementer				
Fondsmæglerselskab			Periode	Ch.reg.nr.
Store engagementer, der før fradrag i henhold til bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af store engagementer, udgør 10 pct. eller mere af selskabets ansvarlige kapital, jf. lovens §§19 og 20. Sorter faldende engagement (efter fradrag) i pct. af ansvarlig kapital.				
Nr.	Kunde	Samlet engagement før fradrag. (lovens § 20)	Fradrag	Engagement uden for handelsbeholdningen efter fradrag i pct. af ansvarlig kapital

		kr. 1.000		(lovens § 19)
			kr. 1.000	
1	2	3	4	5
Samlet procent for engagement der efter fradrag udgør 10 pct. eller mere af ansvarlig kapital, jf. lovens § 19, stk. 3				7
Samlet procent for engagement der efter fradrag udgør 10 pct. eller mere af ansvarlig kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital, jf. lovens § 20, stk. 3				

Opgørelse og indberetning af store engagementer - koncernniveau			
Fondsmæglerselskab		Periode	Ch.reg.nr.
Store engagementer, der før fradrag i henhold til bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af store engagementer, udgør 10 pct. eller mere af selskabets ansvarlige kapital, jf. lovens §§19 og 20. Sorte faldende engagement (efter fradrag) i pct. af ansvarlig kapital.			
Nr.	Kunde	Samlet engagement før fradrag. (lovens § 20)	Engagement uden for handelsbeholdningen efter fradrag i pct. af ansvarlig kapital (lovens § 19)

		kr. 1.000		
			kr. 1.000	
1	2	3	4	5
Samlet procent for engagement der efter fradrag udgør 10 pct. eller mere af ansvarlig kapital, jf. lovens § 19, stk. 3				7
Samlet procent for engagement der efter fradrag udgør 10 pct. eller mere af ansvarlig kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital, jf. lovens § 20, stk. 3				

Officielle noter

¹⁾ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører direktiv nr. 92/121/EØF af 21. december 1992 ("store engagementer"), direktiv nr. 93/6/EØF af 15. marts 1993 ("kapitalkravsdirektivet"), direktiv nr. 96/10/EF af 21. marts 1996 ("nettingdirektivet") samt direktiv nr. 98/33/EF af 23. juni 1998 ("matrixdirektivet").

Lovsamling

Søgning Nye regler

nr. 44

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse for fondsmæglerselskaber

BEK nr. 11549 af 30/06/2000.

§ 1

I medfør af § 23, stk. 3, i lov om fondsmæglerselskaber, jf. lovbekendtgørelse nr. 659 af 12. august 1999, foretages følgende ændringer i Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse for fondsmæglerselskaber:

1. Som ny § 100 a, indsættes:

Selskabet skal i regnskabet give oplysning om den effektive skatteprocent og give en forklaring på sammenhængen mellem resultatet før skat og skatten. Forklaringen skal gives med udgangspunkt i den almindeligt gældende skatteprocent og udformes som en afstemning af skattebeløb eller effektive skatteprocent.

Stk. 2. Hvis der er væsentlig forskel på den effektive skatteprocent i årsregnskabet og den effektive skatteprocent i regnskabet for 1. halvår, skal selskabet i en note til årsregnskabet redegøre herfor.

2. Som ny § 122 a, indsættes:

Periodens skat indregnes i hver periode og beregnes på baggrund af periodens resultat før skat korrigeret for væsentlige permanente differencer mellem den skattepligtige og den regnskabsmæssige indkomst. Det således korrigerede perioderesultat multipliceres med den relevante skattesats.

3. § 123 affattes således:

Selskabets resultat efter skat føres i balancen under passivpost 7.6 Resultat år til dato efter skat og koncernens resultat efter skat føres i balancen under passivpost 8.6 Resultat år til dato efter skat.

4. I § 126, stk 1, ændres "FÅ1-25" til: "FÅ1-26".

5. I § 127, stk 1, ændres "FÅ1-23 samt FÅ25" til: "FÅ1-23 samt FÅ26".

6. I skemasæt FK erstattes FK02 og FK04 af januar 1996 af nye skemaer FK02 og FK04 af 30.06.2000 og skema FK10-11 af 14.12.1999 erstattes af nye skemaer FK10-11 af 30.06.2000.

7. I skemasæt KK erstattes KK02 og KK04 af januar 1996 af nye skemaer KK02 og KK04 af 30.06.2000 og skema KK9-10 af 14.12.1999 erstattes af

nye skemaer KK9-10 af 30.06.2000.

8. I skemasæt FÅ erstattes FÅ24 af 14.12.1999 af nyt skema FÅ24 af 30.06.2000.

9. I skemasæt KÅ erstattes KÅ04 af januar 1996 af nyt skema KÅ04 af 30.06.2000.

10. Bilag 3 til bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse for fondsmæglerselskaber erstattes af nyt bilag 3 dateret den 30.06.2000.

11. I skemasæt FÅ indsættes efter skema FÅ24 nyt skema FÅ25: Aktiebeholdning.

12. Skema FÅ25 bliver herefter til FÅ26.

§ 2

Bekendtgørelsen træder i kraft den 7. juli 2000 og finder første gang anvendelse på regnskabet for 1. halvår 2000.

Stk. 2. Uanset stk. 1 kan selskaber/koncerner, der måtte ønske det, undlade at indregne skat i perioderegnskabet for 1. halvår 2000 og for 3. kvartal 2000.

Stk. 3. Selskaber/koncerner, der i henhold til stk. 2 undlader at afsætte skat i perioderegnskabet, skal hverken indberette eller offentliggøre resultatopgørelsens post 14. Skat og resultatopgørelsens post D. Resultat, og koncernerne skal kun udfylde én af posterne Heraf minoritetsinteressers andel.

Stk. 4. Selskaber/koncerner, der i henhold til stk. 2 undlader at afsætte skat i perioderegnskabet, skal ikke på skema FK10 / KK9 indberette eller offentliggøre nøgletallet Halvårets egenkapitalforrentning efter skat eller (for børsnoterede aktieselskaber) nøgletallet Halvårets resultat efter skat pr. aktie.

Stk. 5. Selskaber/koncerner, der i henhold til stk. 2 undlader at afsætte skat i perioderegnskabet, skal uanset § 123 føre selskabets/koncernens resultat før skat i balancen under passivpost 6A Resultat år til dato.

Stk. 6. Selskaber/koncerner, der i henhold til stk. 2 undlader at afsætte skat i perioderegnskabet, skal i en note oplyse dette.

Bilag

Ch.reg.nr.

FK2

Selskabets navn

Resultatopgørelse for ____ . kvartal 19 ____
- 1.000 kr. -

Beløb for Beløb år
kvartalet til dato

9. Afskrivninger på immaterielle og

materielle aktiver		
9.1	Afskrivninger på immaterielle aktiver	13
9.2	Afskrivninger på grunde og ejendomme	14
9.3	Afskrivninger på maskiner og inventar	15
	I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	16
10.	Andre driftsudgifter	17
11.	Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele	
11.1	Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele (+/-)	18
11.2	Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	19
	I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	20
B.	Ordinært resultat før skat	21
12.	Ekstraordinære indtægter	22
13.	Ekstraordinære udgifter	23
C.	Resultat før skat	24
14.	Skat	27
D.	Resultat	28

Ch.reg.nr.

FK4

Selskabets navn

Balance, fortsat

PASSIVER

- 1.000 kr. -

1. Gæld til kreditinstitutter	
1.1 Kreditinstitutters marginindskud samt anden gæld til kreditinstitutter	1
1.2 Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kreditinstitutter	2
Gæld til kreditinstitutter i alt	3
2. Anden gæld	
2.1 Fondsmæglerselskabers marginindskud samt anden gæld til fondsmæglerselskaber	4
2.2 Kunders marginindskud, deposita samt forskud på købsordrer	5
2.3 Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med fonds- mæglerselskaber eller andre kunder	6
Anden gæld i alt	7
3. Andre passiver	8
4. Periodeafgrænsningsposter	9
5. Hensættelser til omkostninger	
5.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	10
5.2 Hensættelser til eventualskatter	11
5.3 Øvrige hensættelser til omkostninger	12
Hensættelser til omkostninger i alt	13
6. Efterstillede kapitalindskud	
6.1 Udstedte kapitalbeviser	14
6.2 Andre efterstillede kapitalindskud	15
Efterstillede kapitalindskud i alt	16
6A. Resultat år til dato ¹⁾	17
7. Egenkapital	
7.1 Aktiekapital	18
7.2 Overkurs ved emission	19

7.3 Reserver

7.3.1 Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder 20

7.3.2 Andre reserver 21

Reserver i alt 22

7.4 Opskrivningshenlæggelser 23

7.5 Overført fra tidligere år 24

7.6 Resultat år til dato efter skat 25

Egenkapital i alt 26

Passiver i alt 27

1) Posten skal kun udfyldes af institutter, der undlader at afsætte skat i perioderegnskabet. Øvrige institutter skal føre periodens resultat under post 7.6 Resultat år til dato efter skat.

Ch.reg.nr.

FK10

Selskabets navn

Opgørelse af nøgletal for 1. halvår _____

Nøgletal

	Indeværende halvår		Indeværende halvår - 1		Indeværende halvår - 2		Indeværende halvår - 3		Indeværende halvår - 4	
1. Solvensprocent	1	pct.	6	pct.	11	pct.	16	pct.	21	pct.
2. Ansvarlig kapital i forhold til minimums kapitalkrav	2	pct.	7	pct.	12	pct.	17	pct.	22	pct.
3. Halvårets egenkapitalforrentning før skat	3	pct.	8	pct.	13	pct.	18	pct.	23	pct.
4. Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	4	pct.	9	pct.	14	pct.	19	pct.	24	pct.
5. Indtjening pr. omkostningskrone	5	kr.	10	kr.	15	kr.	20	kr.	25	kr.

Nøgletal for børsnoterede aktieselskaber

6. Halvårets resultat før skat pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	26	kr.	30	kr.	34	kr.	38	kr.	42	kr.
--	----	-----	----	-----	----	-----	----	-----	----	-----

7. Halvårets resultat efter skat pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	27	kr.	31	kr.	35	kr.	39	kr.	43	kr.
8. Indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	28	kr.	32	kr.	36	kr.	40	kr.	44	kr.
9. Børskurs/indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	29		33		37		41		45	

Ch.reg.nr.

FK11

Selskabets navn

Supplerende oplysninger vedrørende nøgletal for 1. halvår

Nøgletal

1.000 kr.	Indeværende halvår		Indeværende halvår - 1		Indeværende halvår - 2		Indeværende halvår - 3		Indeværende halvår - 4	
1. Vægtede poster i alt	1		8		15		22		29	
2. Minimums kapitalkrav	2		9		16		23		30	
3. Gennemsnitlig egenkapital	3		10		17		24		31	
4. Ordinære omkostninger	4		11		18		25		32	
Supplerende oplysninger for børsnoterede aktieselskaber										
5. Aktiekapital	5		12		19		26		33	
6. Gennemsnitlig antal aktier (stykstørrelse 100 kr.)	6	stk.	13	stk.	20	stk.	27	stk.	34	stk.
7. Børskurs, ultimo halvåret (stykstørrelse 100 kr.)	7	kr.	14	kr.	21	kr.	28	kr.	35	kr.

Ch.reg.nr.

KK2

Koncernens navn

Resultatopgørelse for _____. kvartal 19____ - 1.000 kr. -	Beløb for kvartalet	Beløb år til dato
9. Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		
9.1 Afskrivninger på immaterielle aktiver	1	14
9.2 Afskrivninger på grunde og ejendomme	2	15
9.3 Afskrivninger på maskiner og inventar	3	16
I alt afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	4	17
10. Andre driftsudgifter	5	18
11. Kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele		
11.1 Kursregulering af kapitalandele i associerede virksomheder og øvrige betydende kapitalandele (+/-)	6	19
11.2 Kursregulering af kapitalandele i tilknyttede virksomheder (+/-)	7	20
I alt kursreguleringer af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt øvrige betydende kapitalandele (+/-)	8	21
B. Ordinært resultat før skat	9	22
12. Ekstraordinære indtægter	10	23
13. Ekstraordinære udgifter	11	24
C. Resultat før skat	12	25
Heraf minoritetsinteressers andel	13	26
14. Skat	27	30

D. Resultat	28	31
Heraf minoritetsinteressers andel	29	32

Ch.reg.nr. KK4

Koncernens navn

Balance, fortsat

PASSIVER

- 1.000 kr. -

1. Gæld til kreditinstitutter

1.1 Kreditinstitutters marginindskud samt
anden gæld til kreditinstitutter 1

1.2 Ægte salgs- og
tilbagekøbsforretninger indgået med
kreditinstitutter 2

Gæld til kreditinstitutter i alt 3

2. Anden gæld

2.1 Fondsmæglerselskabers
marginindskud samt anden gæld til
fondsmæglerselskaber 4

2.2 Kunders marginindskud, deposita
samt forskud på købsordrer 5

2.3 Ægte salgs- og
tilbagekøbsforretninger indgået med
fonds- mæglerselskaber eller andre kunder 6

Anden gæld i alt 7

3. Andre passiver 8

4. Periodeafgrænsningsposter 9

5. Hensættelser til omkostninger

5.1 Hensættelser til pensioner og
lignende forpligtelser 10

5.2 Hensættelser til eventualskatter 11

5.3 Øvrige hensættelser til omkostninger 12

Hensættelser til omkostninger i alt 13

6. Efterstillede kapitalindskud	
6.1 Udstedte kapitalbeviser	14
6.2 Andre efterstillede kapitalindskud	15
Efterstillede kapitalindskud i alt	16
6A. Resultat år til dato ¹⁾	17
7. Minoritetsinteresser	18
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital	19
8.2 Overkurs ved emission	20
8.3 Reserver	
8.3.1 Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder	21
8.3.2 Andre reserver	22
Reserver i alt	23
8.4 Opskrivningshenlæggelser	24
8.5 Overført fra tidligere år	25
8.6 Resultat år til dato efter skat	26
8.7 Forskelsbeløb vedrørende konsolidering	27
Egenkapital i alt	28
Passiver i alt	29

1) Posten skal kun udfyldes af koncerner, der undlader at afsætte skat i perioderegnskabet. Øvrige koncerner skal

føre periodens resultat under post 8.6 Resultat år til dato efter skat.

Ch.reg.nr.

KK9

Koncernens navn

Opgørelse af nøgletal for 1. halvår _____

Nøgletal

Indeværende
halvår

Indeværende
halvår - 1

Indeværende
halvår - 2

Indeværende
halvår - 3

Indeværende
halvår - 4

1. Solvensprocent	1	pct.	5	pct.	9	pct.	13	pct.	17	pct.
2. Halvårets egenkapitalforrentning før skat	2	pct.	6	pct.	10	pct.	14	pct.	18	pct.
3. Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	3	pct.	7	pct.	11	pct.	15	pct.	19	pct.
4. Indtjening pr. omkostningskrone	4	kr.	8	kr.	12	kr.	16	kr.	20	kr.

Ch.reg.nr.

KK10

Koncernens navn

Supplerende oplysninger vedrørende nøgletal for 1. halvår

1.000 kr.	Indeværende halvår	Indeværende halvår - 1	Indeværende halvår - 2	Indeværende halvår - 3	Indeværende halvår - 4
1. Vægtede poster i alt	1	4	7	10	13
2. Gennemsnitlig egenkapital	2	5	8	11	14
3. Gennemsnitlig egenkapital	3	6	9	12	15

Ch.reg.nr.

FK11

Selskabets navn

Supplerende oplysninger vedrørende nøgletal

1.000 kr.	Indeværende halvår	Indeværende halvår - 1	Indeværende halvår - 2	Indeværende halvår - 3	Indeværende halvår - 4
1. Vægtede poster i alt	1	8	15	22	29
2. Minimums kapitalkrav	2	9	16	23	30
3. Gennemsnitlig egenkapital	3	10	17	24	31
4. Ordinære omkostninger	4	11	18	25	32

Supplerende
oplysninger for
børsnoterede
aktieselskaber

5. Aktiekapital	5		12		19		26		33	
6. Gennemsnitlig antal aktier (stykstørrelse 100 kr.)	6	stk.	13	stk.	20	stk.	27	stk.	34	stk.
7. Børskurs, ultimo halvåret (stykstørrelse 100 kr.)	7	kr.	14	kr.	21	kr.	28	kr.	35	kr.

Ch.reg.nr.

FÅ25

Selskabets navn

Beholdning af sktjer/investeringsbeviser, der er noteret på
Københavns Fondsbørs

Alle besiddelser opstilles i **børslisteorden**

Nr.	Fondskode	CVR- nr.	Navn	Nominelt beløb - 1.000 kr. -	Bogført beløb - 1.000 kr. -
1	2	3	4	5	6

I alt

Ch.reg.nr.

KÅ4

Koncernens navn

Balance, fortsat

PASSIVER

- 1.000 kr. -

1. Gæld til kreditinstitutter

1.1 Kreditinstitutters marginindskud samt anden gæld til kreditinstitutter	1
--	---

1.2 Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med kreditinstitutter	2
--	---

Gæld til kreditinstitutter i alt	3
---	----------

2. Anden gæld

2.1 Fondsmæglerselskabers marginindskud samt anden gæld til fondsmæglerselskaber	4
--	---

2.2 Kunders marginindskud, deposita samt forskud på købsordrer	5
--	---

2.3 Ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger indgået med fonds-	6
---	---

mæglerselskaber eller andre kunder	
Anden gæld i alt	7
3. Andre passiver	8
4. Periodeafgrænsningsposter	9
5. Hensættelser til omkostninger	
5.1 Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	10
5.2 Hensættelser til eventualskatter	11
5.3 Øvrige hensættelser til omkostninger	12
Hensættelser til omkostninger i alt	13
6. Efterstillede kapitalindskud	
6.1 Udstedte kapitalbeviser	14
6.2 Andre efterstillede kapitalindskud	15
Efterstillede kapitalindskud i alt	16
7. Minoritetsinteresser	17
8. Egenkapital	
8.1 Aktiekapital	18
8.2 Overkurs ved emission	19
8.3 Reserver	
8.3.1 Bunden reserve vedrørende dattervirksomheder	20
8.3.2 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

Bilag 3

Beregning af nøgletal samt supplerende oplysninger (udfyldelse af

FÅ23/FÅ24/KÅ20/KÅ21/FK10/FK11/KK9/KK10)

I. Beregning af nøgletal og supplerende oplysninger baseret på årsregnskabstal (FÅ23/FÅ24/KÅ20 og KÅ21)**I.1 Beregning af nøgletal for fondsmæglerselskaber (FÅ23)**

På FÅ23 anføres nøgletallene med 1 decimal, bortset fra nøgletallene post 5 og 10 (henholdsvis *Indtjening pr. omkostningskrone* og *Børskurs/indre værdi pr. aktie*), som anføres med 2 decimaler og nøgletallene post 7 og 8 (henholdsvis *Indre værdi pr. aktie* og *Udbytte pr. aktie*), som anføres uden decimaler.

1. Solvensprocent opgøres i henhold til § 16, stk. 1 i lov om fondsmæglerselskaber. For solvensprocenten anvendes FÅ1807.

2. Ansvarlig kapital i forhold til minimums kapitalkrav opgøres efter følgende formel:

$$\text{Ansvarlig kapital i forhold til minimums kapitalkrav} = \frac{\text{Ansvarlig kapital}}{100} \times \text{Lovkrav om ansvarlig kapital}$$

Lovkravet om ansvarlig kapital opgøres i henhold til § 25 i lov om fondsmæglerselskaber, jf. lovens § 3, stk. 2 eller stk. 3. For ansvarlig kapital anvendes FÅ1801.

3. Egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Egenkapitalforrentning før skat} = \frac{\text{Resultat før skat}}{100} \times \text{Gennemsnitlig egenkapital}$$

For resultat før skat anvendes FÅ0212. Den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes FÅ0526ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes FÅ0526.

4. Egenkapitalforrentning efter skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Egenkapitalforrentning efter skat} = \frac{\text{Resultat efter skat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$$

For resultat efter skat anvendes FÅ0217 og den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

2

For egenkapital primo året anvendes FÅ0526ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes FÅ0526.

5. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indtjening pr. omkostningskrone} = \frac{\text{Ordinære indtægter}}{\text{Ordinære omkostninger}}$$

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af FÅ0105, FÅ0113, FÅ0114, FÅ0121, FÅ0122 og FÅ0208. Ordinære omkostninger beregnes som summen af FÅ0109, FÅ0115, FÅ0129, FÅ0204 og FÅ0205.

Der vil kunne forekomme sjældne tilfælde, hvor nøgletallets nævner (omkostningerne) antager negativ værdi. I denne situation bedes selskabet rette henvendelse til Finanstilsynet med henblik på at få tilladelse til at undlade at indberette og offentliggøre nøgletallet for den pågældende regnskabsperiode, jf. § 79 a, stk. 4, i bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for fondsmæglerselskaber.

Nøgletal for børsnoterede aktieselskaber:**6. Årets resultat pr. aktie** opgøres efter følgende formel:

$$\text{Årets resultat pr. aktie} = \frac{\text{Årets resultat efter skat}}{\text{Gennemsnitlig antal aktier}}$$

For resultat efter skat anvendes FÅ0217. Gennemsnitlig antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig antal aktier} = \frac{\text{Antal aktier primo året} + \text{Antal aktier ultimo året}}{2}$$

2

Antal aktier beregnes både primo og ultimo året efter følgende formel:

$$\text{Antal aktier} = \frac{\text{Aktiekapital}}{100}$$

således at aktier for alle fondsmæglerselskaber er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For aktiekapital primo året anvendes FÅ0517ÅRET FØR og for aktiekapital ultimo året anvendes FÅ0517.

7. Indre værdi pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indre værdi pr. aktie} = \frac{\text{Egenkapital ultimo året} \times 100}{\text{Aktiekapital ultimo året}}$$

jf. at aktierne herved er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For egenkapital ultimo året anvendes FÅ0526 og for aktiekapital ultimo året anvendes FÅ0517.

8. Udbytte pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Udbytte pr. aktie} = \frac{\text{Deklareret udbytte ultimo året} \times 100}{\text{Aktiekapital ultimo året}}$$

jf. at aktierne herved er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For deklareret udbytte anvendes FÅ0313.

9. Børskurs/årets resultat pr. aktie

$$\text{Børskurs/årets resultat pr. aktie} = \frac{\text{Børskurs ultimo året}}{\text{Nøgletal 6}}$$

For børskurs anvendes den indberettede kurs på FÅ2407/2414/2421/2428/2435, jf. at børskursen er defineret for aktier opgjort i stykstørrelse af 100 kr. For årets resultat pr. aktie anvendes det ovenfor beregnede nøgletal 6.

10. Børskurs/indre værdi pr. aktie

$$\text{Børskurs/indre værdi pr. aktie} = \frac{\text{Børskurs ultimo året}}{\text{Indre værdi pr. aktie}}$$

Nøgletal 7

For børskurs anvendes den indberettede kurs på FÅ2407/2414/2421/2428/2435, jf. at børskursen er defineret for aktier opgjort i stykstørrelse af 100 kr. For indre værdi pr. aktie anvendes det ovenfor beregnede nøgletal 7.

I.2 Beregning af supplerende oplysninger for fondsmæglerselskaber (FÅ24)

På FÅ24 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema FÅ24.

På FÅ24 anføres de supplerende oplysninger post 6 og 7 (henholdsvis *Gennemsnitlig antal aktier* og *Børskurs*) uden decimaler.

1. Vægtede poster i alt findes anført på FÅ1806.

2. Minimums kapitalkrav opgøres i henhold til § 25 i lov om fondsmæglerselskaber, jf. lovens § 3, stk. 2 eller stk. 3.

3. Gennemsnitlig egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

2

For egenkapital primo året anvendes FÅ0526ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes FÅ0526.

4. Ordinære omkostninger beregnes som summen af FÅ0109, FÅ0115, FÅ0129, FÅ0204 og FÅ0205.

5. Aktiekapital findes anført på FÅ0517.

6. Gennemsnitligt antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitligt antal aktier} = \frac{\text{Antal aktier primo året} + \text{antal aktier ultimo året}}{2}$$

2

Antal aktier beregnes både primo og ultimo året efter følgende formel:

$$\text{Antal aktier} = \frac{\text{Aktiekapital}}{100}$$

således at aktier for alle fondsmæglerselskaber er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For aktiekapital primo året anvendes FÅ0517ÅRET FØR og for aktiekapital ultimo året anvendes FÅ0517.

7. Børskurs ultimo året beregnes efter følgende formel:

$$\text{Børskurs ultimo året} = \frac{\text{Børskurs ultimo året} \times \text{Aktiens pålydende værdi}}{100}$$

således at børskursen for alle fondsmæglerselskaber er defineret for aktier i stykstørrelser af 100 kr. Som børskurs anvendes den af Københavns Fondsbørs kl. 17.00 beregnede gennemsnitskurs "Alle Handler".

I.3 Beregning af nøgletal for koncerner (KÅ20)

På KÅ20 anføres nøgletallene post 1-3 med 1 decimal, mens nøgletallet post 4 (*Indtjening pr. omkostningskrone*) anføres med 2 decimaler.

1. Solvensprocent opgøres i henhold til fondsmæglerlovens § 16, stk. 1. For solvensprocenten anvendes KÅ1618.

2. Egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Egenkapitalforrentning før skat} = \frac{\text{Resultat før skat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$$

For resultat før skat anvendes KÅ0212. Den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

2

For egenkapital primo året anvendes KÅ0427ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes KÅ0427

3. Egenkapitalforrentning efter skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Egenkapitalforrentning efter skat} = \frac{\text{Resultat efter skat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$$

Gennemsnitlig egenkapital

For resultat efter skat anvendes KÅ0217 og den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

2

For egenkapital primo året anvendes KÅ0427ÅRET FØR og for egenkapital ultimo året anvendes KÅ0427.

4. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indtjening pr. omkostningskrone} = \frac{\text{Ordinære indtægter}}{\text{Ordinære omkostninger}}$$

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af KÅ0105, KÅ0113, KÅ0114, KÅ0121, KÅ0122 og KÅ0208. Ordinære omkostninger beregnes som summen af KÅ0109, KÅ0115, KÅ0129, KÅ0204 og KÅ0205.

Der vil kunne forekomme sjældne tilfælde, hvor nøgletallets nævner (omkostningerne) antager negativ værdi. I denne situation bedes selskabet rette henvendelse til Finanstilsynet med henblik på at få tilladelse til at undlade at indberette og offentliggøre nøgletallet for den pågældende regnskabsperiode, jf. § 79 a, stk. 4, i bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for fondsmæglerselskaber.

I.4. Beregning af supplerende oplysninger for koncerner (KÅ21)

På KÅ21 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema KÅ21.

1. Vægtede poster i alt findes anført på KÅ1617.

2. Gennemsnitlig egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo året}}{2}$$

2

For egenkapital primo året anvendes KÅ0427ÅRET FØR og for egenkapital

ultimo året anvendes KÅ0427.

- 3. Ordinære omkostninger** beregnes som summen af KÅ0109, KÅ0115, KÅ0129, KÅ0204 og KÅ0205.

II. Beregning af nøgletal og supplerende oplysninger baseret på halvårsregnskabstal (FK10, FK11, KK9 og KK10)

II.1 Beregning af nøgletal for fondsmæglerselskaber (FK10)

På FK10 anføres nøgletallene post 1-4 og 6 med 1 decimal, mens nøgletallene post 5 og 9 (henholdsvis *Indtjening pr. omkostningskrone* og *Børskurs/indre værdi pr. aktie*) anføres med 2 decimaler og nøgletallet post 8 (*Indre værdi pr. aktie*) anføres uden decimaler.

- 1. Solvensprocent** opgøres i henhold til § 16, stk. 1 i lov om fondsmæglerselskaber. For solvensprocenten anvendes SF0107.

- 2. Ansvarlig kapital i.f.t. minimums kapitalkrav** opgøres efter følgende formel:

$$\frac{\text{Ansvarlig kapital i.f.t. minimums kapitalkrav}}{\text{Ansvarlig kapital}} \times 100$$

Lovkrav om ansvarlig kapital

Lovkravet om ansvarlig kapital opgøres i henhold til § 25 i lov om fondsmæglerselskaber, jf. lovens § 3, stk. 2 eller stk. 3. For ansvarlig kapital anvendes SF0101.

- 3. Halvårets egenkapitalforrentning før skat** opgøres efter følgende formel:

$$\frac{\text{Halvårets egenkapitalforrentning før skat}}{\text{Halvårets resultat før skat}} \times 100$$

Gennemsnitlig egenkapital

For halvårets resultat før skat anvendes FK0224. Den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo halvåret}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes FÅ0526ÅRET FØR og for egenkapital

ultimo halvåret anvendes FK0426.

4. Halvårets egenkapitalforrentning efter skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Halvårets egenkapitalforrentning efter skat} = \frac{\text{Halvårets resultat efter skat}}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}} \times 100$$

For halvårets resultat efter skat anvendes FK0228. Den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo halvåret}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes FÅ0526ÅRET FØR og for halvårlig egenkapital anvendes FK0426.

5. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indtjening pr. omkostningskrone} = \frac{\text{Ordinære indtægter}}{\text{Ordinære omkostninger}}$$

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af FK0134, FK0142, FK0143, FK0150, FK0151 og FK0222. Ordinære omkostninger beregnes som summen af FK0138, FK0144, FK0158, FK0216 og FK0217.

Der vil kunne forekomme sjældne tilfælde, hvor nøgletallets nævner (omkostningerne) antager negativ værdi. I denne situation bedes selskabet rette henvendelse til Finanstilsynet med henblik på at få tilladelse til at undlade at indberette og offentliggøre nøgletallet for den pågældende regnskabsperiode, jf. § 79 a, stk. 4, i bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for fondsmæglerselskaber.

Nøgletal for børsnoterede aktieselskaber:

6. Halvårets resultat før skat pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Halvårets resultat før skat pr. aktie} = \frac{\text{Halvårets resultat før skat}}{\text{Gennemsnitlig antal aktier}}$$

For halvårets resultat før skat anvendes FK0224. Gennemsnitlig antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig antal aktier} = \frac{\text{Antal aktier primo halvåret} + \text{Antal aktier ultimo halvåret}}{2}$$

2

Antal aktier beregnes både primo og ultimo halvåret efter følgende formel:

$$\text{Antal aktier} = \frac{\text{Aktiekapital}}{100}$$

således at aktier for alle fondsmæglerselskaber er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For aktiekapital primo halvåret anvendes FÅ0517ÅRET FØR og for aktiekapital ultimo halvåret anvendes FK0418.

7. Halvårets resultat efter skat pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Halvårets resultat efter skat pr. aktie} = \frac{\text{Halvårets resultat efter skat}}{\text{Gennemsnitlig antal aktier}}$$

Gennemsnitlig antal aktier

For halvårets resultat efter skat anvendes FK0228. Gennemsnitlig antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig antal aktier} = \frac{\text{Antal aktier primo halvåret} + \text{Antal aktier ultimo halvåret}}{2}$$

2

Antal aktier beregnes både primo og ultimo halvåret efter følgende formel:

$$\text{Antal aktier} = \frac{\text{Aktiekapital}}{100}$$

således at aktier for alle fondsmæglerselskaber er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For aktiekapital primo halvåret anvendes FÅ0517ÅRET FØR og for aktiekapital ultimo halvåret anvendes FK0418.

8. Indre værdi pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indre værdi pr. aktie} = \frac{\text{Egenkapital ultimo halvåret} \times 100}{\text{Aktiekapital ultimo halvåret}}$$

jf. at aktierne herved er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For egenkapital

ultimo halvåret anvendes FK0427 og for aktiekapital ultimo halvåret anvendes FK0418.

9. Børskurs/indre værdi pr. aktie opgøres efter følgende formel:

$$\text{Børskurs/indre værdi pr. aktie} = \frac{\text{Børskurs ultimo halvåret}}{\text{Nøgletal 8}}$$

For børskurs anvendes den indberettede kurs på FK1107/1114/1121/1128/1135, jf. at børskursen er defineret for aktier opgjort i stykstørrelse af 100 kr. For indre værdi pr. aktie anvendes det ovenfor beregnede nøgletal 8.

II.2 Beregning af supplerende oplysninger for fondsmæglerselskaber (FK11)

På FK11 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema FK11.

På FK11 anføres de supplerende oplysninger post 6 og 7 (henholdsvis *Gennemsnitlig antal aktier* og *Børskurs ultimo halvåret*) uden decimaler.

1. Vægtede poster i alt findes anført på SF0106.

2. Minimums kapitalkrav opgøres i henhold til § 25 i lov om fondsmæglerselskaber, jf. lovens § 3, stk. 2 eller stk. 3.

3. Gennemsnitlig egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo halvåret}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes FÅ0526ÅRET FØR og for egenkapital ultimo halvåret anvendes FK0426.

4. Ordinære omkostninger beregnes som summen af FK0138, FK0144, FK0158, FK0216 og FK0217.

5. Aktiekapital findes anført på FK0418.

6. Gennemsnitlig antal aktier beregnes på basis af antal aktier efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig antal aktier} = \frac{\text{Antal aktier primo halvåret} + \text{antal aktier ultimo halvåret}}{2}$$

2

Antal aktier beregnes både primo og ultimo halvåret efter følgende formel:

$$\text{Antal aktier} = \frac{\text{Aktiekapital}}{100}$$

således at aktier for alle fondsmæglerselskaber er defineret i stykstørrelser af 100 kr. For aktiekapital primo halvåret anvendes FÅ0517ÅRET FØR og for aktiekapital ultimo halvåret anvendes FK0418.

7. Børskurs ultimo halvåret beregnes efter følgende formel:

$$\text{Børskurs ultimo halvåret} = \frac{\text{Børskurs ultimo halvåret} \times \text{Aktiens pålydende værdi}}{100}$$

således at børskursen for alle fondsmæglerselskaber er defineret for aktier i stykstørrelser af 100 kr. Som børskurs anvendes den af Københavns Fondsbørs kl. 17.00 beregnede gennemsnitskurs "Alle Handler".

II.3 Beregning af nøgletal for koncerner (KK9)

På KK9 anføres nøgletallene post 1-3 med 1 decimal, mens nøgletallet post 4 (Indtjening pr. omkostningskrone) anføres med 2 decimaler.

1. Solvensprocent opgøres i henhold til fondsmæglerlovens § 16, stk. 1. For solvensprocenten anvendes SK0107.

2. Halvårets egenkapitalforrentning før skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Halvårets egenkapitalforrentning før skat} = \frac{\text{Halvårets resultat før skat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$$

For resultat før skat anvendes KK0225. Den gennemsnitlige egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo halvåret}}{2}$$

2

For egenkapital primo halvåret anvendes KÅ0427ÅRET FØR og for egenkapital ultimo halvåret anvendes KK0428.

3. Halvårets egenkapitalforrentning efter skat opgøres efter følgende formel:

$$\text{Halvårets egenkapitalforrentning efter skat} = \frac{\text{Halvårets resultat efter skat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$$

For resultat efter skat anvendes KK0231. Den gennemsnitlig egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo halvåret}}{2}$$

2

For egenkapital primo halvåret anvendes KÅ0427ÅRET FØR og for egenkapital ultimo halvåret anvendes KK0428.

4. Indtjening pr. omkostningskrone opgøres efter følgende formel:

$$\text{Indtjening pr. omkostningskrone} = \frac{\text{Ordinære indtægter}}{\text{Ordinære omkostninger}}$$

hvor ordinære indtægter beregnes som summen af KK0134, KK0142, KK0143, KK0150, KK0151 og KK0225. Ordinære omkostninger beregnes som summen af KK0138, KK0144, KK0158, KK0217 og KK0218.

Der vil kunne forekomme sjældne tilfælde, hvor nøgletallets nævner (omkostningerne) antager negativ værdi. I denne situation bedes selskabet rette henvendelse til Finanstilsynet med henblik på at få tilladelse til at undlade at indberette og offentliggøre nøgletallet for den pågældende regnskabsperiode, jf. § 79 a, stk. 4, i bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for fondsmæglerselskaber.

II.4 Beregning af supplerende oplysninger for koncerner (KK10)

På KK10 skal der foretages indberetning af supplerende oplysninger til brug for beregning af gennemsnitsnøgletal. Såfremt der i forbindelse med beregningen af nøgletal er foretaget ændringer i sammenligningstallene, skal disse ændringer tilsvarende indarbejdes i de supplerende oplysninger på skema KK10.

1. Vægtede poster i alt findes anført på SK0106.

2. Gennemsnitlig egenkapital beregnes efter følgende formel:

$$\text{Gennemsnitlig egenkapital} = \frac{\text{Egenkapital primo året} + \text{Egenkapital ultimo halvåret}}{2}$$

For egenkapital primo året anvendes KÅ0427ÅRET FØR og for egenkapital ultimo halvåret anvendes KK0428.

3. Ordinære omkostninger beregnes som summen af KK0138, KK0144, KK0158, KK0217 og KK0218.

Finanstilsynet, den 30. juni 2000

Henrik Bjerre-Nielsen

/Lars Østergaard

Til livsforsikringsselskaber og
tværgående pensionskasser

6. december 2000

Ref.

FP

J.nr.

160-0001

Vejledning vedrørende årsregnskabet for 2000

Vejledning

Følgende finder anvendelse på årsregnskaber for regnskabsår, der påbegyndes 1. januar 2000.

Nye punkter i forhold til Finanstilsynets vejledning (julebrev) af 3. december 1999 er markeret med streg i margenen.

1. Regelsættet

Årsregnskabet skal aflægges efter samme regler, som fandt anvendelse på årsregnskabet for 1999, dvs. reglerne i Finanstilsynets bekendtgørelse af 20. december 1995 om livsforsikringsselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber med ændringsbekendtgørelse af 12. december 1996 om den regnskabsmæssige behandling af syge- og ulykkesforsikring samt ændringsbekendtgørelse af 27. november 1998 om værdiansættelse af aktier og ejendomme.

For koncernregnskabet gælder Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 om forsikringsselskabers og pensionskassers koncernregnskaber (koncernbekendtgørelsen).

I øvrigt henvises til §§ 118-127 i lov om forsikringsvirksomhed.

2. Skemasæt til regnskabsindberetning

De skemasæt, der skal anvendes til indberetning til Finanstilsynet, LA-skemaerne for livsforsikringsselskaber og TA-skemaerne for tværgående pensionskasser samt tilhørende vejledninger, findes på Finanstilsynets hjemmeside som Excel-filer og Lotus 123-filer. Hjemmesiden har adressen, <http://www.finanstilsynet.dk>, og skemasættene findes ved klik på *Indberetninger* i menuen på forsiden.

LA-skemaerne og TA-skemaerne svarer til de skemaer, der skulle udfyldes og indberettes for 1999-regnskabet bortset fra, at det som noget nyt kræves oplyst, hvor stor en andel af værdien af selskabets ejendomme (grunde og bygninger), der benyttes af selskabet selv eller af selskaber, som selskabet er koncernforbundet med (LA14 og TA13).

LB-skemaerne, der hidtil har skullet udfyldes af livsforsikringsselskaber, skal ikke længere benyttes.

Det bemærkes, at de endelige skemasæt, der skal anvendes ved indberetningen først forventes at foreligge på hjemmesiden i begyndelsen af januar 2001. De skemasæt, der kan findes på hjemmesiden indtil da, er til brug for tests, og de er ikke helt i overensstemmelse med de endelige udgaver, der vil foreligge senere.

3. Regnskabsindberetning på edb

Regnskabsindberetningerne for 2000 skal foretages elektronisk i det såkaldte XML-format. De regnskabsdata, der skal indberettes, kan overføres til XML-format fra de regnearksfiler, der er omtalt under pkt. 2. Den nærmere fremgangsmåde, herunder om overførsel via e-post til Finanstilsynet, er beskrevet i den brugervejledning, der findes på tilsynets hjemmeside sammen med skemasættene.

Finanstilsynet vil i et senere brev til hver enkelt selskab meddele, hvilket leverandør ID og reg. nr. selskabet skal anvende i forbindelse med indberetningen. Brevet forventes udsendt inden årets udgang.

Regnskabsindberetningen skal som hidtil indsendes senest 10 dage efter den ordinære generalforsamling, hvor årsregnskabet er godkendt.

4. Underskrifter på regnskabsindberetningen

Det har hidtil været krævet, at selskabsledelsen og revisorerne har skullet afgive erklæringer på regnskabsindberetningen. Som følge af at regnskabsindberetningen skal foretages elektronisk, er der ikke længere krav om erklæringer (underskrifter) i forbindelse med indberetningen.

5. Indsendelse af årsregnskab forud for generalforsamlingen

I henhold til § 125, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed skal selskabet forud for generalforsamlingen bl.a. indsende det af bestyrelsen godkendte årsregnskab, så snart det foreligger. Finanstilsynet skal anmode om, at dette årsregnskab indsendes i 2 eksemplarer.

6. Hensættelser til andre risici og omkostninger

I lighed med tidligere år præciseres, at det ikke er i overensstemmelse med periodiseringsprincippet i lov om forsikringsvirksomhed § 122, stk. 1, nr. 4, samt med regnskabsbekendtgørelsens § 32 at foretage hensættelser til forventede omkostninger, når disse skal afholdes med henblik på at skabe grundlag for fremtidig indtjening.

Bortset fra beløb til dækning af tab og omkostninger, som selskabet på balancetidspunktet har en forpligtelse eller en sandsynliggjort forpligtelse til at afholde, må der under posten *Hensættelser til andre risici og omkostninger* sæd-

vanligvis kun forekomme hensættelser til udgifter i forbindelse med afvikling af aktiviteter eller andre restruktureringsudgifter, der ikke har sammenhæng med det fremtidige indtjeningsgrundlag.

Det er ikke et tilstrækkeligt kriterium for at hensætte til udgifter, at der er truffet beslutning om, at de pågældende udgifter senere skal afholdes.

7. Ekstraordinære udgifter

I lighed med tidligere år henledes opmærksomheden på definitionen i regnskabsbekendtgørelsens § 20. Ekstraordinære udgifter er ifølge denne paragraf *"udgifter, der efter deres karakter er usædvanlige for selskabet."*

Finanstilsynet skal hertil præcisere, at udgifter, der behandles som ekstraordinære, skal være fremkommet som følge af begivenheder eller transaktioner, som klart adskiller sig fra virksomhedens ordinære drift, og som derfor ikke forventes at forekomme ofte eller regelmæssigt.

Det forhold, at en bestemt udgift, der i øvrigt er typisk for virksomhedens ordinære drift, er af usædvanlig størrelse eller forekommer mindre hyppigt end normalt, betyder ikke, at udgiften skal behandles som en ekstraordinær udgift.

Reguleringer af tidligere års indtægter og udgifter må ikke behandles som ekstraordinære poster, med mindre den oprindelige post var ekstraordinær.

8. Opgørelsesrenten

Finanstilsynet har den 26. oktober 2000 offentliggjort en ændring i udgangspunktet for fastsættelse af den maksimale opgørelsesrente. Finanstilsynet meddelte samtidig, at den maksimale opgørelsesrente uændret var 3,75%.

Såfremt skatteministerens lovforslag om ændring af skattesatserne i pensionsafkastbeskatningsloven bliver vedtaget inden årets udgang, vil den nævnte maksimale opgørelsesrente formentlig kunne forhøjes. Finanstilsynet vil, så snart det er muligt, meddele, om den maksimale opgørelsesrente, der kan anvendes i årsregnskabet, ændres fra de indtil videre fastsatte 3,75%.

De ændringer i værdien af livsforsikringshensættelserne, der skyldes, at opgørelsesrenten er ændret som følge af ændringer i renteniveauet eller i beskatningen, skal indgå i resultatopgørelsen.

9. Pensionsafkastskat

Reglerne i regnskabsbekendtgørelsen, der omhandler *realrentafgift*, skal anvendes tilsvarende på al skat i henhold til pensionsafkastbeskatningsloven.

10. Udskudt skat

I henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 23 skal der foretages hensættelser til udskudt skat. Hvis der forekommer et skattemæssigt aktiv, som med en overvejende sandsynlighed må forventes udnyttet i fremtiden, skal det tilsvarende opføres i regnskabet.

Værdien af såvel udskudt skat som skatteaktiver opgøres ved diskontering med en relevant rente, når der med fornøden sandsynlighed kan fastsættes en minimumsperiode til beløbets afvikling.

Opgørelsen af udskudt skat og skatteaktiver skal foretages med udgangspunkt i den skattelovgivning, der eksisterer, når årsregnskabet udarbejdes. De forslag til ændringer i skattelovgivningen, som i øjeblikket er til behandling i Folketinget, vil således kunne få betydning for opgørelsen til brug for årsregnskabet for 2000.

11. Overført investeringsafkast i koncernregnskabet

I koncernbekendtgørelsens § 15, stk. 5, er anført, at udgangspunktet for beregning af post 9. *Overført investeringsafkast f.e.r.* er "årets samlede konsoliderede investeringsafkast i koncernens livsforsikringsselskaber". Udgangspunktet for beregningen skal i stedet være: "Årets samlede konsoliderede investeringsafkast i koncernens livsforsikringsselskaber efter fradrag af den del, der forholdsmæssigt vedrører forsikringsmæssige hensættelser for syge- og ulykkesforsikring."

12. Regnskabsmæssig behandling af egne aktier

Egne aktier, der er erhvervet med henblik på nedsættelse af aktiekapitalen, skal straks ved erhvervelsen sættes til værdien 0. En sådan nedskrivning anses ikke for omfattet af regnskabsbekendtgørelsens § 47 og skal derfor ikke indgå i resultatopgørelsen. Nedskrivningen foretages direkte på egenkapitalen. Den fulde nominelle aktiekapital skal dog fortsat stå i årsregnskabet, indtil alle formaliteter i forbindelse med kapitalnedsættelsen er gennemført.

I alle andre tilfælde skal egne aktier værdiansættes til markedsværdien, og værdireguleringerne skal indgå i resultatopgørelsen. I givet fald opføres en særlig post under egenkapitalen, *Reserve for egne aktier*, af samme størrelse som værdien af de egne aktier, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 50.

13. Udenlandske aktier

Ved specifikationen af aktiver og deres afkast til markedsværdi, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 67, stk. 1, og bilag 6, skal aktier i virksomheder, der ikke har hjemsted i Danmark, men er børsnoteret i København, klassificeres som *Udenlandske kapitalandele*.

14. Fordeling af beløb, der fremkommer ved ændring af værdiansættelsesprincipper

De beløb, der måtte fremkomme i forbindelse med ændring af værdiansættelsesprincipper, skal fordeles i primobalancen mellem egenkapitalen og bonusudjævningshensættelserne i overensstemmelse med de fordelingsprincipper, der i øvrigt finder anvendelse ved fordeling mellem egenkapital og hensættelser til de forsikrede.

Når værdiansættelsesprincipperne ændres, skal der oplyses herom i overensstemmelse med § 122 a i lov om forsikringsvirksomhed.

15. Oplysning om basiskapital

Opmærksomheden henledes på, at basiskapitalens størrelse skal oplyses, og at en eventuel forskel mellem basiskapital og egenkapital skal forklares, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 80.

16. Euro-værdien pr. 31/10 2000

Modværdien for en euro den 31. oktober 2000 var 7,4432 DKK.

Den modværdi, der skal anvendes ved omregning af euro-beløb i bekendtgørelse nr. 893 af 25. september 2000 om kapitalgrundlag for forsikringsselskaber, er følgelig 7,50 DKK, jf. § 3 i denne bekendtgørelse.

17. Tabel over opskrivningsfaktorer i 2001 for indeksobligationer

Tabellen over opskrivningsfaktorer i 2001 for indeksobligationer forventes udsendt i uge 50.

18. Regnskaber i euro

De offentlige årsregnskaber kan efter selskabets valg udarbejdes enten i euro eller i danske kroner.

Selskaber, der benytter sig af muligheden for at udarbejde årsregnskaber i euro, vil dog skulle foretage regnskabsindberetning til Finanstilsynet i danske kroner, dvs. tallene i regnskabsindberetningen skal være omregnet fra euro-regnskabet til danske kroner. Selskaber, der får behov for at foretage en sådan omregning, bedes kontakte Finanstilsynet (økonomisk-statistisk kontor) med henblik på nærmere at aftale den omregningsmetode, der skal benyttes.

19. Opdeling af livsforsikringshensættelserne efter størrelsen af grundlagsrenter

I henhold til lov om forsikringsvirksomhed § 120, stk. 3, skal der gives supplerende oplysninger i årsregnskabet, hvis anvendelsen af de gældende regnskabsbestemmelser ikke er tilstrækkelige til at give et retvisende billede som krævet i § 120, stk. 2.

Det er Finanstilsynets opfattelse, at denne bestemmelse nødvendiggør, at der i en note i årsregnskabet foretages en beløbsmæssig opdeling af selskabets livsforsikringshensættelser efter de rentesatser, der er forudsat i de tekniske grundlag. Endvidere oplyses den opgørelsesrente, der er anvendt for de forskellige dele af livsforsikringshensættelserne.

Det skal oplyses, om hensættelserne er opgjort under den forudsætning, at forsikringerne indeholder ydelsesgarantier eller under den forudsætning, at der er ydet rentegarantier (forudsat, at disse størrelser ikke er identiske). Hvis der er sket ændringer i beregningsprincipperne, finder § 122 a i lov om forsikringsvirksomhed anvendelse.

Opmærksomheden henledes på § 124, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed, hvorefter der skal gives oplysning i årsregnskabet, hvis der er væsentlig usikkerhed ved opgørelsen. Om muligt skal oplysningen forsynes med beløbsangivelse.

20. Opgørelse af livsforsikringshensættelser og anmeldt teknisk grundlag

Som anført i lov om forsikringsvirksomhed § 30 og i regnskabsbekendtgørelsens § 52 skal livsforsikringshensættelserne opgøres i overensstemmelse med det til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag.

Opmærksomheden henledes på, at hvis livsforsikringshensættelser skønnes at måtte opgøres på en anden måde end den, der er fastsat i det anmeldte tekniske grundlag, skal der derfor foretages anmeldelse til Finanstilsynet af ændringerne i grundlaget.

21. Eventuelle kritiske bemærkninger i revisionsprotokollatet

Af § 4, stk. 2, 2. pkt. i Finanstilsynets bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder og finansielle koncerner fremgår det, at revisorerne i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskab skal opsummere samtlige kritiske bemærkninger.

Selskabernes bestyrelser kan over for Finanstilsynet kommentere de eventuelle kritiske bemærkninger, revisionen i henhold til ovenstående bestemmelse har opsummeret, herunder kommentere, om der er iværksat foranstaltninger på baggrund af de kritiske bemærkninger, eller hvilke tiltag, bestyrelsen agter at tage som følge af bemærkningerne. Bestyrelsens bemærkninger kan indsendes til Finanstilsynet i forbindelse med indsendelsen af revisionsprotokollatet.

22. Principper for deling af overskud

De principper, som selskabet anvender for deling af det resultat, der er til rådighed for tilskrivning af bonus til de forsikrede, forøgelse af bonusudjævningshensættelser samt henlæggelser til egenkapitalen og udlodning af

overskud til aktionærer, skal beskrives i årsregnskabet. I sammenhæng hermed skal størrelsen af det nævnte resultat for året og den foretagne fordeling af beløbet angives. Hvis dette beløb ikke kan opgøres præcist, foretages en skønsmæssig vurdering.

23. Generalforsamlingstidspunkt i gensidige selskaber og tværgående pensionskasser

Med lov nr. 391 af 30. maj 2000 om ændring af lov om forsikringsvirksomhed blev det vedtaget, at i gensidige selskaber og tværgående pensionskasser skal den ordinære generalforsamling, hvor årsregnskabet skal fremlægges og godkendes, finde sted senest 5 måneder efter regnskabsårets afslutning, jf. § 107 i lov om forsikringsvirksomhed. Fristen var tidligere 6 måneder. Den nye frist har virkning for den ordinære generalforsamling, der afholdes i 2001.



Lars Østergaard



Flemming Petersen

Bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af realkreditinstitutters store engagementer

nr. 51

BEK nr 29 af 18/01/2000 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 596 af 10/07/2002

Senere ændringer til forskriften

BEK Nr. 994 af 09/12/2002

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 - Anvendelsesområde og definitioner
- Kapitel 2 - Opgørelse
- Kapitel 3 - Indberetning
- Kapitel 4 - Strafbestemmelser og ikrafttræden

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af realkreditinstitutters store engagementer¹⁾

I medfør af § 65 a, stk. 3 og 8, § 65 b, stk. 2, § 65 c, stk. 1, 4 og 8, § 65 d samt § 101, stk. 3, i realkreditloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 582 af 8. juli 1999, fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på:

- 1) realkreditinstitutter,
- 2) filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, samt
- 3) koncerner, hvor et realkreditinstitut eller et finansielt holdingselskab er moderselskab, jf. realkreditlovens § 77, stk. 5, og hvor der, i henhold til realkreditlovens § 77, stk. 10, skal foretages en konsolideret opgørelse.

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

§ 2. I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) Moderselskaber: Selskaber som defineret i § 77, stk. 2, i realkreditloven.
- 2) Finansielle holdingselskaber: Selskaber som defineret i § 77, stk. 5, i realkreditloven.
- 3) Handelsbeholdning: Beholdningen som defineret i § 10 i bekendtgørelse om realkreditinstitutters kapitaldækning.

- 4) Markedsværdi: Værdien af et afledt finansielt instrument opgjort efter de respektive regler i kapitel 6 i bekendtgørelse om realkreditinstitutters regnskabsaflæggelse m.v.
- 5) Zone A: Den landegruppe, der er defineret i § 3, stk. 1, i bekendtgørelse om realkreditinstitutters kapitaldækning.
- 6) Zone B: Alle lande uden for zone A.
- 7) Nulvægtning: En vægtning af fordringer på debitorer, som de kompetente myndigheder i de enkelte medlemsstater i EU har vurderet kan tillægges vægten 0.
- 8) Andre obligationer: Obligationer som defineret i artikel 22, stk. 4, i Rådets direktiv af 20. december 1985 om investeringsinstitutter (85/611/EØF som ændret ved direktiv 88/220/EØF).
- 9) Multilaterale udviklingsbanker: Banker som defineret § 4 i bekendtgørelse om realkreditinstitutters kapitaldækning.
- 10) Noterede værdipapirer: Værdipapirer noteret på et marked, der er offentligt anerkendt, regelmæssigt arbejdende og åbent for offentligheden.

Kapitel 2

Opgørelse

§ 3. Engagementet opgøres før fradrag af eventuelle nedskrivninger, jf. i øvrigt bilag 2, afsnit 3.

Stk. 2. Rente- og valutakursrelaterede poster m.v. indgår med markedsværdien plus et tillæg for det potentielle fremtidige engagement. Tillægget opgøres i henhold til bilag 1.

Stk. 3. Såfremt et engagement helt eller delvis er garanteret af et kreditinstitut i zone A, jf. § 2, stk. 1, nr. 5, i form af:

- 1) forhåndslånegarantier, jf. realkreditlovens § 40, stk. 1,
- 2) pantebrevs- eller tinglysningsgarantier, jf. realkreditlovens § 40, stk. 2-5,
- 3) skødegारantier, jf. realkreditlovens § 42, stk. 1, eller
- 4) garantier, der i henhold til realkreditlovgivningen stilles til sikkerhed for, at der opnås den forudsatte pris eller leje for pantet, jf. § 31, stk. 3, i bekendtgørelse nr. 647 af 5. august 1999 om realkreditinstitutters værdiansættelse og låneudmåling, skal den garanterede del af engagementet henregnes til engagementet med det pågældende kreditinstitut.

Stk. 4. Efter opgørelsen af engagementet i henhold til stk. 1, 2 og 3, kan der foretages fradrag i henhold til § 4.

§ 4. Ved opgørelsen af et engagement i forhold til grænserne i realkreditlovens § 65 a, stk. 1 og 2, og § 65 c, stk. 2 og 3, kan der foretages fradrag for:

- 1) engagementer med eller garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A, eller Den Europæiske Union,
- 2) engagementer med centralregeringer eller centralbanker i zone B i disses nationale valuta,

såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta,

3) engagementer med eller garanteret af danske amtskommuner, danske kommuner, Grønlands Hjemmestyre, Færøernes Landsstyre eller regionale og lokale myndigheder i andre lande, der er medlemmer af Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med, og hvor de kompetente myndigheder har givet nulvægtning,

4) engagementer sikret ved pant i indlån i det långivende institut eller i et kreditinstitut, der er långiverens moder- eller datterselskab,

5) engagementer sikret ved pant i indlånsbeviser udstedt af det långivende institut eller et kreditinstitut, der er moder- eller datterselskab til det långivende institut, og deponeret hos et af disse institutter, uanset hvilket,

6) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af en centralregering eller en centralbank i zone A eller EU-institutioner inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

7) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af de under 3) nævnte myndigheder inden for 90 pct. af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

8) krav over for et realkreditinstitut bestående af instituttets egenbeholdning af realkreditobligationer inden for 90 pct. af den officielt noterede kursværdi. Tilsvarende gælder andre obligationer, jf. § 2, stk. 1, nr. 8,

9) 80 pct. af engagementer med kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, fondsbørser, autoriserede markedspladser og clearingcentraler i zone A, dog ikke efterstillede tilgodehavender og kapitalandele,

10) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A, herunder realkreditobligationer, inden for 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi, dog ikke værdipapirer der er efterstillet andre tilgodehavender og kapitalandele,

11) engagementer sikret ved pant i obligationer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller multilaterale udviklingsbanker inden for 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi,

12) den del af realkredit- og reservefondslån, for hvilke der er stillet pantsikkerhed i beboelsesejendomme, jf. § 26 i realkreditloven, herunder stuehuse til landbrugsejendomme, der ligger indenfor 50% af værdien af den pågældende faste ejendom. Værdiansættelsen skal ske efter bestemmelserne i Finanstilsynets bekendtgørelse om realkreditinstitutters værdiansættelse, og skal foretages mindst en gang om året. Realkreditinstitutterne kan dog alternativt anvende den seneste offentlige ejendomsvurdering,

13) 50 pct. af engagementer, der består af garantier, stillet over for Danmarks Nationalbank eller en clearingcentral i forbindelse med betalingsafvikling ved afviklingen af værdipapirtransaktioner,

14) 50 pct. af emissionsgarantier med en oprindelig løbetid på under 1 år, idet der herved forstås alle forpligtelser, som instituttet har til at købe værdipapirer, uanset om papirene vil blive omfattet af handelsbeholdningen,

15) 50 pct. af garantier stillet for Værdipapircentralens kapitalgrundlag, samt

16) 90% af engagementer med kreditinstitutter i zone A lande, i form af tinglysningsgarantier,

jf. realkreditlovens § 40, stk. 2-5, med en løbetid på højest et år, og hvor frigivelsen af garantien alene afhænger af kreditinstituttet.

Kapitel 3

Indberetning

§ 5. Engagementer, der før fradrag overstiger grænsen i realkreditlovens § 65 a, stk. 3, eller grænsen i realkreditlovens § 65 c, stk. 4, skal indberettes til Finanstilsynet hvert kvartal.

Stk. 2. Moderselskaber foretager indberetning af de engagementer, der overstiger de i stk. 1 nævnte grænser på koncernniveau.

Stk. 3. Indberetningerne skal ske på skema RISE 1 for instituttet og skema RKSE 1 for koncernen i den i bilag 3 angivne form.

Stk. 4. Kun institutter, der medregner kortfristet supplerende kapital, skal i indberetningen foretage en beregning af engagementernes andel efter såvel realkreditlovens § 65 a som § 65 c. De øvrige institutter skal kun foretage en beregning af engagementernes andel efter realkreditlovens § 65 c.

§ 6. Indberetning skal ske på maskinlæsbart medium, dog kan Finanstilsynet bestemme, at indberetning skal ske på papir.

§ 7. Indberetningerne skal være godkendt af instituttets direktion.

Stk. 2. Opgørelserne foretages pr. ultimo kvartalet, og skal være Finanstilsynet i hænde senest 30 arbejdsdage efter udløbet af kvartalet.

Kapitel 4

Strafbestemmelser og ikrafttræden

§ 8. Overtrædelse af §§ 3 og 5-7 straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

§ 9. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2000.

Stk. 2. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 1268 af 15. december 1996 om realkreditinstitutters store engagementer.

Finanstilsynet, den 18. januar 2000

Henrik Bjerre-Nielsen

/Jørn Andersen

**Tillæg for potentielt fremtidigt engagement på rente-og valutakursrelaterede poster m.v.
(poster med modpartsrisiko)**

Ved engagementsopgørelsen indgår den enkelte kontrakt med den positive markedsværdi af kontrakten plus det i tabellen angivne tillæg, der er angivet som en procentdel af kontraktens hovedstol. Det potentielle fremtidige engagement skal beregnes, selv om markedsværdien er negativ. Kontrakterne medtages i øvrigt i henhold til retningslinierne i bilag 2, afsnit 3.2. Spotforretninger indgår ikke i engagementsopgørelsen.

Poster	Tillæg (pct. af hovedstol)
Renterelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	0,5
Renterelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	1,0
Renterelaterede poster, restløbetid over 5 år	1,5
Aktierelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	6,0
Aktierelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	8,0
Aktierelaterede poster, restløbetid over 5 år	10,0
Valutakursrelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	1,0
Valutakursrelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	5,0
Valutakursrelaterede poster, restløbetid over 5 år	7,5
Råvarerelaterede poster, restløbetid til og med 1 år	10,0
Råvarerelaterede poster, restløbetid over 1 år til og med 5 år	12,0
Råvarerelaterede poster, restløbetid over 5 år	15,0
Obligationsbaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid til og med 1 år	0,5
Obligationsbaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid over 1 år	1,0
Aktiebaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid til og med 1 år	6,0
Aktiebaserede repo-/reverseforretninger, restløbetid over 1 år	8,0

Engagementerne fordeles på brancher efter nedenstående skema.

1. Offentlige myndigheder

2. Erhverv

2.1 Landbrug, jagt og skovbrug

2.2 Fiskeri

2.3 Fremstillingsvirk., råstofudv., el-, gas-, vand- og varmeværker

2.4 Bygge- og anlægsvirksomhed

2.5 Handel, restaurations- og hotelvirksomhed

2.6 Transport, post og telefon

2.7 Kredit- og finansieringsvirksomhed, centralbanker samt forsikringsvirksomhed

2.8 Ejendomsadministration og -handel, forretningsservice

2.9 Øvrige erhverv

3. Private

2. Kunde

Ved en kunde forstås enhver fysisk eller juridisk person, der har et engagement med instituttet. Som eksempler på kunder kan nævnes staten, kommuner, pengeinstitutter, andre realkreditinstitutter, foreninger m.v.

Begrebet indbyrdes forbundne (»samhørige«) kunder er i direktivet om store engagementer beskrevet således:

a) To eller flere fysiske/juridiske personer der - indtil det modsatte er godtgjort - udgør en helhed, fordi en af dem udøver direkte eller indirekte kontrol med den anden eller de andre, eller

b) to eller flere fysiske/juridiske personer, hvoraf ingen udøver kontrol med den anden eller de andre, men hvor der er sådanne indbyrdes forbindelser, at der er sandsynlighed for, at hvis den ene kommer i økonomiske vanskeligheder, vil den anden eller de andre også få vanskeligheder med tilbagebetalingen.

Finanstilsynet har i sin hidtidige praksis dog også tillagt andre momenter som f.eks. fælles ledelse vægt ved afgørelse af, om der forelå samhørighed.

Som eksempler på grupper af indbyrdes forbundne (»samhørige«) kunder kan nævnes:

1) Selskaber i samme koncern,

2) samlevende personer, uanset om de er gift eller ej,

- 3) et interessentskab og de enkelte interessenter,
- 4) en hovedaktionær (hovedanpartshaver) og den pågældendes selskab, og
- 5) de enkelte afdelinger i et boligselskab og boligselskabet samt mellem afdelingerne indbyrdes.

Ved opgørelsen af størrelsen af engagementet i relation til §§ 65 a og 65 c i realkreditloven kan engagementet reduceres med de fradrag, der fremgår af bekendtgørelsen.

Engagementsgrænserne i loven gælder både i forhold til en enkelt kunde og til en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.

Undtaget fra engagementsgrænserne er selskaber, som konsolideres fuldt ud med instituttet (moder-, søster- og datterselskaber). Engagementer med moder- og søsterselskaber er dog omfattet af tilladelseskravet i realkreditlovens § 63, stk. 1.

Hvis der alene foretages en pro rata konsolidering, gælder engagementsgrænserne stadig overfor den pågældende virksomhed, og engagementet (ejerandele plus eventuelle tilgodehavender m.v.) skal indberettes, hvis det overskrider 10 % grænsen.

3. Engagement

Ved et engagement med en kunde eller kundegruppe forstås summen af de kreditrisici, som realkreditinstituttet har med den pågældende kunde eller kundegruppe.

I loven opdeles et engagement med en kunde eller kundegruppe i et engagement uden for handelsbeholdningen og et engagement inden for handelsbeholdningen. Det samlede engagement med en kunde eller en kundegruppe er summen af engagementet uden for handelsbeholdningen og engagementet inden for handelsbeholdningen.

Engagementet udenfor handelsbeholdningen opgøres som summen af følgende poster, jf. realkreditlovens § 65 b:

- 1) Realkreditudlån, reservefondslån og andre tilgodehavender,
- 2) garantier og andre poster under strengen,
- 3) kapitalandele og andre værdipapirer,
- 4) rente- og valutakursrelaterede poster, og
- 5) andre mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for instituttet.

Det bemærkes, at der er tale om et engagement, uanset det samlede mellemværende med kunden kun kan henføres til en enkelt af ovenstående poster.

Et tilsagn indgår i engagementet fra det tidspunkt, hvor det bevilgede tilsagn er kommet til kundens kendskab. Realkreditinstituttets udstedte lånetilbud indgår dog ikke i engagementet.

Rente- og valutakursrelaterede poster m.v. indgår først i engagementet fra det tidspunkt, hvor der er sket udnyttelse af en trækningsret.

Engagementet opgøres før fradrag af eventuelle regnskabsmæssige nedskrivninger og afskrivninger. Uanset om der regnskabsmæssigt måtte være afskrevet på et engagement, kan engagementet i relation til lovens §§ 65 a og 65 c kun reduceres med det beløb, som tilgodehavendet (i.e. kravet på debitor) civilretligt set er reduceret med.

3.1. Engagement uden for handelsbeholdningen

1. Realkreditlån, reservefondslån og andre tilgodehavender.

Tilgodehavender indgår i opgørelsen af engagementet uanset om disse er efterstillet eller ej.

Eksempler på tilgodehavender uden for handelsbeholdningen:

- 1) Udlån herunder pantebreve,
- 2) reservefondslån, jf. realkreditlovens § 47 a, og
- 3) tilgodehavender i pengeinstitutter.

Udlån inkluderer amortisationskontoen vedrørende kontantlån.

Kaution for tredjemands gæld til realkreditinstituttet medregnes kun til kautionistens engagement, hvis mindst en af følgende 3 betingelser er opfyldt:

- 1) Kautionen er blevet gjort effektiv,
- 2) kreditten/lånet reelt finansierer kautionisten, og/eller
- 3) kreditten/lånet udelukkende er bevilget på baggrund af kautionen.

Lovpligtige garantier, som et kreditinstitut i zone A har stillet overfor realkreditinstituttet på vegne af en kunde, skal tillægges det øvrige engagement med kreditinstituttet, jf. realkreditlovens § 65 a, stk. 6, henholdsvis § 65 c, stk. 6. Garantierne fragår derfor med det fulde beløb i opgørelsen af kundens engagement i forhold til grænserne i § 65 a henholdsvis § 65 c.

Garantier stillet overfor realkreditinstituttet af andre virksomheder, herunder forsikringsselskaber, på vegne af en kunde medfører ikke en reduktion af kundens engagement i forhold til grænserne i § 65 a respektive § 65 c.

2. Garantier og andre poster under stregen.

Bestemmelsen i bekendtgørelsens § 3, stk. 3, omfatter modtagne garantier, der er påkrævet i henhold til realkreditlovgivningen, det vil sige garantier, der træder i stedet for den lovbestemte pantsikkerhed:

- 1) Forhåndslånegarantier,
- 2) pantebrevs- eller tinglysningsgarantier,
- 3) skødegारantier, og
- 4) garantier, der stilles til sikkerhed for, at der opnås den forudsatte pris eller leje for pantet.

Ad. 1:

Forhåndslånegarantier kræves i henhold til realkreditlovens § 40, stk. 1, i de tilfælde, hvor lån ydes på grundlag af ejendommens forventede værdi (forhåndslån). Garantien skal sikre, at lånet bliver indfriet eller nedbragt, hvis det ikke efter udløbet af fristen for byggeriets færdiggørelse kunne være ydet med det bevilgede beløb.

Ad. 2:

Pantebrevs- eller tinglysningsgarantier, herunder konverteringsgarantier, kræves i henhold til realkreditlovens § 40, stk. 2-5, i de tilfælde, hvor der ydes lån uden registreret pantebrev, eller hvor pantebrevet er behæftet med præjudicerende retsanmærkninger, men hvor betingelserne for at udbetale lånet i øvrigt er opfyldt.

Ad. 3:

Skødegarantier kræves i henhold til realkreditlovens § 42, stk. 1, i de tilfælde, hvor et realkreditinstitut udbetaler lån til en debitor, der endnu ikke har endeligt tinglyst skøde på ejendommen. Garantien skal sikre, at lånet bliver indfriet, hvis debitor ikke får adkomst til ejendommen inden for en vis frist.

Ad. 4:

Garantier, der i henhold til realkreditlovgivningen, stilles til sikkerhed for, at der opnås den forudsatte pris eller leje for pantet, jf. § 31, stk. 3, i værdiansættelsesbekendtgørelsen, skal sikre mulighed for, at udbetale lån i de tilfælde, der er omfattet af værdiansættelsesbekendtgørelsens § 31, stk. 1 og 2, nedbringes, enten ved etablering af depot for hele provenuet eller selvskyldnergaranti.

Garantier og indeståelser skal medtages i engagementet med nominelt beløb før fradrag af eventuelle regnskabsmæssige nedskrivninger. Dette gælder, uanset at risikoen på garantien vurderes at være lille.

Der er følgende afvigelser fra denne hovedregel:

1) Indeståelse for sletning af retsanmærkning, hvor det alene beror på realkreditinstituttet at fjerne hindringer for tinglysning på den forudsatte plads, medtages ikke i engagementet med kunden, og

2) konverteringsgarantier, kan ansættes til 1 kr. i følgende tilfælde:

a) Garantien er tillige en indfrielsesgaranti, dvs. en garanti for at lån, der skal omlægges, bliver indfriet, eller

b) garantien er tillige en margingaranti, d.v.s. en garanti der dækker forskellen mellem restgælden på det gamle lån og hovedstolen på det nye lån samt omkostningerne til reetablering af den oprindelige panteretsstilling inden for rammerne af tinglysningslovens §§ 40-41.

Det er i alle tilfælde en forudsætning, at afslutningen af sagen og hermed en ophævelse af konverteringsgarantien alene afhænger af realkreditinstituttet.

3. Kapitalandele og andre værdipapirer.

Eksempler på kapitalandele og andre værdipapirer uden for handelsbeholdningen:

- 1) Finansielle anlægsaktiver, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 2, nr. 14,
- 2) kapitalandele og andre værdipapirer, der ikke kursreguleres,
- 3) kapitalandele og andre værdipapirer, der ved kapitaldækningsopgørelsen fratrækkes instituttets ansvarlige kapital, jf. realkreditlovens § 53 d, stk. 1 og 2. Det vil sige:
 - a) Kapitalandele i et andet kredit- eller finansieringsinstitut, hvor posten overstiger 10 pct. af dettes aktie-, garanti- eller andelskapital. Hele posten er omfattet,
 - b) efterstillede kapitalindskud i de af litra a omfattede institutter. Hele posten er omfattet, eller
 - c) andre kapitalandele samt efterstillede kapitalindskud i andre kredit- og finansieringsinstitutter end de af litra a omfattede, der tilsammen overstiger 10 pct. af instituttets ansvarlige kapital før fradrag. Den overskydende del er omfattet, og
- 4) indeks- og præmieobligationer, samt pantebreve.

Disse poster indgår med deres værdi ifølge kvartals- eller årsregnskaber vedrørende det kvartal eller år, som engagementsopgørelsen vedrører.

Det er uden betydning for opgørelsen af engagementet, om realkreditinstituttet besidder de til kapitalandelene hørende stemmerettigheder.

Vedrørende nr. 3, litra a, bemærkes, at den nominelle værdi kun anvendes ved beregning af andelen. Ved beregningen af fradraget i den ansvarlige kapital anvendes den bogførte værdi.

Værdipapirene indgår ved opgørelsen af engagementet med udstederen af værdipapiret.

4. Rente- og valutakursrelaterede poster.

Følgende rente- og valutakursrelaterede poster indgår i engagementet uden for handelsbeholdningen:

- 1) Afledte finansielle instrumenter, der ifølge regnskabsbekendtgørelsen ikke skal kursreguleres,
- 2) afledte finansielle instrumenter, der afdækker forskelle mellem betalingsrækker, jf. § 5, stk. 1 og 2 i bekendtgørelse nr. 601 af 1. juli 1992 om realkreditinstitutters obligationsudstedelse, balanceprincip og renterisiko (obligationsbekendtgørelsen),
- 3) værdipapirer og afledte finansielle instrumenter, der afdækker indgåede fastkursaftaler, jf. realkreditlovens § 48, stk. 3, samt de derved afdækkede fastkursaftaler, samt
- 4) beholdninger i henhold til obligationsbekendtgørelsens § 7.

Med hensyn til opgørelse af engagementet henvises til afsnittet nedenfor om rente- og valutakursrelaterede poster m.v. inden for handelsbeholdningen.

5. Andre mellemværender, der indebærer en kreditrisiko for instituttet.

Aktie- og råvarerelaterede poster indgår i engagementet uden for handelsbeholdningen som andre mellemværender med en kreditrisiko. Disse behandles som rente- og valutakursrelaterede poster, jf.

ovenfor under pkt. 4.

Herudover er der tale om mellemværender, der ikke henhører under de 4 øvrige kategorier. Hvorledes et konkret mellemværende skal indgå i engagementet, må afhænge af det nærmere indhold af mellemværendet.

3.2. Engagement inden for handelsbeholdningen

Engagementet inden for handelsbeholdningen omfatter:

- 1) Andre tilgodehavender,
- 2) kapitalandele og andre værdipapirer, og
- 3) rente- og valutakursrelaterede poster (poster med modpartsrisiko).

1. Andre tilgodehavender.

Tilgodehavender inden for handelsbeholdningen er de tilgodehavender, der opstår i forbindelse med selve handelen med værdipapirer og afledte finansielle instrumenter (rente-, aktie-, råvare- og valutakursrelaterede poster). Ved tilgodehavender forstås i denne forbindelse kun tilgodehavenderne på modparterne i forretningerne (f.eks. modparten i en obligationsterminsforretning). Tilgodehavenderne omfatter renter, kurtage, marginer og lignende.

2. Kapitalandele og andre værdipapirer.

Alle andre kapitalandele og værdipapirer end dem, der er nævnt ovenfor i afsnit 3.1., indgår i handelsbeholdningen. Som udgangspunkt indgår alle de finansielle omsætningsaktiver, jf. § 2, nr. 14, i regnskabsbekendtgørelsen for realkreditinstitutter, i handelsbeholdningen, medmindre regler i bekendtgørelsen om kapitaldækning bestemmer, at disse er uden for handelsbeholdningen.

Værdipapirer i handelsbeholdningen medtages ved engagementsopgørelsen til den aktuelle kursværdi undtagen obligationer, som medtages til deres nominelle værdi. Årsagen er, at instituttets krav i en konkurssituation vil være obligationernes nominelle værdi.

Værdipapirerne indgår ved opgørelsen af engagementet med udstederen af værdipapiret. Ligeledes medregnes de værdipapirer, der ligger til grund for termins-, future- og optionskontrakter, ved opgørelsen af instituttets engagement med den, der har udstedt værdipapiret.

Hvis et institut har købt realkreditobligationer på termin, medregnes de købte obligationer således med obligationens aktuelle kursværdi ved opgørelsen af engagementet med det pågældende realkreditinstitut. Når obligationerne indgår i instituttets egenbeholdning, medregnes de i engagementet til nominal værdi, jf. ovenfor.

Værdipapirerne indgår i engagementet efter dispositionsprincippet, dvs. at de indgår fra det øjeblik, de er købt, det være sig ved en spothandel eller på en terminskontrakt, eller der er taget en position i værdipapirerne via futures- eller optionskontrakter. Omvendt fragår værdipapirerne fra det øjeblik, der er indgået aftale om salg. Der er således her en forskel sammenlignet med den regnskabsmæssige behandling, hvor værdipapirerne først indgår på afviklingsdagen.

Engagementet med modparten opgøres som anført nedenfor under afsnit 3. III.

3. Rente- og valutakursrelaterede poster (poster med modpartsrisiko).

I. Følgende poster indgår i engagementet i handelsbeholdningen:

- 1) Afledte finansielle instrumenter baseret på obligationer og renter (renterelaterede poster). Dette omfatter bl.a. swaps, FRA'er og optioner på swaps og FRA'er samt terminsforretninger, futures og optioner baseret på obligationer, andre gældsinstrumenter og renter,
- 2) afledte finansielle instrumenter baseret på aktier og aktieindeks (aktierelaterede poster). Dette omfatter terminsforretninger, futures og optioner baseret på aktier og aktieindeks samt warrants,
- 3) afledte finansielle instrumenter baseret på valuta (valutakursrelaterede poster). Dette omfatter terminsforretninger, futures og optioner baseret på valutaer og guld,
- 4) afledte finansielle instrumenter baseret på råvarer (råvarerelaterede poster). Dette omfatter terminsforretninger, futures og optioner baseret på bl.a. metaller (bortset fra guld), landbrugsvarer og energi, og
- 5) repo- og reverseforretninger omfatter kun sådanne forretninger, der er indgået med obligationer eller aktier som underliggende aktiv, og som enten er indgået med en markedsdeltager, jf. definitionen i § 6, stk. 5, i bekendtgørelse om realkreditinstitutters kapitaldækning, eller opfylder følgende betingelser:
 - a) Mellemværenderne værdiansættes dagligt til markedsværdi,
 - b) sikkerheden justeres ved væsentlige ændringer i værdien af de pågældende værdipapirer,
 - c) instituttets fordringer kan modregnes med modpartens fordringer, såfremt modparten misligholder, og
 - d) forudsætningerne nævnt under pkt. i og ii fremgår af den indgåede kontrakt med den pågældende modpart.

II. Følgende poster indgår ikke i engagementet:

- 1) Spotforretninger, og
- 2) følgende kontrakter, der er undtaget i henhold til bilag 6, afsnit XI, nr. 3, i bekendtgørelse om realkreditinstitutters kapitaldækning:
 - a) Garanterede rente-, aktie- og valutakursrelaterede kontrakter, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens § 8,
 - b) kontrakter, der indgås alene for at opgøre en tidligere indgået kontrakt. Begge kontrakter kan udelades, hvis de er indgået med samme modpart, med samme hovedstol, i samme valuta samt med samme udløbsdag. Såfremt hovedstolene ikke er identiske, men de øvrige betingelser er opfyldt, kan den del af kontrakterne, som fuldt ud dækker hinanden, udelades,
 - c) udstedte rente-, aktie-, og valutaoptioner, og
 - d) råvare- og valutakurskontrakter med en oprindelig løbetid på 14 dage eller derunder.

III. Opgørelsen af engagementet i handelsbeholdningen.

Ved opgørelse af et engagement medtages alle de af de nævnte poster, der er indgået med den pågældende modpart. Hver kontrakt indgår med summen af kontraktens markedsværdi og et tillæg for det potentielle fremtidige engagement.

Markedsværdien for hver enkelt kontrakt beregnes i henhold til reglerne i kapitel 6, §§ 71 til 78, i regnskabsbekendtgørelsen for realkreditinstitutter. Markedsværdien indgår dog kun i engagementet, hvis denne er positiv.

Tillægget for det potentielle fremtidige engagement beregnes som en procentdel af kontraktens hovedstol. Tillægget afhænger af det underliggende instrument samt kontraktens restløbetid. Tillæggene fremgår af bilag 1 for hver af de ovenfor nævnte kontrakter. Tillægget beregnes også i de tilfælde, hvor kontraktens markedsværdi er negativ. Engagementet består da alene af tillægget.

Repoforretninger behandles som spotsalg og terminkøb. Dette indebærer, at de værdipapirer, der indgår i repoforretningen, forbliver i overdragerens balance, og dermed skal medregnes i engagementet med udstederen af værdipapiret, som hvis værdipapirerne var forblevet i egenbeholdningen. Engagementet med modparten opgøres, som hvis der var tale om en enkeltstående terminsforretning.

Reverseforretningerne opgøres som spotkøb og terminssalg. Dette indebærer, at værdipapirerne ikke indgår i instituttets engagement med udstederen af værdipapirerne. Engagementet med modparten opgøres, som hvis der var tale om en enkeltstående terminsforretning.

Aktielåneforretninger på standardvilkår udarbejdet af Finansrådet, Børsmæglerforeningen og Københavns Fondsbørs behandles som repo- eller reverseforretninger afhængigt af, om instituttet udlåner aktier eller låner aktier.

Har instituttet indgået aftale om netting med en modpart, og opfylder aftalen betingelserne for aftaler om netting angivet i afsnit XI i bilaget om udfyldelse af indberetningsskemaerne i bekendtgørelse om realkreditinstitutters kapitaldækning, kan instituttet foretage netting af kontrakter med modpartsrisiko i overensstemmelse med reglerne i samme afsnit XI om virkningen af aftaler om netting. Netting kan kun foretages for de kontrakter med modpartsrisiko, der er omfattet af aftalen.

4. Fradragene

4.1 Definitioner

Zone A

Ved lande i zone A forstås medlemsstaterne i EU, andre lande, der er fulde medlemmer af OECD, samt andre lande, der har indgået særlige låneoverenskomster med Den Internationale Valutafond (IMF) og er tilknyttet Den almindelige Låneoverenskomst (GAB). Et land, der som følge af manglende betalingsevne omlægges sin udenlandske statsgæld, udelukkes fra zone A i en periode på 5 år.

En oversigt over landene i zone A, findes i bilagene til bekendtgørelse om realkreditinstitutters kapitaldækning.

Nulvægtning

Artikel 7 i solvensdirektivet giver medlemsstaterne i EU mulighed for at fastsætte en vægtning på 0 for egne regionale og lokale myndigheder, såfremt der ikke er nogen forskel på risikoen ved

fordringer på disse og fordringer på centralregeringen.

I Danmark anerkendes de øvrige medlemsstaters meddelelse af nulvægtning.

Andre obligationer

Der er tale om obligationer, som er underkastet en særlig regulering med henblik på at beskytte indehaverne af disse obligationer. Alle danske realkreditobligationer og obligationer udstedt af KommuneKredit, DLR og Danmarks Skibskreditfond omfattes af direktivbestemmelsen. Herudover er obligationer fra en del tyske og italienske obligationsudstedere omfattet.

Multilaterale udviklingsbanker

Herved forstås følgende banker: Verdensbanken (Den Internationale Bank for Genopbygning og Økonomisk Udvikling), Den Internationale Finansieringsinstitution, Den Interamerikanske Udviklingsbank, Den Asiatiske Udviklingsbank, Den Afrikanske Udviklingsbank, Europarådets Bosættelsesfond, Den Nordiske Investeringsbank, Den Caraibiske Udviklingsbank, Den Europæiske Bank for Genopbygning og Udvikling, Den Europæiske Investeringsfond og Det Interamerikanske Investeringselskab.

Noterede værdipapirer

Herved forstås værdipapirer, der enten er noteret på en børs, eller er faktisk omsættelige og regelmæssigt noteret på andre regulerede markeder, jf. artikel 16 i investeringsservicedirektivet (93/22/EØF).

4.2. Fradragene

De fradrag, der er opregnet i bekendtgørelsens § 4, er baseret på bestemmelser i direktivet om store engagementer, og de kan opfattes som en risikomæssig korrektion til engagementerne.

Der er ikke pligt til at anvende fradragene. En undladelse af anvendelse af fradragene medfører dog ikke ændring af engagementsgrænserne eller af indberetningspligten.

Inden, der foretages fradrag, skal det samlede engagement med den pågældende debitor opgøres som beskrevet i afsnit 3.

Fradragene opdeles i:

- 1) Fradrag i engagementet med kunden som følge af kundens bonitet, og
- 2) fradrag i engagementet med kunden som følge af, at de stillede sikkerheder giver fradrag (sikkerhedernes bonitet).

Ved opgørelsen af engagementet foretages der fradrag i henhold til pkt. 1 eller i henhold til pkt. 2. Det bemærkes, at hvis kundens bonitet giver fradrag, kan engagementet efter fradrag i relation til grænserne i RKL §§ 65 a og 65 c ikke reduceres yderligere med stillede sikkerheder.

1. Fradrag i engagementet med kunden som følge af kundens bonitet.

I. Fradrag på 100 pct.:

- 1) Engagementer med Den Europæiske Union,

- 2) engagementer med centralregeringer eller centralbanker i zone A,
- 3) engagementer med regionale og lokale myndigheder i EU's medlemsstater eller i lande, som Fællesskabet har indgået aftale med. En forudsætning for fradraget er, at debitorerne har fået nulvægtsstatus, og
- 4) engagementer med centralregeringer og/eller centralbanker i zone B giver fradrag på 100 %, såfremt engagementet er i den nationale valuta, og såfremt instituttet har finansieret sig i samme valuta.

II. Fradrag på 90 pct.:

- 1) Den del af engagementet med et realkreditinstitut, der består af instituttets egenbeholdning af realkreditobligationer udstedt af det pågældende realkreditinstitut, og
- 2) den del af engagementet med andre obligationsudstedere (jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 8), der består af instituttets egenbeholdning af obligationer udstedt af den pågældende udsteder.

I begge tilfælde er udgangspunktet for engagementsopgørelsen, at obligationerne er opgjort til nominal værdi.

- 3) Den del af engagementet med andre kreditinstitutter i zone A, der består af tinglysningsgarantier med en løbetid på maksimalt 1 år, og hvor garantiens frigivelse alene afhænger af kreditinstituttet.

Det tredje 90 pct. fradrag omfatter de tilfælde, hvor frigivelse af tinglysningsgarantier alene afhænger af kreditinstituttet. Der kan være tale om nogle formelle forhold, som ikke er faldet på plads, f.eks. aflysning af et gammelt pantebrev eller sletning af andre retsanmærkninger, men hvor kreditinstituttet har opnået de nødvendige respektpåtegninger, og det/de gamle lån i øvrigt kan dokumenteres indfriet. Sådanne tinglysningsgarantier kan bogføres med 1 kr. hos garantistiller.

Det er herudover en betingelse, at garantiene har en oprindelig løbetid på højest et år, jf. EU-direktiv om store engagementer, art. 4, stk. 7, litra i. Dette indebærer, at garantiene skal være udformet således, at kreditinstitutterne forpligter sig til at indfri lånet, hvis der ikke er opnået tinglyst pantebrev uden retsanmærkninger inden for et år. Hvis det skønnes, at det vil tage længere tid, må garantien være udformet med længere løbetid, og i så fald er fradraget kun på 80 pct.

Endeligt er det en betingelse, at realkreditinstituttet har modtaget en erklæring fra kreditinstituttet om, at der er tale om 1 kr.-garantier. Først på dette tidspunkt kan realkreditinstituttet fradrage 90 pct. af engagementet.

III. Fradrag på 80 pct.:

Engagementer med kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, fondsbørser, autoriserede markedspladser, og clearingcentraler i zone A kan reduceres med 80%. Dette gælder dog ikke den del af engagementet, der:

- 1) Består af kapitalandele og efterstillede tilgodehavender, eller
- 2) er omfattet af nr. II ovenfor (90%'s fradrag).

IV. Fradrag på 50 pct.:

1) Engagementer bestående af garantier stillet over for Danmarks Nationalbank eller en clearingcentral i forbindelse med afvikling af betalinger ved værdipapirtransaktioner, og

2) engagementer bestående af ikke-balanceførte poster med mellemliggende/lav risiko, jf. klassificeringen i bilag 6 til bekendtgørelsen om realkreditinstitutters kapitaldækning. Der er her tale om:

a) Emissionsgarantier med en oprindelig løbetid på under 1 år. Herved forstås alle forpligtelser, som instituttet har til at købe værdipapirer, uanset om papirerne vil blive omfattet af handelsbeholdningen. Note Issuance Facilities (NIFs) og Revolving Underwriting Facilities (RUFs) og lignende, der indebærer en forpligtelse for instituttet til at købe værdipapirer, er ikke omfattet af fradraget, og

b) garantier stillet for Værdipapircentralens kapitalgrundlag.

2. Fradrag i engagementet med kunden som følge af, at de stillede sikkerheder giver fradrag.

I. Fradrag på 100 pct.:

1) Engagementer garanteret af Den Europæiske Union,

2) engagementer garanteret af centralregeringer eller centralbanker i zone A,

3) engagementer garanteret af regionale og lokale myndigheder i EU's medlemsstater eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med. En forudsætning for fradraget er, at de pågældende myndigheder har fået nulvægtsstatus,

4) engagementer sikret ved pant i

indlån i det långivende institut eller i et kreditinstitut, der er långiverens moder- eller datterselskab.

indlånsbeviser udstedt af det långivende institut eller et kreditinstitut, der er moder- eller datterselskab til det långivende institut, og deponeret hos et af disse institutter, uanset hvilket, og

5) engagementer sikret ved pant i beboelsesejendomme, herunder stuehuse til landbrugsejendomme, kan reduceres med den del af sikkerheden, der ligger indenfor 50 pct. af værdien af den pågældende faste ejendom.

Værdien skal altid opgøres i forhold til værdien på opgørelsestidspunktet og ikke på udbetalingstidspunktet. Hvis værdien af ejendommen på opgørelsestidspunktet er faldet i forhold til udbetalingstidspunktet, skal værdien på opgørelsestidspunktet lægges til grund. Såfremt værdien på opgørelsestidspunktet er steget i forhold til værdien på udbetalingstidspunktet, kan værdien på opgørelsestidspunktet lægges til grund.

For så vidt angår andelen af samtlige landbrugsejendomme, der er beboelse, ændres denne hvert år på baggrund af oplysninger i statens vurderingsregister (SVUR). Realkreditrådet offentliggør hvert år den pågældende beboelseskvote.

Ved årsreguleringen eller ved ændrede almindelige ejendomsvurderinger benyttes disse værdier fra og med udgangen af det kvartal, hvorefter de foreligger.

Hvis låntagerdelen (den del af lånet, som ikke er sikret ved en garanti, jf. bekendtgørelsens §

3, stk. 3 og § 4, stk. 1) og 3)) er pantsikret inden for 50 % af værdien af den pågældende ejendom, vil låntagerdelen kunne reduceres til nul. Hvis en del af låntagerdelen er pantsikret uden for 50 % af ejendomsværdien, vil denne del skulle medregnes fuldt ud. Ved fradrag for den del af et engagement, der er pantsikret inden for 50 % af ejendomsværdien, skal der tages højde for foranstående hæftelser.

II. Fradrag på 90 pct.:

- 1) Engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af en centralregering eller centralbank i zone A,
- 2) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af EU-institutioner, og
- 3) engagementer sikret ved pant i noterede værdipapirer udstedt af regionale og lokale myndigheder i EU's medlemsstater eller i lande som Fællesskabet har indgået aftale med. En forudsætning for fradraget er, at debitorerne har fået nulvægtsstatus.

I disse tilfælde udgør fradraget 90% af værdipapirets officielt noterede kursværdi.

Pant i noterede værdipapirer, der er garanterede af ovennævnte institutioner, men ikke udstedt af disse, giver ikke fradrag, medmindre udstederen henhører under nr. III nedenfor. Fradraget er i så fald på 2/3.

III. Fradrag på 2/3:

- 1) Engagementer sikret ved pant i værdipapirer udstedt af kreditinstitutter i zone A, herunder realkreditobligationer. Dette gælder dog ikke værdipapirer, der har status som efterstillet andre tilgodehavender og kapitalandele i kreditinstituttet, og
- 2) engagementer, der er sikret ved pant i obligationer udstedt af Den Europæiske Investeringsbank eller multilaterale udviklingsbanker.

I begge tilfælde gælder, at engagementet kan reduceres med 2/3 af værdipapirets officielt noterede kursværdi.

5. Indberetning

5.1. Indberetningsskemaet

1. Indberetning.

Alle institutter skal kvartalsvis indberette de engagementer, der samlet (dvs. engagementet uden for handelsbeholdningen plus engagementet inden for handelsbeholdningen) og før fradrag udgør mindst 10 pct. af instituttets ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital.

Den ansvarlige kapital opgøres i overensstemmelse med reglerne i realkreditlovens § 53 a og svarer til den ansvarlige kapital ultimo kvartalet i solvensopgørelsen (skema RISV. 3, post 8).

Løbende overskud medregnes ikke i den ansvarlige kapital ultimo kvartalet.

Årets overskud indgår først i den ansvarlige kapital, når regnskabet er revideret og godkendt af bestyrelsen. Årets underskud modregnes løbende i den ansvarlige kapital.

Ved opgørelsen af grænserne tillægges den del af instituttets eventuelle kortfristede supplerende kapital, der kan medtages ved solvensopgørelsen (jf. skema RISV. 3, post nr. 11). Dette indebærer, at instituttet kun kan medregne den kortfristede supplerende kapital med 5,7% af de vægtede poster med markedsrisiko (jf. realkreditlovens § 53 g, stk. 2).

Indberetningen foretages på skema RISE/skema RKSE (koncerner). I skemaet angives engagementets løbenr., branche, kundens navn, det samlede engagement før fradrag (lovens § 65 c), fradrag, engagementet uden for handelsbeholdningen efter fradrag i procent af den ansvarlige kapital samt samlet engagement efter fradrag i procent af den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital.

Engagementerne skal indberettes således, at de indgår i faldende orden. Det engagement, der er størst efter fradrag, anføres således som nr. 1 o.s.v.

Engagementer med virksomheder, der indgår fuldt i konsolideringen i henhold til realkreditlovens § 77, stk. 10 eller stk. 13, skal indberettes med et fradrag svarende til engagementets størrelse. Disse engagementer indberettes nederst i skemaet.

I opgørelsen af engagement med datterselskaber, der driver forsikringsvirksomhed, medregnes summen af kapitalandele og efterstillede kapitalindskud efter reduktion med koncernens andel af forsikringsselskabets solvensmargin (jf. fradraget i den ansvarlige kapital efter realkreditlovens § 53 d, stk. 4.).

2. Institutter, der ikke medregner kortfristet supplerende kapital.

For institutter, der ikke medregner kortfristet supplerende kapital, er kapitalen ved opgørelserne i relation til realkreditlovens § 65 a og § 65 c den samme. Disse institutter skal derfor alene indberette engagementer, der før fradrag overstiger 10 pct.'s grænsen i lovens § 65 c. Engagementernes størrelse skal ligeledes kun beregnes efter lovens § 65 c.

Næstsidste søjle i indberetningsskemaet (»Engagement uden for handelsbeholdningen efter fradrag i % af ansvarlig kapital«) udfyldes derfor med nuller. I sidste søjle anføres ud for hvert enkelt engagement, der efter fradrag udgør mindst 10 pct. af den ansvarlige kapital med tillæg af eventuel kortfristet supplerende kapital, den aktuelle andel i procent. Ud for de øvrige engagementer anføres nuller. Nederst i sidste søjle anføres summen af de engagementer, der efter fradrag udgør 10% eller mere af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital.

3. Institutter, der medregner kortfristet supplerende kapital.

Institutter, der medregner kortfristet supplerende kapital, skal derimod ved indberetningen medtage samtlige engagementer, der opfylder mindst et af følgende kriterier:

- 1) Engagementet, der ligger uden for handelsbeholdningen, udgør før fradrag mindst 10 pct. af den ansvarlige kapital, og/eller
- 2) det samlede engagement (indenfor og udenfor handelsbeholdningen) udgør før fradrag mindst 10 pct. af den ansvarlige kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital.

Disse institutter skal således udfylde samtlige søjler i indberetningsskemaet som ovenfor angivet.

Engagementerne anføres efter faldende værdi af samlet engagement i kroner efter fradrag. Det er dog valgfrit, om indberetningen sker efter faldende orden i næstsidste eller sidste søjle.

Disse institutter beregner desuden såvel summen af engagementer uden for handelsbeholdningen, der

5.2. Indberetningernes form m.v.

Finanstilsynet vil først kræve indberetning på maskinlæsbart medium fra det tidspunkt, hvorfra regnskabsindberetningerne kræves indberettet herpå.

Bilag 3

Indberetningsskemaer

Opgørelse og indberetning af store engagementer					RIS
Institut				Periode	Ch.
Store engagementer, der før fradrag i henhold til bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af store engagementer udgør 10% eller mere af instituttets ansvarlige kapital, jf. lovens § 65 a og § 65 c. Sorteret efter falde (efter fradrag) i % af ansvarlig kapital.					
Nr.	Branche *)	Kunde	Samlet engagement før fradrag (lovens § 65 c) Kr. 1.000	Fradrag Kr. 1.000	Engagement i % af ansvarlig kapital for handelsbeholdning efter fradrag i ansvarlig kapital (lovens § 65 c)
1)	2)	3)	4)	5)	

[illegible]

*) Brancheinddeling se bilag 2, afsnit 1.

Opgørelse og indberetning af store engagementer						RK
Koncern					Periode	Ch.
Store engagementer, der før fradrag i henhold til bekendtgørelse om opgørelse og indberetning af store engagementer udgør 10% eller mere af koncernens ansvarlige kapital, jf. lovens § 65 a og § 65 c. Sorteret efter fald (efter fradrag) i % af ansvarlig kapital.						
Nr.	Branche *)	Kunde	Samlet engagement før fradrag (lovens § 65 c) Kr. 1.000	Fradrag Kr. 1.000	Engagement i handelsbeholdning efter fradrag i ansvarlig kapital (lovens § 65)	
1)	2)	3)	4)	5)		
Sum af engagementer der efter fradrag udgør 10% eller mere af ansvarlig kapital					8)	
Sum af engagementer der efter fradrag udgør 10% eller mere af ansvarlig kapital med tillæg af kortfristet supplerende kapital						

*) Brancheinddeling se bilag 2, afsnit 1.

Officielle noter

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner

nr 52

BEK nr 11585 af 30/06/2000 (Gældende)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK Nr. 596 af 10/07/2002

Senere ændringer til forskriften

Forskriftens fulde tekst

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner

§ 1

I medfør af § 75, stk. 4, § 89, stk. 2, og § 100, stk. 1 og 2, i realkreditloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 582 af 8. juli 1999, foretages følgende ændringer i Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner:

1. Som ny § 6 a, indsættes:

Skat for halvåret indregnes og beregnes på baggrund af halvårets resultat før skat korigeret for væsentlige permanente differencer mellem den skattepligtige og den regnskabsmæssige indkomst. Det således korrigerede resultat for halvåret multipliceres med den relevante skattesats.

2. § 7 affattes således:

Instituttets resultat efter skat føres i balancen under passivpost 8.6. Resultat år til dato efter skat og koncernens resultat efter skat føres i balancen under passivpost 9.6. Resultat år til dato efter skat.

3. § 50 affattes således:

Posten omfatter tab og nedskrivninger på udlån, tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, og øvrige aktivposter, der kan indebære en kreditrisiko, jf. § 69. Endvidere omfatter posten tab og nedskrivninger på den ikke-balanceførte post 1. Garantier m.v. og den ikke-balanceførte post 2. Andre forpligtelser samt indtægter på tilgodehavender, hvorpå der tidligere har været nedskrevet.

Stk. 2. Posten omfatter beløb, der hensættes til tab i forbindelse med retssager, hvor retssagen direkte vedrører størrelsen af aktivet: udlån, tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, eller øvrige aktivposter, der kan indebære en kreditrisiko.

Stk. 3. Posten omfatter endvidere beløb, der hensættes til tab i forbindelse med omstødsessager,

hvor der ikke består en fordring.

4. § 99 affattes således:

I tilknytning til noten vedrørende passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser, jf. skema RI19,

føres under "tab i forbindelse med retssager" hensættelser, som ikke er omfattet af § 50, stk. 2 og 3. Såfremt der alene er hensat til tab i forbindelse med én retssag, og der er risiko for, at størrelsen af hensættelsen til tab på denne ene retssag kan identificeres, kan instituttet føre hensættelsen under "øvrige", jf. stk. 2.

Stk. 2. I tilknytning til noten vedrørende passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser, jf. skema RI19, specificeres hensættelserne under "øvrige" i de vigtigste enkeltposter, herunder negative forskelsbeløb i koncernregnskabet, jf. § 121, stk. 4, 3. pkt., såfremt disse har betydning for vurderingen af årsregnskabet.

5. Som ny § 110 a, indsættes:

Instituttet skal i regnskabet give oplysning om den effektive skatteprocent og give en forklaring på sammenhængen mellem resultatet før skat og skatten. Forklaringen skal gives med udgangspunkt i den almindeligt gældende skatteprocent og udformes som en afstemning af skattebeløb eller effektive skatteprocent.

Stk. 2. Hvis der er væsentlig forskel på den effektive skatteprocent i årsregnskabet og den effektive skatteprocent i regnskabet for 1. halvår, skal instituttet i en note til årsregnskabet redegøre herfor.

6. § 123, stk. 1 affattes således:

Noterne til koncernregnskabet skal udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af RK-skemaerne 3-21 og §§ 85-111, jf. dog stk. 2. Noterne til koncernregnskabet for 1. halvår skal udarbejdes i overensstemmelse med indholdet af RF-skemaerne 3-6 og §§ 85, 89-103 samt 107-111, jf. dog stk. 2.

7. § 124 ophæves.

8. Som ny § 132 a indsættes:

Et institut, jf. § 1, stk. 1, og en koncern, jf. § 1, stk. 3, skal indberette oplysninger om halvårsregnskabet elektronisk til Finanstilsynet, jf. § 133, således at oplysningerne er Finanstilsynet i hænde senest 30 arbejdsdage efter udløbet af det pågældende halvår, samt indsende halvårsregnskabet, jf. § 5, til Finanstilsynet senest samtidig med offentliggørelsen af halvårsregnskabet i dagspressen, jf. § 92, stk. 4 i realkreditloven.

Stk. 2. Et realkreditinstitut, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, og en koncern, jf. § 1, stk. 3, skal indberette oplysninger om 1. og 3. kvartal elektronisk til Finanstilsynet, jf. § 133, således at oplysningerne er Finanstilsynet i hænde senest 30 arbejdsdage efter udløbet af det pågældende kvartal.

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

9. § 133 affattes således:

Ved udarbejdelsen af kvartalsindberetningerne og indberetningen af oplysninger om halvårsregnskabet finder bestemmelserne i kapitlerne 1-9 anvendelse, medmindre andet fremgår af

bestemmelser i dette kapitel eller af RE/RF-skemasættet.

- a) Et institut skal opstille kvartalsindberetningerne for 1. og 3. kvartal samt indberetning af oplysninger om halvårsregnskabet i overensstemmelse med RE-skemaerne.
- b) En koncern skal opstille kvartalsindberetningerne for 1. og 3. kvartal samt indberetning af oplysninger om halvårsregnskabet i overensstemmelse med RF-skemaerne.
- c) Kvartalsindberetningerne for 1. og 3. kvartal samt indberetningen af oplysningerne om halvårsregnskabet skal udarbejdes i danske kroner.

Stk. 2. Uanset stk. 1, skal oplysninger vedrørende nøgletal i RE6 og RE8 henholdsvis RF6 og RF8 alene indberettes for halvåret.

10. §§ 134 og 135 ophæves.

11. I skemasæt RI erstattes RI19 af 14.12.1999 af nyt skema RI19 af 30.06.2000 og RI27 af 14.12.1999 erstattes af nyt skema RI27 af 30.06.2000.

12. I skemasæt RK erstattes RK18 af 14.12.1999 af nyt skema RK18 af 30.06.2000.

13. I skemasæt RE erstattes RE01 af 14.12.1999 af nyt skema RE01 af 30.06.2000, skema RE02 af 14.12.1999 erstattes af nyt skema RE02 af 30.06.2000, skema RE06 af 14.12.1999 erstattes af nyt skema RE06 af 30.06.2000 og skema RE08 af 14.12.1999 erstattes af nyt skema RE08 af 30.06.2000.

14. I skemasæt RF erstattes RF01 af 14.12.1999 af nyt skema RF01 af 30.06.2000, skema RF02 af 14.12.1999 erstattes af nyt skema RF02 af 30.06.2000, skema RF06 af 14.12.1999 erstattes af nyt skema RF06 af 30.06.2000 og skema RF08 af 14.12.1999 erstattes af nyt skema RF08 af 30.06.2000.

15. Bilag 1 til bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner erstattes med nyt bilag 1 dateret den 30.06.2000.

§ 2

Bekendtgørelsen træder i kraft den 7. juli 2000 og finder første gang anvendelse på regnskabet for 1. halvår 2000. Dog træder bestemmelserne vedrørende ophør af indberetning af månedsstatistik, jf. § 1, nr. 10, først i kraft den 1. september 2000 med virkning for månedsstatistikken for september måned, og bestemmelserne i § 1, nr. 3 og 4, træder først i kraft den 31. december 2000 med virkning for årsregnskabet for 2000.

Stk. 2. Uanset stk. 1 kan institutter/koncerner, der måtte ønske det, undlade at indregne skat i perioderegnskabet for 1. halvår 2000 og for 3. kvartal 2000.

Stk. 3. Institutter/koncerner, der i henhold til stk. 2 undlader at afsætte skat i perioderegnskabet skal hverken indberette eller offentliggøre resultatopgørelsens post 15. Skat og resultatopgørelsens post E. Resultat, og koncernerne skal kun udfylde én af posterne, Heraf minoritetsinteressers andel.

Stk. 4. Institutter/koncerner, der i henhold til stk. 2 undlader at afsætte skat i perioderegnskabet skal ikke på skema RE06 og RF06 indberette eller offentliggøre nøgletal 4. Halvårets egenkapitalforrentning efter skat eller (for børsnoterede aktieselskaber) nøgletal 12. Halvårets resultat efter skat pr. aktie.

Stk. 5. Institutter/koncerner, der i henhold til stk. 2 undlader at afsætte skat i perioderegnskabet, skal

uanset § 7 føre instituttets/koncernens resultat før skat i balancen under passivpost 7A. Resultat år til dato.

Stk. 6. Institutter, der i henhold til stk. 2 undlader at afsætte skat i perioderegnskabet, skal i en note oplyse dette.

	RI19
Instituttets navn	
Noter til årsregnskabet _____	

Ad. Passiver

1.	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1.000 kr.	
	Gæld til centralbanker	1	
	Gæld til kreditinstitutter	2	
	I alt gæld til kreditinstitutter og centralbanker	3	
3.	Udstedte obligationer		
	Realkreditobligationer og andre værdipapirer udstedt mod pant i fast ejendom	Realkreditobligationer	Andre værdipapirer
	Saldo primo	4	19
	Tilgang	5	20
	Indeksregulering	6	21
	Valutakursregulering	7	22
	Udtrækning og opsigelse	8	23
	Indfrielse og ekstraordinære afdrag	9	24
	Saldo ultimo	10	25
	Heraf præemitteret	11	26
	Udtrukket til førstkommende kreditortermin	12	27
6.	Hensættelser til forpligtelser		
	Pensioner og lignende forpligtelser	13	
	Udskudt skat	14	
	Tilbagebetalingspligtige reserver i ældre serier	15	
	Tab i forbindelse med retssager	16	
	Øvrige	17	

Hensættelser til forpligtelser i alt

18

	RI27
Instituttets navn	
Supplerende oplysninger	

Struktur og beskæftigelse

		Antal								
Antal kreditinstitutafdelinger										
Antal kreditinstitutafdelinger primo regnskabsåret		34								
1.	Nyetablerede i regnskabsåret	35								
2.	Nedlagte i regnskabsåret	36								
Antal kreditinstitutafdelinger ultimo regnskabsåret		37								
Antal ansatte ultimo regnskabsåret										
1.	Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed	38								
2.	Øvrige	39								
I alt		40								
Antal ansatte ultimo regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede										
1.	Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed	41								
2.	Øvrige	42								
I alt		43								
Supplerende oplysninger vedrørende nøgletal										
1.000 kr.		Indeværende		Indeværende		Indeværende		Indeværende		Indeværende
		år		år - 1		år - 2		år 3		år - 4
1.	Vægtede poster i alt	1		12		23		44		55
2.	Kernekapital efter fradrag	2		13		24		45		56
3.	Valutakursindikator 1	3		14		25		46		57
4.	Egenkapital	4		15		26		47		58
5.	Gennemsnitlig egenkapital	5		16		27		48		59
6.	Udlån, primo året	6		17		28		49		60
7.	Udlån, garantier og nedskrivninger	7		18		29		50		61
8.	Ordinære omkostninger	8		19		30		51		62

Supplerende oplysninger for børsnoterede aktieselskaber											
9.	Aktiekapital	9		20		31		52		63	
10.	Gennemsnitlig antal aktier (stykstørrelse 100 kr.)	10	stk.	21	stk.	32	stk.	53	stk.	64	stk.
11.	Børskurs, ultimo året (stykstørrelse 100 kr.)	11	kr.	22	kr.	33	kr.	54	kr.	65	kr.

	RK18
Koncernens navn	
Noter til årsregnskabet _____	

Ad. Passiver

1.	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1.000 kr.	
	Gæld til centralbanker	1	
	Gæld til kreditinstitutter	2	
	I alt gæld til kreditinstitutter og centralbanker	3	
3.	Udstedte obligationer		
	Realkreditobligationer og andre værdipapirer udstedt mod pant i fast ejendom	Realkreditobligationer	Andre værdipapirer
	Saldo primo	4	19
	Tilgang	5	20
	Indeksregulering	6	21
	Valutakursregulering	7	22
	Udtrækning og opsigelse	8	23
	Indfrielse og ekstraordinære afdrag	9	24
	Saldo ultimo	10	25
	Heraf præemitteret	11	26
		12	27
	Udtrukket til førstkommende kreditortermin		
6.	Hensættelser til forpligtelser		
	Pensioner og lignende forpligtelser	13	

	Udskudt skat	14
	Tilbagebetalingspligtige reserver i ældre serier	15
	Tab i forbindelse med retssager	16
	Øvrige	17
	Hensættelser til forpligtelser i alt	18

	RE1
Instituttets navn	
Resultatopgørelse for ____ kvartal ____	

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

14.	Ekstraordinære udgifter	17	35
D.	Resultat før skat	18	36
15.	Skat	37	39
E.	Resultat	38	40

	RE2
Instituttets navn	
Balance pr. ultimo ____ kvartal ____	

AKTIVER

1.	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.000 kr.
		1
2.	Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker	2
3.	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3
4.	Udlån	4
	4.1 Realkreditudlån	5
	4.2 Andre udlån	6
5.	Obligationer	7
6.	Aktier m.v.	8
7.	Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.	9
8.	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	10
9.	Immaterielle aktiver	11
10.	Materielle aktiver	12
11.	Egne kapitalandele	13
12.	Andre aktiver	14
13.	Periodeafgrænsningsposter	15
	Aktiver i alt	16
PASSIVER		
1.	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	17
2.	Indlån	18
3.	Udstedte obligationer	19

4.	Andre passiver		20
5.	Periodeafgrænsningsposter		21
6.	Hensættelser til forpligtelser		22
7.	Efterstillede kapitalindskud		23
7A	Resultat år til dato ¹⁾		24
8.	Egenkapital		
	8.1	Aktiekapital	25
	8.2	Overkurs ved emission	26
	8.3	Reserver	27
		8.3.1 Reserver i serier	28
		8.3.2 Andre reserver	29
	8.4	Opskrivningshenlæggelser	30
	8.5	Overført fra tidligere år	31
	8.6	Resultat år til dato efter skat	32
	Egenkapital i alt		33
	Passiver i alt		34
IKKE-BALANCEFØRTE POSTER			
1.	Garantier m.v.		35
2.	Andre forpligtelser		36
	Ikke-balanceførte poster i alt		37

1) Posten skal kun udfyldes af institutter, der undlader at afsætte skat i perioderegnskabet. Øvrige institutter skal føre periodens resultat under post 8.6 Resultat år til dato efter skat.

	RE6
Instituttets navn	
Noter til regnskabet for 1. halvår _____	

		Indeværende halvår		Indeværende halvår - 1		Indeværende halvår - 2		Indeværende halvår - 3		Indeværende halvår - 4	
1.	Solvensprocent	1	pct.	11	pct.	21	pct.	31	pct.	41	pct.
2.	Kernekapitalprocent	2	pct.	12	pct.	22	pct.	32	pct.	42	pct.

3.	Halvårets egenkapitalforrentning før skat	3	pct.	13	pct.	23	pct.	33	pct.	43	pct.
4.	Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	4	pct.	14	pct.	24	pct.	34	pct.	44	pct.
5.	Indtjening pr. omkostningskrone	5	kr.	15	kr.	25	kr.	35	kr.	45	kr.
6.	Valutaposition	6	pct.	16	pct.	26	pct.	36	pct.	46	pct.
7.	Akkumuleret nedskrivnings- procent	7	pct.	17	pct.	27	pct.	37	pct.	47	pct.
8.	Halvårets tabs- og nedskriv- ningsprocent	8	pct.	18	pct.	28	pct.	38	pct.	48	pct.
9.	Halvårets udlånsvækst	9	pct.	19	pct.	29	pct.	39	pct.	49	pct.
10.	Udlån i forhold til egenkapital	10		20		30		40		50	
Nøgletal for børsnoterede aktieselskaber											
11.	Halvårets resultat før skat pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	51	kr.	55	kr.	59	kr.	63	kr.	67	kr.
12.	Halvårets resultat efter skat pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	52	kr.	56	kr.	60	kr.	64	kr.	68	kr.
13.	Indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	53	kr.	57	kr.	61	kr.	65	kr.	69	kr.
14.	Børskurs/indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	54		58		62		66		70	

	RE8
Instituttets navn	
Supplerende oplysninger for ____ kvartal ____	

		1.000 kr.
10.	Materielle aktiver	
	Grunde og ejendomme	
a.	Ejendomme, som instituttet har erhvervet til eget brug	34

b.	Ejendomme, som instituttet har overtaget i forbindelse med afvikling af engagementer, og som søges afhændet	35	
c.	Seneste ejendomsværdi (uvurderede ejendomme medtages til anskaffelsesværdi)	36	
d.	Aktier i datterejendomsselskaber	37	
e.	Andre ejendomsinteresser	38	
A.	Ejendomsinteresser i alt (a+b+d+e)	39	
B.	Heraf ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed og som ikke er midlertidigt overtagne	40	
C.	Ejendomsinteresser, hvori der ikke drives kreditinstitutvirksomhed og som ikke er midlertidigt overtagne i procent af instituttets ansvarlige kapital, jf. RKL § 61, stk. 3	41	pct.

Supplerende oplysninger vedrørende nøgletal for 1. halvår

1.000 kr.	Indeværende halvår	Indeværende halvår - 1	Indeværende halvår 2	Indeværende halvår 3	Indeværende halvår 4
1. Vægtede poster i alt	1	9	17	25	33
2. Kernekapital efter fradrag	2	10	18	26	34
3. Valutakursindikator 1	3	11	19	27	35
4. Gennemsnitlig egenkapital	4	12	20	28	36
5. Egenkapital	5	13	21	29	37
6. Udlån, primo halvåret	6	14	22	30	38
7. Udlån, garantier og nedskrivninger	7	15	23	31	39
8. Ordinære omkostninger	8	16	24	32	40

Supplerende oplysninger for børsnoterede aktieselskaber

9.	Aktiekapital	41		44		47		50		53	
10.	Gennemsnitlig antal aktier (stykstørrelse 100 kr.)	42	stk.	45	stk.	48	stk.	51	stk.	54	stk.
11.	Børskurs, ultimo halvåret (stykstørrelse 100 kr.)	43	kr.	46	kr.	49	kr.	52	kr.	55	kr.

	RF1
Koncernens navn	
Resultatopgørelse for ____ kvartal ____	

		Beløb for kvartalet 1.000 kr.		Beløb år til dato 1.000 kr.
1.	Renteindtægter	1		20
2.	Renteudgifter	2		21
A.	Netto renteindtægter	3		22
3.	Udbytte af kapitalandele	4		23
4.	Gebyrer og provisionsindtægter	5		24
5.	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	6		25
B.	Netto rente- og gebyrindtægter	7		26
6.	Kursreguleringer	8		27
7.	Andre ordinære indtægter	9		28
8.	Udgifter til personale og administration	10		29
9.	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	11		30
10.	Andre ordinære udgifter	12		31
11.	Tab og nedskrivninger på fordringer	13		32
12.	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	14		33
C.	Ordinært resultat før skat	15		34
13.	Ekstraordinære indtægter	16		35
14.	Ekstraordinære udgifter	17		36
D.	Resultat før skat	18		37
Heraf minoritetsinteressers andel		19		38
15.	Skat	39		42
E.	Resultat	40		43
Heraf minoritetsinteressers andel		41		44

	RF2
Koncernens navn	
Balance pr. ultimo ____ kvartal ____	

AKTIVER			1.000 kr.
1.	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		1
2.	Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker		2
3.	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		3
4.	Udlån		4
	4.1	Realkreditudlån	5
	4.2	Andre udlån	6
5.	Obligationer		7
6.	Aktier m.v.		8
7.	Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.		9

12. december 2000

Ref.

KD

J.nr.

182-0025

Finanstilsynets vejledning til bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner af 14. december 1999 som ændret ved bekendtgørelse af 30. juni 2000 og ved bekendtgørelse af 12. december 2000.

Til kapitel 1

<u>Anvendelsesområde og definitioner</u>	1
--	---

Til kapitel 2

<u>Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og månedlige balancer</u>	4
---	---

Til kapitel 3

<u>Generelle bestemmelser</u>	5
-------------------------------------	---

Til kapitel 4

<u>Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster</u>	6
--	---

Til kapitel 5

<u>Særlige bestemmelser for poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling</u>	20
--	----

Til kapitel 6

<u>Bestemmelser om værdiansættelse</u>	30
--	----

Til kapitel 8

<u>Indholdet af noterne</u>	44
-----------------------------------	----

Til kapitel 9

<u>Koncernregnskaber</u>	45
--------------------------------	----

Til kapitel 11

<u>Indberetning</u>	50
---------------------------	----

Til kapitel 13

<u>Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser</u>	56
--	----

Vedrørende indberetningsskemaer	57
--	----

Til kapitel 1Anvendelsesområde og definitioner**Til § 1, stk. 1**

Finansielle holdingselskaber:

I henhold til realkreditloven § 77, stk. 5, anses en virksomhed for at være et finansielt holdingselskab, hvis virksomheden er et finansieringsinstitut, hvis aktivitet udelukkende eller hovedsagelig består i at besidde kapitalandele i dattervirksomheder, der er kreditinstitutter eller finansieringsinstitutter, og hvoraf mindst et datterselskab er et kreditinstitut. Fonde og foreninger, som opfylder ovenstående betingelser, anses ligeledes for at være finansielle holdingselskaber.

Til § 2, nr. 2*Afgrænsning af danske kreditinstitutter:*

På Finanstilsynets internetadresse (www.finanstilsynet.dk) er oplistet samtlige danske kreditinstitutter, herunder de institutter, der omfattes af realkreditloven.

Af oversigten fremgår dog ikke følgende omfattede institutter:

Danmarks Skibskreditfond

Kommunekredit

Afgrænsning af udenlandske kreditinstitutter:

En oversigt over kreditinstitutter i EU findes i De Europæiske Fællesskabers Tidende. Nr. C237 41. årgang, 28. juli 1998. Listen over kreditinstitutter kan blandt andet findes på EU kommissionens hjemmeside på følgende adresse:

http://europa.eu.int/comm/internal_market/en/finances/banks/

12. december 2000

Til § 2, nr. 9

Vedrørende den anførte formodningsregel bemærkes, at virksomheder, hvor instituttet og dets eventuelle datterselskaber besidder *20 % eller mere* af stemmerettighederne, som udgangspunkt betragtes som associerede virksomheder, medmindre instituttet finder og kan godtgøre, at der på trods heraf ikke er tale om, at instituttet udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse.

Omvendt bemærkes, at virksomheder, hvor instituttet og dets eventuelle datterselskaber besidder *mindre end 20 %* af stemmerettighederne, kan betragtes som associeret såfremt instituttet finder og kan godtgøre, at der på trods heraf er tale om, at instituttet udøver en betydelig indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse.

Til § 2, nr. 24-27

Til arbejdsdage i udlandet medregnes lokale helligdage ikke, da sådanne helligdage tolkes som værende ikke-arbejdsdage.

14. december 1999

...

Til kapitel 2

Udarbejdelse og opstilling af årsregnskab, perioderegnskaber og månedlige balancer

Årsregnskab

Til § 4

Resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance og ikke-balanceførte poster skal opstilles i overensstemmelse med RI-regnskabsskemaerne 1-2 henholdsvis RK-regnskabsskemaerne 1-2, mens resten af årsregnskabet alene skal indeholde de i RI-regnskabsskemaerne 3-22 henholdsvis RK-regnskabsskemaerne 3-21 anførte oplysninger og de oplysninger, der skal gives i henhold til §§ 82-109 henholdsvis §§ 121-124 samt sammenligningstal. Herudover skal årsregnskabet indeholde 5-årsoversigt for væsentlige poster samt årsberetning.

Kravet om omtale af væsentlige udviklingsaktiviteter i stk. 6, vedrører alene udviklingsaktiviteter herunder produkter, som det enkelte institut har udviklet. Væsentlighedskravet indebærer endvidere, at der skal være tale om udviklingsaktiviteter af en vis betydning. Detaljeringsgraden vil afhænge af udviklingsaktivitetens betydning for vurderingen af instituttet samt af konkurrenceforhold i øvrigt.

Såfremt en post i resultatopgørelse, overskudsfordeling, balance, ikke-balanceførte poster og en post i en note hverken indeholder tal for regnskabsåret eller sammenligningstal for forudgående år, kan pågældende post udelades i årsregnskabet.

5-årsoversigten over væsentlige poster eller dele heraf kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades eller dække en kortere periode. Som overgangsregel er kravet om, at årsregnskabet skal indeholde en 5-årsoversigt over væsentlige poster modificeret, i tilfælde hvor disse ikke kan fremskaffes uden uforholdsmæssigt store omkostninger.

Institutter, der benytter sig af muligheden for at udarbejde årsregnskabet i euro vil fortsat skulle foretage regnskabsindberetning til Finanstilsynet i danske kroner. Virksomheder, der får behov for at foretage en sådan omregning, bedes kontakte Finanstilsynet (Økonomisk-statistisk kontor) med henblik på nærmere at aftale den omregningsmetode, der skal benyttes.

Til § 6a

Periodens indkomst korrigeres for væsentlige permanente afvigelser, hvorefter den således korrigerede indkomst multipliceres med den relevante skattesats uden, at der foretages fordeling mellem aktuel og udskudt skat.

Et eksempel på en væsentlig permanent difference er et moderselskabs (væsentlige) skattefri gevinst ved afhændelse af et datterselskab. I dette tilfælde vil periodens resultat før skat skulle korrigeres for den skattefri gevinst, forinden beregningen af periodens skat.

12. december 2000

Til kapitel 3Generelle bestemmelser**Til § 10**

Der henvises til den af Finanstilsynet udarbejdede vejledning vedrørende ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger (genkøbsforretninger, repo-/reverseforretninger m.v.).

Til kapitel 4Poster i balancen samt ikke-balanceførte poster**Til § 13 Aktivpost 3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker**

Under aktivpost 3 indgår alle tilgodehavender hos kreditinstitutter samt ikke-anfordringstilgodehavender hos centralbanker, der ikke er baseret på obligationer og andre massegældsbreve, idet anfordringstilgodehavender hos centralbanker indgår under aktivpost 1 og tilgodehavender baseret på obligationer og andre massegældsbreve indgår under aktivpost 5.

Aktivpost 3 omfatter blandt andet ansvarlig lånekapital og marginkonti i FUTOP Clearingcentralen A/S, checks trukket på kreditinstitutter, inkl. checks trukket på centralbanker, indskudsbeviser i centralbanker på ikke-anfordringsvilkår, margintilgodehavender hos kreditinstitutter i forbindelse med futures og optionsforretninger og beviser for efterstillede tilgodehavender i andre kreditinstitutter, der ikke er udstedt som massegældsbreve.

Angående værdiansættelsen henvises til bestemmelserne i § 56 og § 69.

Til § 14 **Aktivpost 4. Udlån**

Under aktivpost 4 indgår alle former for udlån, der ikke er baseret på obligationer og andre masse gældsbreve og som ikke henhører under aktivposterne 1-3.

Ud over de i bekendtgørelsesteksten nævnte udlånstyper omfatter aktivpost 4 eksempelvis udlånskonti med adgang til variabel udnyttelse, byggelån, eksportkreditter, kontrakt-diskonteringskreditter samt lånesagskonti (omprioriteringskonti) og pantebreve.

Tilgodehavender hos Finansstyrelsen og Kongeriget Danmarks Fiskeribank skal posteres som udlån.

Angående postens værdiansættelse henvises til bestemmelserne i §§ 56, 69 og 70.

Kontantlån behandles efter nedenstående retningslinier:

Ved lånets udbetaling aktiveres det konstaterede kurstab (amortiseringskonto) under "realkreditudlån" sammen med kontantlånsrestgælden. Summen af de to poster svarer til de til lånet udstedte, passiverede obligationer, såvel ved lånets etablering som senere i amortforløbet. Debitor er over for instituttet forpligtet til at betale terminsydelser, som kan dække renter og udtrækninger på de nævnte obligationer. Ved ekstraordinær indfrielse er debitor endvidere forpligtet til at indfri obligationsrestgælden.

Debitors terminsbetaling består dels af kontantlånsrente, beregnet som en procentdel af kontantlånsrestgælden, samt et kontantlånsafdrag.

Ved instituttets regnskabsmæssige registrering af denne ydelse fra debitor opdeles den modtagne kontantlånsrente i dels en rente svarende til renteudgiften på de cirkulerende obligationer og dels et restbeløb, der behandles som afdrag på den under "realkreditudlån" aktiverede amortiseringskonto. Det nævnte afdrag krediteres under "realkreditudlån" og den nævnte renteandel af kontantlånsrenten indtægtsføres i resultatopgørelsen. Det modtagne kontantlånsafdrag krediteres kontantlåns gælden under "realkreditudlån".

Det følger af ovenstående, at der er regnskabsmæssig balance mellem udlån og cirkulerende obligationer i relation til såvel resultatførte renter som aktiverede/passiverede beløb.

14. december 1999

Til § 15 Aktivpost 5. Obligationer

Aktivpost 5 omfatter beholdninger af obligationer og andre masse­gælds­breve, dog ikke værdipa­p­irer, som instituttet har et ubetinget krav på at kunne refinansiere i centralbanker, jf. § 12.

Aktivpost 5 indeholder blandt andet skatkammerbeviser, beviser for efterstillede tilgodehavender (ansvarlig indskudskapital og lignende) udstedt i form af masse­gælds­breve, indeksobligationer, præmieobligationer, statsobligationer, realkreditobligationer, virksomhedscertifikater (commercial paper notes) og certificates of deposits, medmindre de indgår under aktivpost 2. *Gældsbeviser der kan refinansieres i centralbanker, jf. § 12.*

Beholdninger af udtrukne obligationer indgår i posten, tillige med egenbeholdning af obligationer udstedt af instituttet og egenbeholdning af øvrige værdipapirer i form af masse­gælds­breve instituttet selv har udstedt.

Angående postens værdiansættelse henvises til § 67.

14. december 1999

Til § 16 Aktivpost 6. Aktier m.v.

For så vidt angår interessentskaber bemærkes, at det alene er instituttets egen ejerandel af interessentskabets egenkapital, der medtages som en aktivpost.

Til § 20 Aktivpost 10. Materielle aktiver

Materielle aktiver omfatter tillige aktiverede ombygningsomkostninger og foretagne opskrivninger på ejendomme.

Til § 22 Aktivpost 12. Andre aktiver

Ud over tilgodehavende indtægter, der vedrører regnskabsåret, men som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, omfatter posten endvidere aktiver, der ikke indgår under øvrige balanceposter, eksempelvis andre debitorer, stempelmærker og faste deposita.

I posten indgår endvidere positive markedsværdier af uafviklede spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, herunder terminsforretninger, futures, optioner, SWAPS, FRA'er og lignende. Der er tale om en bruttoopgørelse af positive markedsværdier (dvs. netting på modparts- eller forretningsniveau er ikke tilladt, heller ikke hvis der foreligger en nettingaftale med den pågældende modpart).

Posten omfatter tilgodehavende skat, såfremt årets erlagte acontoskat overstiger den beregnede skat af årets indkomst.

Posten omfatter endvidere tilgodehavende godtgørelse som følge af overskydende skat.

Afsættelsen af værdien af et skattemæssigt aktiv primo året vil blive anset for en ændring af regnskabsmæssig praksis, der kan tillades ført over et instituts egenkapital. Forskellen mellem værdien af et skattemæssigt aktiv primo og ultimo året skal driftsføres under resultatopgørelsens post 15. Skat. Der må ikke diskonteres.

Til § 24 Passivpost 1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Posten omfatter al gæld til kreditinstitutter og centralbanker, med undtagelse af efterstillede kapitalindskud, der i stedet indgår under passivpost 7. *Efterstillede kapitalindskud*, samt gæld, der er baseret på obligationer og andre massegældsbreve, og derfor indgår under passivpost 3. *Udstedte obligationer*.

Posten omfatter alene marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger, såfremt kunden er et kreditinstitut. Marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger fra kunder, der ikke er et kreditinstitut, behandles som indlån, jf. bemærkningerne til § 25.

Til § 25 Passivpost 2. Indlån

I realkreditinstitutter består indlån alene af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.

I realkreditkoncerner med pengeinstitutdattervirksomhed omfatter posten endvidere gæld til Finansstyrelsen og Kongeriget Danmarks Fiskeribank, kunders marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut, men eksempelvis et finansieringsinstitut samt eksempelvis sikringskonti i forbindelse med factoring samt modtagne deposita fra kunder i forbindelse med udlejning/leasing.

Til § 25 Passivpost 2. Indlån

I realkreditinstitutter består indlån alene af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger.

I realkreditkoncerner med pengeinstitutdattervirksomhed omfatter posten endvidere gæld til Finansstyrelsen og Kongeriget Danmarks Fiskeribank, kunders marginindskud i forbindelse med futures- og optionsforretninger, når kunden ikke er et kreditinstitut, men eksempelvis et finansieringsinstitut samt eksempelvis sikringskonti i forbindelse med factoring samt modtagne deposita fra kunder i forbindelse med udlejning/leasing.

Til § 27 Passivpost 4. Andre passiver

Ud over skyldige omkostninger vedrørende regnskabsåret, der først vil blive betalt i løbet af et senere regnskabsår, omfatter posten eksempelvis negative markedsværdier af uafviklede spotforretninger og afledte finansielle instrumenter, herunder terminsforretninger, futures, optioner, SWAPS, FRA'er og lignende. Der er tale om en bruttoopgørelse af negative markedsværdier (dvs. netting på modparts- eller forretningsniveau er ikke tilladt, heller ikke hvis der foreligger en nettingaftale med den pågældende modpart).

Posten omfatter skyldig skat, såfremt den beregnede skat af årets indkomst overstiger årets erlagte acontoskat.

Posten omfatter endvidere skyldigt (finansierings)tillæg som følge af restskat.

Til § 29 **Passivpost 6. Hensættelser til forpligtelser**

Posten må ikke anvendes til hensættelser til forventede omkostninger, når disse skal afholdes med henblik på at skabe grundlag for fremtidig indtjening. Det vil sige, at posten ikke må anvendes til postering af beløb til brug for omstruktureringer, edb-udvikling m.v. Det er således ikke tilstrækkeligt kriterium for at hensætte til forpligtelser, at der er truffet beslutning om, at de pågældende udgifter skal afholdes.

Hensættelser til pensionsforpligtelser vedrørende uafdækkede pensionstilsagn, jf. § 29, skal, uanset om disse er ikrafttrådte, og uanset om disse træder tilbage for andre kreditorer, afsættes som hensættelser til forpligtelser i balancen efter samme sontring som for øvrige hensættelser til forpligtelser.

Hensættelser til uafdækkede pensionstilsagn skal således afsættes i balancen, såfremt det er overvejende sandsynligt, at tilsagnene effektueres.

Posten omfatter akkumuleret udskudt skat, jf. § 29, stk. 3. Der må ikke ske diskontering.

Bestemmelsen omfatter hensættelser til tab i forbindelse med retssager, hvor retssagen ikke direkte vedrører størrelsen af udlån, tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, eller øvrige aktivposter, der kan indebære en kreditrisiko.

Et eksempel på en situation, hvor retssagen ikke direkte vedrører størrelsen af udlån, tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, eller øvrige aktivposter, der kan indebære en kredit-risiko, er statens sagsanlæg mod et institut med krav om, at instituttet tilpligtes at udrede et skatteprovenu, som er unddraget staten via instituttets transaktioner med en kunde - f.eks. en selskabstømmersag. I denne situation vedrører retssagen ikke direkte størrelsen af instituttets aktiver.

Et eventuelt regreskrav skal betragtes som et separat krav og behandles efter regnskabsprincipperne herfor. Dette indebærer, at regreskravet først regnskabsmæssigt anerkendes, når der er en overvejende sandsynlighed for (mere sandsynligt end ikke), at regreskravet aflejrer sig i en indbetaling til instituttet. Dette antages først at være tilfældet, når der foreligger bindende aftale/dom, som giver instituttet medhold, og modparten med overvejende sandsynlighed har økonomisk mulighed for at udrede betalingen.

12. december 2000

15a

Bestemmelsen omfatter ikke hensættelser til tab på ikke-balanceførte poster med kreditrisiko (garantier m.v.).

12. december 2000

Til § 30 Passivpost 7. Efterstillede kapitalindskud

Posten omfatter f.eks. ansvarlig indskudskapital, værdipapirer med ubestemt løbetid udstedt af instituttet og kortfristet supplerende kapital, jf. realkreditlovens § 53 g, stk. 1.

14. december 1999

Til § 34 **Passivpost 8.3 Reserver**

"Reserver i serier" omfatter reservekrav på udlån m.m, som er ydet i serier med seriereservefonde.

14. december 1999

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

Da realkreditinstitutter ikke generelt må udstede garantier, har posten alene relevans for realkreditkoncerners regnskaber. 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.

Det bemærkes, at posten også omfatter garantier over for Garantifonden for indskydere og investorer.

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

Andre forpligtelser omfatter alle andre forpligtelser, der ikke er indeholdt i balancen eller indgår under ikke-balanceførte poster post 1. *Garantier m.v.*

Posten omfatter forpligtelser, der giver anledning til kreditrisiko, for eksempel uigenkaldelige kredittilsagn, jf. § 2, nr. 34. Lånetilbud, hvis løbetid er under et år, betragtes ikke som uigenkaldelige, og er således ikke omfattet.

Posten omfatter endvidere forpligtelser, der ikke giver anledning til kreditrisiko, eksempelvis de kontoførende institutters hæftelser i relation til Værdipapircentralen for andre kontoførende institutters fejl i forbindelse med indrapportering til registrering, ændring eller udstedelse af rettigheder på konti i en værdipapircentral eller udbetalinger herfra, jf. §§ 81-82 i lov om værdipapirhandel.

For ejerandele i interessentskaber omfatter posten interessentskabets samlede gældsforpligtelser og ikke kun instituttets ejerandel heraf, idet der er tale om solidarisk hæftelse. Det beløb, der opføres skal reduceres i overensstemmelse med eventuelle begrænsninger af instituttets hæftelse over for kreditorerne.

Ved deltagelse i virksomheder, der i henhold til § 122 skal pro rata konsolideres, indgår under posten den andel af virksomhedens samlede gældsforpligtelser, der ikke indgår i pro rata konsolideringen ved udfærdigelsen af koncernregnskab. Det beløb, der opføres, skal reduceres i overensstemmelse med eventuelle begrænsninger af instituttets hæftelse over for kreditorerne.

Uafviklede spotforretninger samt afledte finansielle instrumenter skal ikke medtages her. Uafviklede spotforretninger samt afledte finansielle instrumenter indgår alene som en del af den i balancen medtagne markedsværdi af uafviklede spotforretninger samt afledte finansielle instrumenter under aktivpost 12. *Andre aktiver* henholdsvis passivpost 4. *Andre passiver.*

Til kapitel 5

Særlige bestemmelser for
poster i resultatopgørelse samt overskudsfordeling

Til § 40 Resultatopgørelsens post 1. Renteindtægter

Posten omfatter kursregulering af indskudsbeviser da disse er uopsigelige, og derfor ikke kan opføres til markedsværdi.

Renteindtægter af obligationer omfatter kursreguleringer af noterede ikke-rentebærende værdipapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år, herunder eksempelvis skatkammerbeviser eller 0-kupon obligationer.

Til § 41 Resultatopgørelsens post 2. Renteudgifter

Posten omfatter udbetalte reservefondsandele, som gives som kompensation for nye lån og hvortil der ikke på forhånd er hensat.

Til § 44 Resultatopgørelsens post 5. Afgivne gebyrer og provisionsudgifter

Posten omfatter eksempelvis afgivne provisioner ved formidlede udlandslån, inkassoprovision m.v., betalte gebyrer og betalt kurtage ved handel med valuta og værdipapirer, samt afgivne eller videregivne garantiprovisioner, herunder rembursprovisioner.

Til § 45 Resultatopgørelsens post 6. Kursreguleringer

Kursregulering af instituttets beholdning af værdipapirer omfatter såvel realiseret som urealiseret kursregulering af aktivpost 2. *Gældsbeviser, der kan refinansieres i centralbanker*, aktivpost 5.

Obligationer og aktivpost 6. *Aktier m.v.* Kursregulering af noterede, ikke-rentebærende værdipapirer med en oprindelig løbetid på til og med 1 år, herunder eksempelvis skatkammerbeviser eller 0-kupon obligationer indgår dog under resultatopgørelsens post 1. *Renteindtægter*.

Til § 47 **Resultatopgørelsens post 8. Udgifter til personale og administration**

Posten omfatter lønninger, vederlag, tantieme og pensionsbidrag til såvel personale som direktion, bestyrelse og repræsentantskab, herunder honorarer, som bestyrelsesmedlemmer måtte oppebære i forbindelse med udførelse af særlige bestyrelsesopgaver. Udgifterne skal afholdes i det koncernselskab, som beskæftiger de pågældende.

Som lønninger opfattes foruden den egentlige løn tillige feriepenge, jubilæumsgratiale, instituttets kurstab ved uddeling af medarbejderaktier og lignende samt løn til rådgivende organer, f.eks. lokalråd m.v.

Som pensionsbidrag omfattes eksempelvis bidrag til ATP og pensionsbidrag til endnu ikke pensionerede medarbejdere.

Posten omfatter udgifter til social sikring, eksempelvis beløb ydet til sygedagpengeordningen, beløb ydet til Lønmodtagernes Garantifond, arbejdsmarkedsbidrag og andre bidrag til det offentlige, beregnet f.eks. på grundlag af instituttets lønsum.

Som administrationsudgifter omfattes samtlige udgifter, der kan henføres til instituttets almindelige drift, eksempelvis udgifter til IT-teknologi, leje af edb-anlæg, udgifter til edb-servicekørsel, el, belysning, opvarmning, forsikringer, vagttjeneste og alarmsystemer, kassedifferencer, ekspeditionsfejl, reparation og vedligeholdelse af lokaler og løsøre (biler, inventar m.v.), rengøring eksklusiv løn til ansat rengøringspersonale, kontorartikler, tryksager, porto, telefon, telefax, telex, annoncer og reklame, repræsentation, omkostninger i forbindelse med instituttets jubilæum eksklusiv gratialer, dusører, bidrag til garantifonde samt afgifter til inden- og udenlandske myndigheder og organisationer.

Posten omfatter endvidere udgifter til f.eks. rejser, kørselsgodtgørelse, kantinedrift, diæter og undervisning.

Til § 48 Resultatopgørelsens post 9. Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver

Posten omfatter såvel afskrivninger over materielle og immaterielle aktivers brugstid som straks-afskrivninger samt nedskrivninger på samme. Posten omfatter således også nedskrivninger på ejendomme.

Opgørelsen af afskrivningsgrundlaget for materielle aktiver, herunder grunde og ejendomme, omfatter tillige aktiverede ombygningsomkostninger og foretagne opskrivninger.

Angående værdiansættelsen henvises i øvrigt til bestemmelserne i §§ 57-62.

Til § 49 Resultatopgørelsens post 10. Andre ordinære udgifter

Hensættelser til tab i forbindelse med retssager, der er ført under passivpost 6. *Hensættelser til forpligtelser*, vil som langt den overvejende hovedregel skulle udgiftsføres under denne post. Der vil dog kunne forekomme tilfælde, hvor det vil være mere naturligt at udgiftsføre disse hensættelser til tab i forbindelse med retssager under en anden af resultatopgørelsens poster. Et eksempel herpå er en hensættelser til tab i forbindelse en retssag vedrørende en tidligere medarbejders løntilgodehavende, hvor resultatposteringsen mere naturligt vil skulle føres under resultatopgørelsens post 8. *Udgifter til personale og administration*.

Til § 52 Resultatopgørelsens post 13. Ekstraordinære indtægter

Af det fåtal af indtægtsarter, der vil kunne opfylde postens kriterier, kan nævnes gevinst ved afhændelse af aktiver og passiver i forbindelse med ophør af et institut.

Posten vil således kun undtagelsesvist finde anvendelse.

Såfremt posten er uden talmæssigt indhold for såvel regnskabsåret som det forudgående år, kan den udelades i årsregnskabet, jf. det i vejledningen til § 4 anførte.

Til § 53 Resultatopgørelsens post 14. Ekstraordinære udgifter

Af det fåtal af udgiftsarter, der vil kunne opfylde kriterierne, kan nævnes tab ved afhændelse af aktiver og passiver i forbindelse med ophør af et institut samt omkostninger afledt af naturkatastrofer.

Posten vil således kun undtagelsesvist finde anvendelse.

Såfremt posten er uden talmæssigt indhold for såvel regnskabsåret som det forudgående år, kan den udelades i årsregnskabet, jf. det i vejledningen til § 4 anførte.

Til § 54 Resultatopgørelsens post 15. Skat

Uanset, om instituttet er omfattet af acontoskatteordningen eller den gamle ordning, hvorefter skatten betales senest den 20. november året efter indkomstskatteåret, skal skatten af den forventede skattepligtige indkomst beregnes på grundlag af den gældende skattesats.

Udskudt skat afsættes ligeledes med udgangspunkt i den gældende skattesats.

Det forventede tillæg/fradrag ((rente)godtgørelse) til skatten udgifts-/indtægtsføres under øvrige renteudgifter/renteindtægter i samme år, som den forventede skat afsættes.

Institutter, som benytter acontoskatteordningen skal ligeledes bogføre det forventede særlige tillæg/fradrag som følge af tidspunktet for betalingen af acontoskatten som øvrige renteudgifter/renteindtægter samme år, som den forventede skat afsættes.

Beregnet skat af årets indkomst skal i henhold til bekendtgørelsens § 27 passiveres under passivpost 4. *Andre passiver*.

Det forventede tillæg/fradrag ((rente)godtgørelse) føres derimod under aktivpost 12. Andre aktiver henholdsvis passivpost 4. *Andre passiver* uanset den benyttede skattemetode.

Regulering af tillæg/fradrag på grund af efterfølgende ændringer i skatteberegningen føres under øvrige renteudgifter/renteindtægter i samme år, som den forøgede/reducerede skat føres som efterregulering af tidligere års skat.

Den del af instituttets udskudte skat, der vedrører opskrivning af anlægsaktiver, der ikke har passeret resultatopgørelsen passiveres under passivpost 6. *Hensættelser til forpligtelser* og fradrages samtidig "Andre reserver".

Til § 55 Overskudsfordeling

Under overskudsfordeling post 3. Overførsler fra tidligere år foretages de overførsler som instituttet ønsker at foretage, eller som er nødvendiggjort af, at instituttet har underskud i regnskabsåret.

14. december 1999

Til kapitel 6

Bestemmelser om værdiansættelse

Bestemmelser om værdiansættelse af anlægsaktiver.

Til § 57

For årsregnskabet gælder som generel overgangsregel, at instituttet/koncernen i bestemmelser, hvor der stilles krav om anvendelse af anskaffelses- eller købspris kan anvende værdien i årsregnskabet for 1990 for aktiver, der er erhvervet før 1. januar 1991. For øvrige betydende kapitalandele erhvervet før 1. januar 1993 kan institutterne anvende den værdi, kapitalandelene er optaget til i regnskabet pr. 31. december 1992, som købspris.

14. december 1999

Til § 58

Hvad angår principperne for afskrivning af materielle anlægsaktiver, herunder ejendomme, henvises til afsnit 37-61 i FSR's Regnskabsvejledning nr. 10 "Materielle anlægsaktiver" fra juni 1995.

Afskrivningernes størrelse afhænger, udover aktivernes værdi, også af den forventede brugstid, aktivernes forventede scrapværdi og den valgte afskrivningsmetode m.v.

Afskrivningerne er udtryk for en omkostning for brug af aktiverne. Afskrivningerne periodiseres over afskrivnings- eller brugsperioden. For faste ejendomme skal sædvanligvis ikke afskrives på grunde, da disse har en ubegrænset brugstid, men alene på bygninger.

14. december 1999

Til § 60

I tilfælde, hvor den bogførte værdi af ejendomme overstiger værdien i handel og vandel (markedsværdien), skal instituttet nedskrive ejendommene til værdien i handel og vandel (markedsværdien).

Den bogførte værdi af disse ejendomme må, medmindre værdifaldet er af forbigående karakter, således ikke være højere end værdien i handel og vandel (markedsværdien), uanset at der er tale om anlægsaktiver, som instituttet/koncernen tillægger en høj brugsværdi.

Svingninger i det generelle prisniveau for sammenlignelige ejendomme, der indebærer, at markedsværdien af instituttets/koncernens ejendomme er forskellig fra forrige års markedsværdi, kan ikke antages at være forbigående.

14. december 1999

Til § 62

Der skal foretages en forsigtig værdiansættelse af ejendomme, som instituttet har overtaget i forbindelse med afvikling af et engagement. Dette vil normalt indebære, at en ejendom ikke må optages til en værdi, der overstiger den værdi, ejendommen ville indgå med ved opgørelse af sikkerheder for et engagement, det vil sige realisationsværdi, hvori der er foretaget fradrag af skønnede salgs- og liggeomkostninger m.v.

14. december 1999

Til § 65

Andele i virksomheder, som er overtaget med henblik på afvikling af forud indgåede engagementer skal værdiansættes efter samme principper som midlertidigt overtagne ejendomme, jf. § 62. Dette vil normalt indebære, at midlertidigt overtagne kapitalandele ikke må optages til en værdi, der overstiger den værdi, kapitalandelene ville indgå med ved opgørelse af sikkerheder for et engagement, det vil sige skønnet handelsværdi.

Undtagelsesreglen i stk. 3 kan for eksempel finde anvendelse i tilfælde, hvor den associerede virksomhed er underlagt omfattende, længerevarende begrænsninger i dens mulighed for at overføre udbytte til investor. Undtagelsesreglen kan således ikke anvendes, blot fordi børskursen afviger fra indre værdi.

14. december 1999

Værdiansættelse af værdipapirer, der er omsætningsaktiver**Til § 67**

Ved værdiansættelse af papirer til de officielt noterede kurser anvendes for værdipapirer noteret på Københavns Fondsbørs den af Københavns Fondsbørs kl. 17.00 beregnede gennemsnitskurs "Alle Handler" som den officielt noterede kurs.

Beholdninger af udtrukne obligationer værdiansættes på opgørelsestidspunktet ved tilbagediskontering med en rentefod, der svarer til den gennemsnitlige obligationsrente ultimo året for tilsvarende obligationer, jf. den officielle kursliste fra Københavns Fondsbørs.

14. december 1999

Til § 68

Ved fastsættelsen af værdien i handel og vandel tages for unoterede aktier udgangspunkt i den regnskabsmæssige indre værdi med de modifikationer, som tillades efter § 65, stk. 3 og 4.

Uanset ovenstående kan institutterne/koncernerne ved værdiansættelsen af unoterede A-aktier benytte børskursen for tilsvarende B-aktier, såfremt det gælder, at de pågældende A- og B-aktier kun adskilles af stemmeretten.

Endvidere kan unoterede investeringsforeningsandele løbende optages til den af investeringsforeningen beregnede kursværdi.

14. december 1999

Værdiansættelse af debitorer m.v.

Til § 69

Ved vurderingen af nedskrivningsbehovet (hensættelsesbehovet) på udestående fordringer skal der ikke alene tages hensyn til den øjeblikkelige situation, men også til virksomhedens/låntagerens sandsynliggjorte fremtidige betalingsproblemer.

Det skal præciseres, at nedskrivninger, bortset fra statistiske nedskrivninger, skal kunne relateres til tabsrisikoen på et konkret engagement.

Der må således ikke foretages generelle nedskrivninger til dækning af konjunkturrisici på engagementsporteføljen.

Såkaldte "markeringsnedskrivninger", det vil sige nedskrivninger på engagementer, der på opgørelsestidspunktet ikke vurderes at rumme en konkret tabsrisiko, men hvor instituttets ledelse ønsker at markere, at der er tale om et engagement, der bør følges nøje, er heller ikke tilladte.

Angående mindre og mellemstore engagementer:

For så vidt angår mindre og mellemstore engagementer, skal der fra centralt hold i instituttet foretages en kritisk vurdering af tilstrækkeligheden af de nedskrivninger, der foretages i de enkelte afdelinger eller regioner eventuelt ved hjælp af statistiske beregninger på grundlag af udtagne stikprøver.

Angående nedskrivninger på statistisk grundlag:

Hvis der - for grupper af ensartede mindre engagementer - foretages nedskrivninger på basis af statistiske beregninger af debitorrisikoen, skal det ske efter en i forvejen fastlagt statistisk metode. Metoden skal anvendes kontinuerligt.

Hvilke engagementsgrænser, der skal anvendes ved afgørelsen af, om et engagement må anses for at være "mindre", vil bero på en konkret vurdering i det enkelte institut og være afhængig af instituttets størrelse og kundesammensætning.

14. december 1999

Uanset hvilken metode, der anvendes til beregninger af nedskrivninger på de mindre engagementer, skal institutterne foretage en grundig og samlet vurdering nedskrivningernes tilstrækkelighed.

Såfremt instituttet baserer nedskrivningerne på de mindre engagementer på baggrund af historiske tabsforløb skal det fremhæves, at nedskrivningerne skal dække fremtidige forventede tab, og der skal derfor udvises megen påpasselighed i perioder, hvor det er sandsynligt, at de økonomiske konjunkturer er under væsentlig ændring.

Angående tilgodehavender i udlandet:

Instituttet skal gennemgå fordringer på udlandet for at afdække en eventuel risiko på debitorer, herunder også korrespondenter og statslige institutioner, med henblik på at foretage de nødvendige nedskrivninger. Nedskrivningerne på udenlandske debitorer skal udover den sædvanlige kreditrisiko tillige kunne dække de særlige landerisici på fordringer i gældstyngede og politisk ustabile lande.

Landerisikoen afhænger af dels et lands evne til på lang sigt at kunne tilbagebetale sin udlandsgæld dels landets kortsigtede muligheder for at honorere rente- og afdragsforpligtelser på udlandsgælden. Landerisikoen vil også være afhængig af viljen til at overholde gældsforpligtelser, hvilket bliver bestemt af de politiske, institutionelle, juridiske/aftalemæssige, kulturelle, demografiske forhold m.v. i et land. Størrelsen af landerisikoen afhænger desuden af erfaringer med og forventninger om moratorier, gældsomlægninger og betalingsforsinkelser.

14. december 1999

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

Til § 71

For uafviklede valutaterminsforretninger kan terminskursen fastsættes, svarende til terminskursen på en modgående, men i øvrigt identisk forrentning med samme restløbetid.

14. december 1999

Til § 72

For uafviklede fondsterminsforretninger kan terminskursen fastsættes til terminskursen på en modgående, men i øvrigt identisk forrentning med samme restløbetid.

14. december 1999

Til § 76

Ved nedskrivning på udstedte garantier m.v. overføres et til nedskrivningen svarende beløb til aktivpost 12. *Andre aktiver* og passivpost 4. *Andre passiver*. Herefter reduceres aktivpost 12. *Andre aktiver* med den foretagne nedskrivning og nedskrivningen udgiftsføres under resultatopgørelsens post 11. *Tab og nedskrivninger på fordringer*.

Det bemærkes, at garantien skal reduceres med et til nedskrivningen svarende beløb.

Uanset bestemmelsens stk. 1 kan en konverteringsgaranti, der tillige er en indfrielsesgaranti, det vil sige en garanti for, at lån der skal omlægges, bliver indfriet, bogføres med 1 krone på betingelse af, at der er tale om en situation, hvor en afslutning af sagen og hermed en ophævelse af garantien alene afhænger af instituttet.

Uanset bestemmelsens stk. 1 kan en konverteringsgaranti, der tillige er en margingaranti, det vil sige en garanti, der dækker forskellen mellem restgælden på det gamle lån og hovedstolen på det nye samt omkostningerne til retablering af den oprindelige panteretsstilling inden for rammerne af tinglysningslovens §§ 40-41, bogføres med 1 krone på betingelse af, at der er tale om en situation, hvor en afslutning af sagen og hermed en ophævelse af garantien alene afhænger af instituttet.

Der kan eksempelvis være tale om, at der i en periode er nogle formelle forhold, som ikke er faldet på plads, for eksempel den formelle aflysning af det gamle pantebrev og sletning af retsanmærkninger, men hvor instituttet har opnået de nødvendige respektpåtegninger eller -accepter og det/de gamle lån kan dokumenteres indfriet, således at situationen er "helt i instituttets hænder".

Som yderligere specifikation af en margingaranti kan nævnes, at værdien af margingarantien skal opgøres som det højeste af følgende beløb med tillæg af omkostninger:

1. Forskellen mellem omlægningslånets pantebrevs hovedstol og pantebrevsrestgælden på det (de) indfrielige lån.
2. Forskellen mellem obligationshovedstolen på omlægningslånet og obligationsrestgælden på det (de) indfrielige lån.

14. december 1999

3. Den under punkt 1 angivne difference multipliceret med 100 og divideret med omlægningslånets udbetalingskurs.

Bestemmelsen har alene relevans for koncerner med et eller flere datterselskaber, der er pengeinstitut.

14. december 1999

Til § 78

Ved markedslejen forstås den leje, som lokalerne kan genudlejes til.

14. december 1999

Til kapitel 8Indholdet af noterne**Generelle bestemmelser****Til § 86**

Sammenligningstal til noterne skal anføres i umiddelbar tilknytning til tallene for regnskabsåret.

Vedrørende sammenligningstal for noten om afledte finansielle instrumenter på RI5-9 henholdsvis RK4-8 gælder følgende:

For RI5-6/RK4-5 skal der ikke anføres sammenligningstal.

For RI7/RK6 skal der anføres sammenligningstal for begge kolonner.

For RI8/RK7 skal der anføres sammenligningstal for alle fire kolonner.

For RI9/RK8 skal der alene anføres sammenligningstal for feltnumrene 9, 18, 46 og 73, der indeholder totalbeløb.

Vedrørende anlægsnoterne på RI16-18 henholdsvis RK15-17, kan instituttet henholdsvis koncernen nøjes med at anføre sammenligningstal for den bogførte beholdning ultimo året for hver enkelt anlægsaktivtype, da disse noter i sig selv forklarer udviklingen i forhold til året før. Sammenligningstal for den bogførte beholdning ultimo året kan opstilles som en supplerende linie under de respektive ultimoposter.

12. december 2000

44a

Noter til aktivposter

Til § 90

Bestemmelsen omfatter reverseforretninger.

12. december 2000

44b

Til § 91

Bestemmelsen er alene relevant for koncerner.

12. december 2000

Til kapitel 9

Koncernregnskaber

Udeholdelse af koncernregnskabet

Til § 114

Dattervirksomheder med en mindre og i forhold til moderselskabet ubetydelig virksomhed kan efter en konkret vurdering foretaget af det enkelte moderselskab udeholdes af koncernregnskabet. Moderselskaber, som alene besidder kapitalandele i dattervirksomheder med en mindre og i forhold til moderselskabet ubetydelig virksomhed, kan derfor vælge ikke at indberette og offentliggøre et koncernregnskab. I denne situation bør moderselskabet i sit separate regnskab oplyse om årsagen til, at der ikke er udarbejdet et koncernregnskab. Endvidere bør moderselskabet i sit separate regnskab oplyse de i § 123, stk. 2, nr. 3) og 5), anførte oplysninger.

I den konsoliderede kapitaldækningsopgørelse, der fremsendes til tilsynet kan institutterne undlade at medtage de udeholdte virksomheder. Moderselskaber, som alene besidder kapitalandele i dattervirksomheder med en mindre og i forhold til moderselskabet ubetydelig virksomhed kan derfor, jf. ovenfor, vælge ikke at indberette og offentliggøre solvensopgørelse for koncernen.

Solvenskravet for koncernen inklusive de udeholdte virksomheder skal stadig overholdes og skal på anmodning kunne dokumenteres over for Finanstilsynet.

12. december 2000

Konsolidering

Til § 118

Da aktiver såvel som passiver for et interessentskab, som ejes 100% af et institut skal medtages i institutregnskabet, jf. § 39, skal et sådant interessentskab ikke konsolideres i koncernregnskabet.

I tilfælde, hvor et interessentskab er 100 % ejet af instituttet og dets koncernforbundne virksomheder, skal interessentskabet konsolideres fuldt ud i koncernregnskabet.

14. december 1999

Pro rata-konsolidering

Til § 122

Bestemmelsen finder anvendelse på finansielle holdingselskaber og/eller institutter, der alene eller sammen med andre virksomheder i koncernen besidder kapitalinteresser, som defineret i realkreditlovens § 77, stk. 6, i et kredit- eller finansieringsinstitut, der ikke er en dattervirksomhed, jf. definitionen i lovens § 77, stk. 3. Kredit- og finansieringsinstitutter er defineret i bestemmelserne i § 2, nr. 2 og 4.

Det er en forudsætning for anvendelsen af bestemmelsen, at nævnte kredit- eller finansieringsinstitut drives i fællesskab med andre virksomheder, der ikke indgår i koncernen.

Kravet om at nævnte virksomhed "drives i fællesskab med" vil som hovedregel ikke være opfyldt blot ved en passiv besiddelse af kapitalandele. Der skal således foretages en konkret vurdering i hvert enkelt tilfælde. Momenter, der enkeltvis eller samlet kunne indikere, at kravet er opfyldt, kan f.eks. være, at kapitalinteressen er repræsenteret i bestyrelsen, at kapitalinteressen har ret til at udpege ledelsesrepræsentanter, at der er indgået formelle eller uformelle samarbejdsaftaler mellem kapitalejerne, eller at der er indgået formelle eller uformelle overenskomster blandt kapitalejerne.

Hvis der i det konkrete tilfælde ikke skønnes at være indicier for, at virksomheden "drives i fællesskab", skal kapitalandele regnskabsmæssigt behandles som kapitalandele i associerede virksomheder, jf. § 2, nr. 9 eller som øvrige betydende kapitalandele, jf. § 2, nr. 13.

Som eksempel på tilfælde, hvor pro-rata-konsolidering skal foretages, kan nævnes leasingselskaber og lignende, der ejes af flere institutter i fællesskab.

Angående pro rata-konsolidering af kapitalinteresser:

Hvis den i § 122 nævnte kredit- eller finansieringsvirksomheds balancesum udgør mindre end 1 % af det kapitalinteressebesiddende selskabs balancesum og mindre end 10 mio. ECU, kan det tillades, at det kapitalinteressebesiddende selskab undlader at foretage pro-rata-konsolidering.

I andre tilfælde hvor et institut ønsker dispensation, skal der søges i hvert enkelt tilfælde.

14. december 1999

I koncernregnskabet værdiansættes nævnte kapitalinteresser i overensstemmelse med bestemmelserne i §§ 63-65, jf. dog bemærkningerne om værdiansættelse af kapitalinteresser ovenfor.

14. december 1999

Noter.**Til § 123**

Det oplyste antal gennemsnitlige antal medarbejdere skal være det gennemsnitlige antal medarbejdere i året omregnet til fuldtidsmedarbejdere.

14. december 1999

Til kapitel 11

Indberetning**Frister for regnskabsindberetninger**

Indberetning af foreløbige regnskabsoplysninger om årsregnskabet	
RA (institutindberetning)	31. januar.
RB (koncernindberetning)	10 arbejdsdage efter udgangen af januar måned.
RI (institutindberetning)	15. marts.
RK (koncernindberetning)	15. marts.
Indsendelse af revideret og godkendt årsregnskab	
Institut- og koncernregnskaber	8 dage efter bestyrelsens godkendelse og senest 31. marts.
Datterselskabers regnskaber	senest samtidig med moderselskabet og senest 31. marts.
Foreløbige regnskabsoplysninger om halvårsregnskabet samt kvartalsindberetninger	
RE (institutindberetning)	senest 30 arbejdsdage efter udløbet af den pågældende periode.
RF (koncernindberetning)	
RE6/RF6	indberettes alene ved aflæggelse af halvårsregnskabet.

12. december 2000

Årsregnskab

Til § 132

Indberetninger

Med foreløbige oplysninger om regnskaber menes de regnskabsoplysninger, som på indeværende tidspunkt er indhentet uden nødvendigvis at være endeligt godkendt til anvendelse ved den endelige regnskabsaflæggelse.

Institutterne/koncernerne skal indberette foreløbige regnskabsoplysninger jf. skemaerne RA1-5 og RB1-5 samt RI1-29 og RK1-24 for:

- 1) Realkreditinstituttet selv, og
- 2) koncernen, hvis instituttet er moderselskab i en koncern, eller hvis der er tale om en koncern omfattet af realkreditlovens § 77, stk. 5.

Skemaerne RA1-5 og RB1-5 samt RI1-29 og RK1-24 indberettes elektronisk. Noter ud over de skemaanførte noter indberettes på papir i 2 eksemplarer.

Koncerner omfattet af realkreditlovens § 77, stk. 5, skal indberette koncernregnskab på holdingniveau. Der kræves således ét koncernregnskab indberettet for hvert finansielt holdingselskab. Såfremt der i en koncern findes flere finansielle holdingselskaber, skal der indberettes koncernregnskaber fra alle disse, men kun institutregnskab for selve realkreditinstituttet. Finanstilsynet kan endvidere forlange særskilt delkoncernregnskab udarbejdet og indberettet.

Indberetningen af holdingkoncernregnskaberne skal foretages under selvstændigt indberetningsnummer, som tildeles af Finanstilsynet i forbindelse med elektronisk indberetning.

Såfremt moderselskabet er et finansielt holdingselskab, som er omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5, i Finanstilsynets bekendtgørelse om pengeinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. og indberetter regnskab i henhold til bestemmelserne heri, skal der ikke indberettes regnskab for holdingselskabet eller holdingkoncernen på RK-skemaerne. Finanstilsynet kan dog forlange særskilt delkoncernregnskab for realkreditkoncernen indberettet, jf. RK-skemaerne.

12. december 2000

Indsendelse af årsregnskaber

Det reviderede og af bestyrelsen godkendte årsregnskab og årsberetningen skal senest 8 dage efter afholdelse af det bestyrelsesmøde, hvor regnskabet er godkendt, og senest 3 måneder efter regnskabsperiodens afslutning være modtaget i Finanstilsynet i **to eksemplarer**. En af bestyrelsen underskrevne kopi af revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet skal samtidig indsendes til tilsynet. Samtidigt indsendes en erklæring om at det offentliggjorte regnskab er i overensstemmelse med de i 2. omgang indberettede regnskabsoplysninger.

Realkreditinstituttet skal straks efter generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet give Finanstilsynet oplysning, om årsregnskabet er vedtaget uden ændringer, jf. realkreditloven § 92, stk. 2. Hvis generalforsamlingen eller repræsentantskabet foretager ændringer i det af bestyrelsen godkendte regnskab eller årsberetningen, skal det endelige regnskab samt årsberetningen som godkendt af generalforsamlingen eller repræsentantskabet og med angivelse af de ændringer, der er foretaget, være modtaget i **to eksemplarer** i Finanstilsynet senest 8 dage efter afholdelsen af generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet. Generalforsamlingen eller repræsentantskabsmødet skal finde sted senest 4 måneder efter regnskabsårets udløb.

Mindst ét eksemplar af det senest fremsendte endelige årsregnskab skal være forsynet med originale underskrifter.

Hvis instituttet lader regnskabet trykke, og der på tidspunktet for regnskabets fremsendelse til Finanstilsynet endnu ikke foreligger et endeligt trykt årsregnskab, kan instituttet nøjes med at fremsende det på bestyrelsesmødet godkendte regnskab og efterfølgende fremsende det trykte og underskrevne regnskab, når dette foreligger.

Endvidere skal institutter, der har intern revision indsende en kopi af den interne revisionsprotokol vedrørende årsregnskabet.

Koncerner omfattet af realkreditlovens § 77, stk. 5, skal indsende institutregnskab og koncernregnskab på holdingniveau. Såfremt der i en koncern findes flere finansielle holdingselskaber, skal der således indberettes et sæt regnskaber for hver af disse. Finanstilsynet kan endvidere forlange særskilt delkoncernregnskab udarbejdet og indsendt.

Finansielle holdingselskaber, der er omfattet af § 1, stk. 1, nr. 5, i Finanstilsynets bekendtgørelse - om pengeinstitutters regnskabsaflæggelse m.v. og udarbejder og indsender regnskab i henhold til be

12. december 2000

stemmelserne heri, skal ikke indsende regnskab for holdingselskabet eller holdingkoncernregnskab. Finanstilsynet kan dog forlange særskilt delkoncernregnskab for realkreditkoncernen udarbejdet og indsendt, jf. RK-skemaerne.

Endvidere indsendes for såvel indenlandske som udenlandske dattervirksomheder inden udgangen af marts måned et revideret og af dattervirksomhedens bestyrelse godkendt endeligt årsregnskab samt årsberetning.

For danske datterselskaber skal årsregnskaber for datterselskaber, der er fondsmæglerselskaber, forsikringsselskaber eller kreditinstitutter udarbejdes og indsendes i overensstemmelse med reglerne i de respektive regnskabsbekendtgørelser for de pågældende selskaber.

Årsregnskaber for øvrige danske datterselskaber udarbejdes i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser.

Regnskabet skal være underskrevet af selskabets bestyrelse, direktion, valgte revisorer og for danske datterselskaber revisionschefen. Medmindre der er tale om et udenlandsk datterselskab, skal de samme revisorer, der underskriver instituttets regnskab, også underskrive datterselskabets regnskab.

For udenlandske datterselskaber gælder følgende regler:

Der skal udarbejdes og til Finanstilsynet indsendes et årsregnskab udarbejdet efter de lokalt gældende regnskabsprincipper påtegnet af det udenlandske datterselskabs ledelse (direktion og bestyrelse) og de lokale valgte revisorer såvel som et årsregnskab udarbejdet efter de danske regnskabsprincipper. Det efter danske principper udarbejdede årsregnskab skal påtegnes af datterselskabets ledelse (direktion og bestyrelse) eller af moderselskabets direktion.

Finanstilsynet accepterer at modtage regnskaber fra udenlandske datterselskaber på dansk, svensk, norsk og engelsk.

Angående revisionen:

Der henvises til bestemmelserne i bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder og koncerner.

12. december 2000

12. december 2000

Kvartalsindberetning herunder indberetning af halvårsregnskabet

Til § 133

Bestemmelserne om posterne i resultatopgørelsen finder fuldt ud anvendelse på halvårsregnskaberne, bortset fra, at der ved opgørelsen af resultatopgørelsens post 15. *Skat* alene korrigeres for væsentlige permanente differencer som anført i §6a.

Institutter, der indbetaler a conto skat skal ikke udgiftsføre den betalte a conto skat i halvårets resultatopgørelse. Den betalte a conto skat føres indtil årsopgørelsen under aktivpost 12. *Andre aktiver*.

Der er ikke krav om udarbejdelse af kvartalsregnskab, alene om indberetning af kvartalsregnskabsoplysninger. Skulle et institut vælge at offentliggøre et kvartalsregnskab, finder bestemmelserne om halvårsregnskabet tilsvarende anvendelse.

Institutter kan dog for 1. og 3. kvartal undlade at offentliggøre alle de noteoplysninger, der kræves til halvårsregnskaberne, såfremt instituttet opfylder, hvad der svarer til Københavns Fondsbørs' krav til delårsrapporter, samt oplyser om forhold af væsentlig betydning for regnskabstallende. Instituttet må dog ikke kalde de offentliggjorte regnskabsoplysninger for et kvartalsregnskab, hvis de ikke opfylder Finanstilsynets krav til halvårsregnskaber.

12. december 2000

Til kapitel 13**Ikrafttrædelse og overgangsbestemmelser****Til § 137**

Institutter/koncerner der har anvendt overgangsbestemmelsen i stk. 3, om at beløb i opskrivningshenlæggelser foretaget før 1. januar 1991 tillige kan anvendes til nødvendig nedskrivning på andre anlægsaktiver, skal oplyse dette i noterne, medmindre der er tale om beløb af uvæsentlig betydning.

14. december 1999

Vedrørende indberetningsskemaer

Ved indberetning til offentlige myndigheder - herunder af månedsbalancer m.v., kvartals- og årsregnskaber - hvori indgår sondringer mellem mellemværender med erhvervskunder og med ikke-erhvervskunder eller gruppering efter kundens sektor/branchemæssige tilhørsforhold, anvendes de klassifikationer, som meddeles realkreditinstitutterne af Danmarks Statistik i forbindelse med de kvartalsvise sektor/branchestatistikker.

Således defineres erhvervskunder som kunder, til hvis CPR-nummer der er knyttet et CVR-nummer. Hvor dette er tilfældet, betragtes alle mellemværender, kunden har med instituttet, som erhvervsmæssige mellemværender.

Det forudsættes, at institutterne sikrer sig kundens CVR-nummer, hvor et sådant foreligger. Der gøres dog opmærksom på, at Danmarks Statistik tilbyder en CPR-nummerkonvertering, der netop sammenkobler CPR-numre og CVR-numre, hvor en sådan kobling foreligger. Det anbefales, at institutterne benytter denne CPR-konvertering, således at opdelingen mellem erhvervsmæssige og ikke-erhvervsmæssige mellemværender bliver ensartet og korrekt.

Danmarks Statistiks CPR-konvertering knytter ikke CVR-numre til CPR-numre, hvis den eneste grund til at en sådan forbindelse eksisterer er, at personen er interessent eller kommanditist. Der kan dog stadig være kundeforhold, hvor det enkelte institut vil opleve, at kunden ifølge CPR-konverteringen har tilknyttet et CVR-nummer og dermed klassificeres som erhvervskunde, mens kunden og/eller instituttet umiddelbart opfatter mellemværendet som et ikke-erhvervsmæssigt mellemværende. Man bør imidlertid i dette tilfælde henholde sig til definitionen af en erhvervskunde - jf. ovenfor - og kun såfremt kunden fastholder, at han ikke i nogen sammenhæng har tilknytning til et CVR-nummer, betragte mellemværendet som fejlagtigt placeret.

12. december 2000

Generelt om udfyldelse af skemaerne

Skemasider eller felter, der ikke er relevante for selskabet, indberettes med 0'er eller lades blanke.

Der skal som udgangspunkt *ikke* anføres fortegn. Udgifter og indtægter anføres således begge uden fortegn. Post 6. *Kursreguleringer* betragtes som en indtægtspost, således at i tilfælde hvor posten udgør en netto udgift angives beløbet med minus. Post 11. *Tab og nedskrivninger* betragtes som en udgiftspost, således at i tilfælde hvor posten udgør en netto indtægt angives beløbet med minus.

Hvor et nummereret RK-, RE- eller RF -skema ikke specifikt er omtalt nedenfor, gælder vejledningen vedrørende det tilsvarende RI-skema for såvel RI- som RK-, RE- og RF-skemaer.

14. december 1999

Til **RI1**

Under overskudsfordelingen post 2. Overførsler fra reserver kan overføres reserver i det omfang dette tillades af lovgivningens og vedtægters kapitalkrav.

14. december 1999

Til RI4

Kernekapital efter fradrag opgøres i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse om realkreditinstitutters kapitaldækning.

Solvensprocenten beregnes efter bestemmelsen i realkreditlovens § 53, stk. 1.

14. december 1999

Til RI5-6

Ved opdelingen af afledte finansielle instrumenter i skema RI5-6 placeres nominel værdi samt markedsværdi af afledte finansielle instrumenter efter restløbetid. Kontrakterne opdeles i de angivne løbetidsbånd i henhold til udløbstidspunktet for de enkelte kontrakter.

Markedsværdierne opgøres efter reglerne i §§ 71-75.

Netto markedsværdier opgøres som summen af positive markedsværdier fratrasket summen af negative markedsværdier for hver instrumenttype.

Nominel værdi opgøres som den nominelle værdi af det underliggende aktiv ganget med en eventuel valutakurs (spotkursen på opgørelsestidspunktet). Nominel værdi indberettes uden fortegn.

For valutaterminskontrakter føres såvel nominel værdi som markedsværdien under posten *Terminer/futures, køb*, hvis der er tale om en købskontrakt, og under *Terminer/futures, salg*, hvis der er tale om en salgskontrakt.

For kontrakter, der kan falde under flere kategorier i skemaerne, tages kontrakten med under den kategori, der repræsenterer kontraktens mest dominerende del. En renteterminsforretning i fremmed valuta skal eksempelvis medtages under rentekontrakter.

Under *Optioner, erhvervede* henholdsvis *Optioner, udstedte*, omfattes såvel købs-(call-) som salgs(put)optioner.

Felterne vedrørende *Andre afledte kontrakter* er alene ment som en fremtidssikring af skemaerne, og vil ikke umiddelbart forventes benyttet.

12. december 2000

Til **RI7**

Under *Netto markedsværdi i alt* opgøres summen af positive markedsværdier fratrasket summen af negative markedsværdier for hver af de angivne instrumenttyper for alle kontrakter.

Sammentællingen af den samlede nettomarkedsværdi i skemaets nederste højre hjørne skal svare til differencen mellem positive og negative markedsværdier i RI8.

Nominal værdi indberettes uden fortegn.

12. december 2000

Til **RI8**

Under positive henholdsvis negative markedsværdier skal de samlede positive henholdsvis negative markedsværdier for de enkelte typer kontrakter opgøres. Markedsværdierne opgøres efter reglerne i §§ 71-75.

Ved positiv henholdsvis negativ gennemsnitlig markedsværdi opgøres gennemsnittet af de samlede positive kursværdier og gennemsnittet af de samlede negative kursværdier for de enkelte typer kontrakter.

Positive og negative markedsværdier indberettes uden fortegn.

Gennemsnitsberegningerne skal foretages i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 106, stk. 1.

12. december 2000

Til **RI9**

Ved opgørelse af ikke-garanterede kontrakter henvises til definitionen i bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 33, jf. nr. 32.

Kun nettomarkedsværdi angives med fortegn (og da alene i tilfælde af negativt fortegn).

12. december 2000

Til **RI10**

Med tilgodehavender i restance ultimo menes tilgodehavender i restance pr. medio januar.

14. december 1999

Til RI14

Institutterne skal alene indberette og i årsregnskabet noteoplyse størrelsen af personlige lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i instituttets direktion, bestyrelse og repræsentantskab, og ikke indberette eller i årsregnskabet noteoplyse størrelsen af engagementer med selskaber, hvori direktions- eller bestyrelsesposter varetages af medlemmerne i instituttets direktion eller bestyrelse.

Det bemærkes, at lån til eller garantier stillet for et interessentskab, hvor en direktør, et bestyrelsesmedlem, eller et medlem af repræsentantskabet er interessent, skal medtages i oversigten.

14. december 1999

Til **RI16**

For finansielle omsætningsaktiver kan instituttet/koncernen anvende værdien i årsregnskabet for 1998 for aktiver, der er erhvervet før 1. januar 2000, som købspris.

Et finansielt anlægsaktiv skal ikke udgå af noten, når det er fuldt nedskrevet, men skal forblive indeholdt i totalen så længe ejerskabet består.

Anskaffelsesprisen for finansielle anlægsaktiver er den erlagte købspris og ikke bogført værdi.

Ejerandele i interessentskaber bogføres, alt efter ejerandelens størrelse og instituttets indflydelse på den driftsmæssige og finansielle ledelse af interessentskabet, under aktivpost 6. Aktier m.v., aktivpost 7. *Kapitalandele i associerede virksomheder m.v.* eller under aktivpost 8. *Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.*

14. december 1999

Til RI17

Et immaterielt aktiv skal udgå af noten, når det er fuldt afskrevet.

14. december 1999

Til **RI18**

Driftsmidler består af maskiner og inventar, eksempelvis kontormaskiner, biler, EDB-anlæg og boksanlæg, der ikke er bygget sammen med ejendommen, jf. § 37 i lov om tinglysning.

Et materielt aktiv skal ikke udgå af noten, når det er fuldt afskrevet, men skal forblive indeholdt i totalerne i hele aktivets levetid.

I henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 58, stk. 2, kan materielle anlægsaktiver, som stadig for-
nys, og hvis samlede værdi er af uvæsentlig betydning for instituttet, straksafskrives.

I resultatopgørelsen føres straksafskrivningen under post 9. *Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.*

14. december 1999

Til RI24

Post 11. *Tab og nedskrivninger på fordringer* består dels af de i året konstaterede tab uden forudgående nedskrivning fratrasket det, der er indgået på tidligere afskrevne fordringer, dels af forskydningen i nedskrivninger fra primo til ultimo året udtrykt ved tilgangen af nedskrivninger fratrasket tilbageførte af nedskrivninger.

Nedskrivninger i årets løb omfatter nedskrivninger på engagementer hvorpå der ikke var nedskrevet primo året, samt mernedskrivninger på engagementer, hvorpå der var nedskrevet primo året.

Nedskrivninger, der er konstateret tabt omfatter den andel af en given nedskrivning primo året, som i løbet af året konstateres endeligt tabt. Såfremt nedskrivningen primo var større end det endeligt konstaterede tab tilbageføres den resterende del af nedskrivningen under *Tilbageførte nedskrivninger*.

Tilbageførte nedskrivninger omfatter tilbageførsel af nedskrivninger på engagementer, hvor begrundelsen for de foretagne nedskrivninger ikke længere består.

12. december 2000

Til **RI27**

Ved kreditinstitutafdelinger forstås selvstændige salgssteder. Dette omfatter områdekontorer og regionskontorer, men ikke franchisetagere som eksempelvis ejendomsmæglerkæder.

Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed er de ansatte, som ikke er beskæftiget inden for serviceområder som for eksempel kantine, rengøring m.v.

14. december 1999

Til **RK20**

I forbindelse med indberetningen af foreløbige regnskabsoplysninger kan skemaet indsendes på papir.

De i skemaet anførte oplysninger skal gives for den enkelte virksomhed i overensstemmelse med det senest reviderede årsregnskab.

For mellemværender (koncernens tilgodehavender i/og gæld til de respektive virksomheder) er det tilstrækkeligt alene at oplyse totaler for grupperne:

Associerede virksomheder,
Øvrige betydende kapitalandele.

14. december 1999

72a

Til **RF2**

Koncernens andel af periodens resultat føres under passivpost *9.6 Resultat år til dato efter skat*, mens minoriteternes andel af periodens resultat føres under passivpost *8. Minoritetsinteresser*. Passivpost 9.6 opgøres derfor som resultatopgørelsens post *E. Resultat* fratrasket *Heraf minoritetsinteressers andel* (begge poster opgjort som beløb år til dato), jf. skema RF1.

12. december 2000

Materiale, der kan indberettes på papir i forbindelse med indberetning af foreløbige regnskabsoplysninger om årsregnskabet	
	Underskrift på skema RI29 hhv. RK24.
	Eventuelle ekstra noter, som instituttet ønsker at lade indgå i det offentliggjorte årsregnskab.
Materiale, der indsendes som led i indsendelse af revideret og godkendt årsregnskab	
	Institut- henholdsvis koncernregnskab, herunder årsberetning.
	Erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med de i anden omgang indberettede oplysninger om årsregnskabet (RI/RK), eller såfremt dette ikke er tilfældet en redegørelse for hvilke ændringer, der er foretaget med angivelse af dato for rettelsen.
	Årsregnskaber for datterselskaber.
	Årsregnskab for finansielt holdingselskab.
	Kopi af revisionsprotokollatet vedr. årsregnskabet.
	Kopi af intern revisionsprotokol vedr. årsregnskabet.

12. december 2000

Lovsamling

Søgning Nye regler

nr. 54

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner

BEK nr FN010 af 12/12/2000.

12. december 2000.

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner

§ 1

I medfør af § 75, stk. 4, § 89, stk. 2, og § 100, stk. 1 og 2, i realkreditloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 738 af 4. august 2000, foretages følgende ændringer i Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner af 14. december 1999 som ændret ved bekendtgørelse af 30. juni 2000:

1. § 132 stk. 1, stk. 2 og stk. 3 affattes således:

Et realkreditinstitut, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, og en realkreditkoncern, jf. § 1, stk. 3, skal indberette oplysninger om årsregnskabet elektronisk til Finanstilsynet i to omgange. 1. omgang indberettes oplysninger jf. skema RA1-5 henholdsvis RB1-5, således at oplysningerne er Finanstilsynet i hænde inden udgangen af januar måned, for koncerner dog senest 10 arbejdsdage efter udgangen af januar måned. 2. omgang indberettes oplysninger jf. skema RI 1-29 henholdsvis RK1-24, således at de er Finanstilsynet i hænde senest 15. marts.

Stk. 2. Eventuelle ændringer, der foretages i det i 2. omgang indberettede materiale, indberettes til Finanstilsynet.

Stk. 3. Samtidig med indsendelsen af det af direktion og bestyrelse underskrevne årsregnskab til Finanstilsynet, jf. § 92, stk. 1, i realkreditloven, indsendes en af direktionen underskrevet erklæring om, at det endelige årsregnskab er i overensstemmelse med de i 2. omgang indberettede regnskabsoplysninger, eller såfremt det ikke er tilfældet en redegørelse for, hvilke ændringer i resultatopgørelse, balance, ikke balanceførte poster henholdsvis noterne, der er foretaget.

2. § 136 affattes således:

Overtrædelse af bestemmelserne i §§ 3-7, § 8, stk. 3, §§ 9-55, § 57, stk. 1, § 58, stk. 1, § 59, stk. 1, § 60, § 61, stk. 1, 2. pkt., stk. 2 og 3, § 62, § 63, stk. 1 og 3, § 67, § 68, stk. 1, 2 og 5, § 69, stk. 1, 3, 4, 5,

6, 7, 8 og 9, §§ 70-75, § 79, stk. 2 og 3, § 82, § 83, stk. 1 og 6, § 84, § 86, § 88, § 112, §§ 115-124, §§ 127-135, straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter borgerlig straffelov.

3. Nye skemasæt RA samt RB af 12.december 2000 indsættes før skemasæt RI.

4. I skemasæt RE erstattes RE2 og RE8 af 30.06.2000 af nyt skema RE2 og RE8 af 12.12.2000.

5. I skemasæt RF erstattes RF1 og RF2 af 30.06.2000 af nyt skema RF1 og RF2 af 12.12.2000.

6. Bilag 1 til bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for realkreditinstitutter og realkreditkoncerner erstattes med nyt bilag 1 dateret d. 12. december 2000.

§ 2

Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 2000 og finder første gang anvendelse på årsregnskabet for 2000.

Finanstilsynet, den 12. december 2000

Henrik Bjerre-Nielsen

/Lars Østergaard

Til skadesforsikringsselskaberne

5. december 2000

Ref.

FP

J.nr.

160-0001

Vejledning vedrørende årsregnskabet for 2000

Følgende finder anvendelse på årsregnskaber for regnskabsår, der påbegyndes 1. januar 2000 eller i løbet af 2000.

Nye punkter i forhold til Finanstilsynets vejledning (julebrev) af 3. december 1999 er markeret med streg i margenen.

1. Regelsættet

Årsregnskabet skal aflægges efter samme regler, som fandt anvendelse på årsregnskabet for 1999, dvs. reglerne i Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber.

For koncernregnskabet gælder Finanstilsynets bekendtgørelse af 16. december 1994 om forsikringsselskabers og pensionskassers koncernregnskaber (koncernbekendtgørelsen).

I øvrigt henvises til §§ 118-127 i lov om forsikringsvirksomhed.

2. Skemasæt til regnskabsindberetning

De skemasæt, der skal anvendes til indberetning til Finanstilsynet, SA, SB og SD, samt tilhørende vejledninger findes på Finanstilsynets hjemmeside som Excel-filer og Lotus 123-filer. Hjemmesiden har adressen, <http://www.finanstilsynet.dk>, og skemasættene findes ved klik på *Indberetninger* i menuen på forsiden.

Det bemærkes, at de endelige skemasæt, der skal anvendes ved indberetningen først forventes at foreligge på hjemmesiden i begyndelsen af januar 2001. De skemasæt, der kan findes på hjemmesiden indtil da, er til brug for tests, og de er ikke helt i overensstemmelse med de endelige udgaver, der vil foreligge senere.

Skemasættet, SA, er ændret på følgende punkter i forhold til det skema, der anvendtes ved indberetningen af regnskabet for 1999:

Vejledning

- a. Der kræves en brancheopdeling af de forsikringsmæssige driftsomkostninger (brutto), (SA17).
- b. Det kræves oplyst, hvor stor en andel af de samlede bruttoerstatningsudgifter, der er anvendt eller hensat til besigtigelse, vurdering, bekæmpelse eller begrænsning af indtrufne skader, (SA19).
- c. Det kræves oplyst, hvor stor en andel af værdien af selskabets ejendomme (grunde og bygninger), der benyttes af selskabet selv eller af selskaber, som selskabet er koncernforbundet med, (SA24).
- d. De fire nøgletal, erstatningsprocent f.e.r., omkostningsprocent f.e.r., egenkapitalforrentning og solvensdækning, der i henhold til regnskabsbekendtgørelsen kræves oplyst årsregnskabs femårsoversigt, kræves givet i indberetningen for femårsperioden, (SA44).

De nye indberetningskrav nævnt under a, b og c er en følge af, at EU's statistikmyndighed, Eurostat, kræver disse oplysninger indberettet for det danske marked.

Finanstilsynet er opmærksom på, at specielt oplysningerne nævnt under pkt. b formentlig i mange tilfælde ikke kan oplyses nøjagtigt, fordi de hertil fornødne registreringer ikke hidtil har været foretaget i selskabet. Der skal i sådanne tilfælde angives et skøn over størrelsen af det pågældende beløb.

3. Regnskabsindberetning på edb

Regnskabsindberetningerne for 2000 skal foretages elektronisk i det såkaldte XML-format. De regnskabsdata, der skal indberettes, kan overføres til XML-format fra de regnearksfiler, der er omtalt under pkt. 2. Den nærmere fremgangsmåde, herunder om overførsel via e-post til Finanstilsynet, er beskrevet i den brugervejledning, der findes på tilsynets hjemmeside sammen med skemasættene.

Finanstilsynet vil i et senere brev til hver enkelt selskab meddele, hvilket leverendør ID og reg. nr. selskabet skal anvende i forbindelse med indberetningen. Brevet forventes udsendt inden årets udgang.

Regnskabsindberetningen skal som hidtil indsendes senest 10 dage efter den ordinære generalforsamling, hvor årsregnskabet er godkendt.

4. Underskrifter på regnskabsindberetningen

Det har hidtil været krævet, at selskabsledelsen og revisorerne har skullet afgive erklæringer på regnskabsindberetningen. Som følge af at regnskabsindberetningen skal foretages elektronisk, er der ikke længere krav om erklæringer (underskrifter) i forbindelse med indberetningen.

5. Indsendelse af årsregnskab forud for generalforsamlingen

I henhold til § 125, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed skal selskabet forud for generalforsamlingen bl.a. indsende det af bestyrelsen godkendte

årsregnskab, så snart det foreligger. Finanstilsynet skal anmode om, at dette årsregnskab indsendes i 2 eksemplarer.

6. Hensættelser til andre risici og omkostninger

I lighed med tidligere år præciseres, at det ikke er i overensstemmelse med periodiseringsprincippet i lov om forsikringsvirksomhed § 122, stk. 1, nr. 4, samt med regnskabsbekendtgørelsens § 32 at foretage hensættelser til forventede omkostninger, når disse skal afholdes med henblik på at skabe grundlag for fremtidig indtjening.

Bortset fra beløb til dækning af tab og omkostninger, som selskabet på balancetidspunktet har en forpligtelse eller en sandsynliggjort forpligtelse til at afholde, må der under posten *Hensættelser til andre risici og omkostninger* sædvanligvis kun forekomme hensættelser til udgifter i forbindelse med afvikling af aktiviteter eller andre restruktureringsudgifter, der ikke har sammenhæng med det fremtidige indtjeningsgrundlag.

Det er ikke et tilstrækkeligt kriterium for at hensætte til udgifter, at der er truffet beslutning om, at de pågældende udgifter senere skal afholdes.

7. Ekstraordinære udgifter

I lighed med tidligere år henledes opmærksomheden på definitionen i regnskabsbekendtgørelsens § 20. Ekstraordinære udgifter er ifølge denne paragraf *"udgifter, der efter deres karakter er usædvanlige for selskabet."*

Finanstilsynet skal hertil præcisere, at udgifter, der behandles som ekstraordinære, skal være fremkommet som følge af begivenheder eller transaktioner, som klart adskiller sig fra virksomhedens ordinære drift, og som derfor ikke forventes at forekomme ofte eller regelmæssigt.

Det forhold, at en bestemt udgift, der i øvrigt er typisk for virksomhedens ordinære drift, er af usædvanlig størrelse eller forekommer mindre hyppigt end normalt, betyder ikke, at udgiften skal behandles som en ekstraordinær udgift.

Reguleringer af tidligere års indtægter og udgifter må ikke behandles som ekstraordinære poster, med mindre den oprindelige post var ekstraordinær.

8. Hensættelser for ikke afløben risiko

Opmærksomheden henledes på regnskabsbekendtgørelsens § 29, stk. 1, nr. 1, idet følgende præciseres:

- a. Der skal foretages hensættelser for ikke afløben risiko, når bruttopræmiehensættelserne opgjort efter § 51 med tillæg af endnu ikke modtagne præmierater ikke kan dække de forventede samlede udgifter til skader og til omkostninger i de forsikringsperioder, som selskabet dækker under de forsikringer, der er i kraft på balancetidspunktet

- b. Vurderingen af den nødvendige størrelse af hensættelser for ikke afløben risiko foretages for hver branche for sig. Der kan ikke tages hensyn til forventede overskud under andre brancher.
- c. Ved vurderingen af den nødvendige størrelse af hensættelser for ikke afløben risiko kan der tages hensyn til et forsigtigt fastsat afkast af midler svarende til præmiehensættelser og hensættelser for ikke afløben risiko i perioden fra balancetidspunktet til midlerne forventes forbrugt til erstatninger eller til omkostninger.
- d. Pligten til at foretage hensættelser til ikke afløben risiko bortfalder ikke, selv om det forventede underskud på forsikringerne planmæssigt forventes dækket fra andre kilder end præmieindtægten, eksempelvis af afkastet på egenkapitalen.

9. Forsikringsteknisk rente

I henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 10 skal der til brug ved beregning af posten *Forsikringsteknisk rente f.e.r.* anvendes en rente svarende til gennemsnittet af den af Københavns Fondsbørs ved udgangen af hver måned i regnskabsåret offentliggjorte gennemsnitsobligationsrente før beskatning af samtlige obligationer med en restløbetid på under 3 år.

Til brug for udarbejdelse af femårsoversigten, jf. § 35 i regnskabsbekendtgørelsen, kan oplyses, at den nævnte gennemsnitsrente for de 4 år forud for 2000 udgjorde følgende:

1996: 4,46% p.a.
 1997: 4,22% p.a.
 1998: 4,24% p.a.
 1999: 3,71% p.a.

For året 2000 kan den nævnte gennemsnitsrente endnu ikke endeligt beregnes, men den forventes at blive ca. 5,3% p.a. Finanstilsynet vil i begyndelsen af 2001 på hjemmesiden, <http://www.finanstilsynet.dk>, oplyse den endelige gennemsnitsrente for 2000.

Ovenstående rentesatser kan ikke anvendes af selskaber, hvis regnskabsår ikke er sammenfaldende med kalenderåret. Sådanne selskaber kan rette henvendelse til Finanstilsynet (økonomisk-statistisk kontor), der vil kunne oplyse de rentesatser, der skal anvendes i det enkelte tilfælde.

10. Udskudt skat

I henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 21 skal der foretages hensættelser til udskudt skat. Hvis der forekommer et skattemæssigt aktiv, som med en overvejende sandsynlighed må forventes udnyttet i fremtiden, skal det tilsvarende opføres i regnskabet.

Værdien af såvel udskudt skat som skatteaktiver opgøres ved diskontering med en relevant rente, når der med fornøden sandsynlighed kan fastsættes en minimumsperiode til beløbets afvikling.

11. Regnskabsmæssig behandling af egne aktier

Egne aktier, der er erhvervet med henblik på nedsættelse af aktiekapitalen, skal straks ved erhvervelsen sættes til værdien 0. En sådan nedskrivning anses ikke for omfattet af regnskabsbekendtgørelsens § 47 og skal derfor ikke indgå i resultatopgørelsen. Nedskrivningen foretages direkte på egenkapitalen. Den fulde nominelle aktiekapital skal dog fortsat stå i årsregnskabet, indtil alle formaliteter i forbindelse med kapitalnedsættelsen er gennemført.

I alle andre tilfælde skal egne aktier værdiansættes til markedsværdien, og værdireguleringerne skal indgå i resultatopgørelsen. I givet fald opføres en særlig post under egenkapitalen, *Reserve for egne aktier*, af samme størrelse som værdien af de egne aktier, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 50.

12. Beregning af erstatningsprocent

Opmærksomheden henledes på, at størrelsen af *Premieindtægter f.e.r.* til brug for beregning af erstatningsprocenterne i femårsoversigten skal være opgjort efter fradrag af *Bonus og præmierabatter*, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 35, stk. 4, nr. 5.

13. Oplysning om basiskapital

Opmærksomheden henledes på, at basiskapitalens størrelse skal oplyses, og at en eventuel forskel mellem basiskapital og egenkapital skal forklares, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 80.

14. Euro-værdien pr. 31/10 2000

Modværdien for en euro den 31. oktober 2000 var 7,4432 DKK.

Den modværdi, der skal anvendes ved omregning af euro-beløb i bekendtgørelse nr. 893 af 25. september 2000 om kapitalgrundlag for forsikringsselskaber, er følgelig 7,50 DKK, jf. § 3 i denne bekendtgørelse.

Det i § 2, stk. 3, i bekendtgørelse nr. 726 af 27. november 1989 om udjævningshensættelser inden for kredit- og kaufionsforsikring nævnte beløb på 2,5 mio. euro udgør for årsregnskaber, der afsluttes 31. december 2000: 18.608.000 DKK.

15. Regnskaber i euro

De offentlige årsregnskaber kan efter selskabets valg udarbejdes enten i euro eller i danske kroner.

Selskaber, der benytter sig af muligheden for at udarbejde årsregnskaber i euro, vil dog skulle foretage regnskabsindberetning til Finanstilsynet i danske kroner, dvs. tallene i regnskabsindberetningen skal være omregnet fra

euro-regnskabet til danske kroner. Selskaber, der får behov for at foretage en sådan omregning, bedes kontakte Finanstilsynet (økonomisk-statistisk kontor) med henblik på nærmere at aftale den omregningsmetode, der skal benyttes.

16. Eventuelle kritiske bemærkninger i revisionsprotokollatet

Af § 4, stk. 2, 2. pkt. i Finanstilsynets bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder og finansielle koncerner fremgår det, at revisorerne i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal opsummere samtlige kritiske bemærkninger.

Selskabernes bestyrelser kan over for Finanstilsynet kommentere de eventuelle kritiske bemærkninger, revisionen i henhold til ovenstående bestemmelse har opsummeret, herunder kommentere, om der er iværksat foranstaltninger på baggrund af de kritiske bemærkninger, eller hvilke tiltag bestyrelsen agter at tage som følge af bemærkningerne. Bestyrelsens bemærkninger kan indsendes til Finanstilsynet i forbindelse med indsendelsen af revisionsprotokollatet.

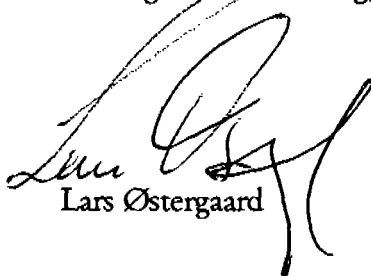
17. Krav om kalenderårsregnskaber

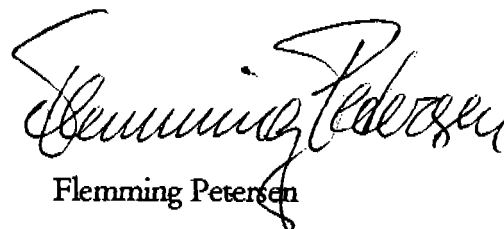
Med lov nr. 391 af 30. maj 2000 om ændring af lov om forsikringsvirksomhed blev det vedtaget, at forsikringssekskabers regnskabsår skal følge kalenderåret, jf. § 119 i lov om forsikringsvirksomhed. Selskaber, hvis regnskabsår ikke hidtil har fulgt kalenderåret, skal omlægge regnskabsperioden, således at den senest 2002 følger kalenderåret. De nødvendige beslutninger i den anledning, herunder ændring af vedtægterne, vil derfor normalt skulle træffes på den ordinære generalforsamling i 2001.

Omlægningsperioden skal være kortere end 12 måneder. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde tillade, at tidspunktet for overgang til kalenderårsregnskab udskydes.

18. Generalforsamlingstidspunkt i gensidige selskaber

Med lov nr. 391 af 30. maj 2000 om ændring af lov om forsikringsvirksomhed blev det vedtaget, at i gensidige selskaber skal den ordinære generalforsamling, hvor årsregnskabet skal fremlægges og godkendes, finde sted senest 5 måneder efter regnskabsårets afslutning, jf. § 107 i lov om forsikringsvirksomhed. Fristen var tidligere 6 måneder. Den nye frist har virkning for den ordinære generalforsamling, der afholdes i 2001.


Lars Østergaard


Flemming Petersen