

# DANSK

*Cato Baldvinsson, Flemming Brokbattingen, Kim Busck-Nielsen, Flemming Nytoft Rasmussen*

# BANK

# VÆSEN



Thomson  
FORLAGET FSR

*4. reviderede udgave*

Cato Baldvinsson,  
Flemming Brokhattingen,  
Kim Busck-Nielsen,  
Flemming Nytoft Rasmussen  
*Dansk bankvæsen*  
1. udgave, 1. oplag  
© Forlaget Thomson A/S (TTD A/S), København 2000

ISBN 87-619-0119-9

Omslag-artist: Grafik, København  
Sats og tryk: AKA-PRINT A/S, Århus

Mekanisk, fotografisk eller anden gengivelse af denne bog eller dele af den er ikke tilladt ifølge gældende dansk lov om ophavsret. Alle rettigheder forbeholdes.

Printed in Denmark 2000

## Forord

Dansk Bankvæsen foreligger hermed i 4. reviderede udgave.

Siden 3. udgaven er der sket store udskiftninger i forfatterkollegiet. Carl Aage Otholm og Kai Hammer-Pedersen, der var initiativtagere til bogen, er gået på pension og har valgt at udtræde af forfatterkollegiet. Peter Engberg Jensen, som deltog i 2. og 3. udgaven af bogen, har også ønsket at udtræde efter at have fået nye arbejdsopgaver.

Forfatterkollegiet ved 4. udgaven af Dansk Bankvæsen består herefter af:

Cato Baldvinsson, underdirektør i Danske Bank,  
Flemming Brokhattingen, statsautoriseret revisor, KPMG,  
Kim Busck-Nielsen, afdelingschef i Finansrådet, og  
Flemming Nytoft Rasmussen, vicedirektør i Finanstilsynet.

Vi har videreført bogens idegrundlag, der er at være en generel beskrivelse af pengeinstitutternes virke og funktion – uden at bogen fremstår som en lovkommentar. Bogen har dog en sådan detalleeringsgrad, at den kan bruges som håndbog for pengeinstitutternes medarbejdere og andre i konkrete spørgsmål.

I forhold til 3. udgaven er der sket en omfattende omskrivning og omredigering af størstedelen af bogen.

Bogen henvender sig til alle, der som led i deres arbejde beskæftiger sig med pengeinstitutforhold, dvs. bestyrelsesmedlemmer, direktører og andre ledende medarbejdere i pengeinstitutterne, revisorer og advokater mv., samt andre, der ønsker nærmere kendskab til pengeinstitutforhold, f.eks. som regnskabslæsere.

Det er vort håb, at bogen kan indgå i undervisningsmæssig sammenhæng på handelshøjskolerne, universiteterne og andre højere læreanstalter.

Vi bringer en tak til fhv. generaldirektør i EU-kommissionen Ole Bus Henriksen for at have gennemlæst og givet gode råd ved udarbejdelsen af kapitel 10 om Internationalisering og Det Indre Marked.

Vi bringer også en tak til afdelingsdirektør Lars Andreasen, Danske Bank, for faglig bistand til udarbejdelsen af kapitel 5 om Bankregnskabet samt til kontorchef Merete Lykke Rasmussen, RealDanmark, for at have udarbejdet det i kapitel 4 indeholdte eksempel på opgørelse af markedsrisikoen.

Manuskript til bogen er afleveret i maj 2000.

København, maj 2000

*Cato Baldvinsson*      *Flemming Brokhattingen*

*Kim Busck-Nielsen*      *Flemming Nytoft Rasmussen*

## Indholdsfortegnelse

Forord .....	5
Indholdsfortegnelse .....	7
Indledning .....	15
<b>1 Generelt om banker og sparekasser .....</b>	<b>19</b>
1.1 Antal banker og sparekasser .....	19
1.2 Balance- og egenkapitalstørrelser .....	21
1.3 Banker og sparekasser i historisk perspektiv .....	22
1.4 Renteudviklingen .....	27
1.5 Tab og hensættelser .....	28
1.6 Kriseårene internationalt set .....	32
1.7 Utilstrækkelig indtjening .....	35
1.7.1 Omkostningsreduktioner .....	37
1.7.2 Øgede renteindtægter og gebyrer .....	37
1.7.3 Kreditkultur og -overvågning .....	38
1.7.4 Andre indtjeningskilder .....	38
1.8 Rentemarginalen .....	39
1.9 Ændrede strukturer .....	40
1.10 Pengeinstitutvirksomhed og informationsteknologi .....	42
1.11 Områder, der grænser op til pengeinstitutvirksomhed .....	44
1.11.1 Brancheglidning .....	46
1.12 Lovmæssige rammer for etablering .....	49
1.12.1 Basel-Komiteen .....	50
1.13 Tilladelse til at udøve pengeinstitutvirksomhed .....	52
1.14 Mindstekapital .....	53
1.15 Filialetablering .....	53
1.16 Repræsentationskontorer .....	55
<b>2 Pengeinstitutvirksomhed .....</b>	<b>56</b>
2.1 »Eneretten« til at modtage indlån og forbud mod anden virksomhed .....	56
2.2 Begrebet pengeinstitutvirksomhed .....	59
2.2.1 Indlån .....	59
2.2.2 Særlige indlånsformer .....	60

2.2.3	Pensionsopsparing .....	61	3.8	Ansvar .....	128
2.2.4	Udlån .....	64	3.9	Koncernledelse .....	128
2.2.5	Garantier .....	65	3.10	Den offentlige repræsentant .....	129
2.2.6	Betalingsformidling .....	66	3.11	De medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer .....	131
2.2.7	International betalingsformidling .....	70	3.12	Tavshedspligt .....	131
2.2.8	Grænseoverskridende pengeoverførsler for private .....	71	3.13	Ledelsens anden virksomhed .....	133
2.2.9	Kapitalmarkedsinstrumenter .....	73	3.14	Repræsentantskab .....	134
2.2.10	Andre pengeinstitutaktiviteter .....	74	3.15	Generalforsamling .....	135
2.2.11	...og dermed forbundne serviceydelser« .....	74	3.15.1	Aktier .....	135
2.2.12	Accessorisk virksomhed .....	76	3.15.2	Stemme- og ejerlofter .....	136
2.2.13	Ejendomsformidling som accessorisk virksomhed .....	78	3.15.3	Aktionærer .....	137
2.2.14	Skødeskrivning og juridisk rådgivning .....	79	3.16	Selvejende sparekasser .....	138
2.2.15	Oprettelse og omstrukturering af erhvervsvirksomheder .....	79	3.17	Andelskasser .....	139
2.2.16	Anden virksomhed i fællesskab med andre virksomheder gennem et særskilt selskab .....	80	<b>4</b>	<b>Ansvarlig kapital og solvens</b> .....	140
2.3	Engagementer .....	81	4.1	Kapitaldækningsregler generelt .....	140
2.3.1	De maksimale grænser for engagementer .....	82	4.2	Ansvarlig kapital .....	144
2.3.2	Definition af engagement .....	84	4.2.1	Værdipapirer med ubestemt løbetid og andre kapitalindskud .....	146
2.3.3	Fradrag i engagementerne for særlig sikre krav .....	87	4.2.2	Kortfristet supplerende kapital .....	147
2.3.4	»Undtagelser« fra engagementsgrænserne .....	87	4.2.3	Nettofortjeneste på handelsbeholdningen .....	149
2.3.5	Indbyrdes forbunde kunder .....	88	4.2.4	Andre kapitalelementer .....	149
2.3.6	Engagementer med koncernselskaber .....	89	4.2.5	Ansvarlig indskudskapital .....	150
2.4	Kapitalplacering i andre virksomheder .....	92	4.2.6	Nyt kernekapital-instrument .....	151
2.4.1	Oversigt over kapitalplaceringsreglerne .....	92	4.3	Solvens .....	152
2.5	God pengeinstitutpraksis og god markedsføringsskik .....	94	4.3.1	Kredit- og markedsrisiko .....	153
2.6	Forbrugerne .....	98	4.3.2	Handelsbeholdningen .....	154
2.6.1	EUs forbrugerpolitiske initiativer .....	99	4.3.3	Opgørelse af solvenskravet – markedsrisiko .....	155
2.6.2	Danske forbrugerpolitiske tiltag .....	101	4.3.4	Opgørelse af solvenskravet – valutarisiko .....	156
2.7	Pengeinstitutternes rådgivning .....	102	4.3.5	Opgørelse af solvenskravet – kreditrisiko .....	156
2.7.1	Etiske retningslinier .....	104	4.3.6	»Ikke-balanceførte poster« .....	157
2.7.2	Pengeinstitutternes rådgivningsansvar .....	106	4.3.7	Vurderinger af kapitalkrav til markedsrisiko .....	158
2.8	Pengeinstitutankenævnet .....	109	4.3.8	Solvenskravets opfyldelse og indberetning .....	159
2.9	Garantifonden for indskydere og investorer .....	111	4.4	Nye kapitaldækningsregler på vej .....	160
<b>3</b>	<b>Ledelse og generalforsamling</b> .....	117	4.5	Konsekvenser af kapitalkravene .....	166
3.1	Organisation .....	117	4.5.1	Egenkapitalforrentning .....	167
3.2	Bestyrelse og direktion .....	117	4.5.2	Eksempel på kapitalkravsberegninger for markedsrisici .....	170
3.3	Bestyrelsens og direktionens ledelse .....	118	<b>5</b>	<b>Bankregnskabet</b> .....	174
3.4	Det konkrete bestyrelsesarbejde .....	119	5.1	Indledning .....	174
3.4.1	Bestyrelsesmøder .....	121	5.2	De formelle Rammer .....	174
3.5	»§ 18-instruksen« .....	123	5.2.1	Regnskabslovgivning for pengeinstitutter .....	174
3.6	Øvrige forretningsgange mv. – »§ 18 a-vejledningen« .....	124	5.2.2	Bestemmelser om værdiansættelse .....	180
3.7	Direktionens arbejdsopgaver .....	125			

5.3	Balancens poster .....	182
5.3.1	Opgørelsesprincipper .....	182
5.3.2	De større aktivposter .....	183
5.3.3	De større passivposter .....	188
5.4	Ikke-balanceførte poster .....	191
5.4.1	Garantier m.v. ....	191
5.4.2	Andre forpligtelser .....	191
5.5	Driftsregnskabets poster .....	192
5.5.1	Resultatopgørelse .....	192
5.5.2	Sammenhæng mellem resultat og balanceposter .....	198
5.6	Bestemmelser om indholdet af noterne .....	199
5.6.1	Noter til årsregnskabet .....	199
5.6.2	Noter vedr. finansielle instrumenter .....	200
5.6.3	Nøgletal/self-assessment .....	206
5.7	Udviklingen i væsentlige balance- og regnskabsposter ....	207
5.7.1	Indledning .....	207
5.7.2	Historisk udvikling .....	207
5.7.3	Teoretisk balanceopbygning .....	214
5.7.4	Status contra flow .....	215
5.7.5	Kapitalfremskaffelse (funding) .....	216
5.7.6	Kapitalanvendelse.....	219
5.7.7	Off-balance poster .....	221
5.7.8	Særlige forretninger/balanceposter .....	221
5.8	Det fremtidige regnskab .....	226
<b>6</b>	<b>Styring af risici i en bankvirksomhed .....</b>	<b>229</b>
6.1	Måling og styring af risici .....	229
6.2	Kreditrisici .....	230
6.2.1	Engagementer og kreditrisici .....	230
6.2.2	Kreditrisikovurdering .....	231
6.2.3	Engagementer med udenlandske banker m.v. ....	235
6.2.4	Låneprocuderen i en bank .....	236
6.2.5	Hensættelser og tab på svage engagementer .....	238
6.2.6	Hensættelser i regnskaberne .....	239
6.2.7	Afviklingsrisiko .....	242
6.2.8	Kreditderivater .....	243
6.2.9	Kvantificering af kreditrisiko .....	244
6.3	Markedsrisici .....	247
6.3.1	Renterisici .....	249
6.3.2	Valutarisici .....	252
6.3.3	Aktierisici .....	254
6.3.4	Value-at-risk .....	255
6.4	Operationel risiko .....	256
6.4.1	Likviditetsrisici .....	257

6.4.2	Indtjeningsfølsomhed .....	262
6.4.3	Skatterisici .....	264
6.5.4	Systemrisici .....	265
6.5	Økonomisk kapital .....	266
6.6	Asset/Liability Management .....	267
<b>7</b>	<b>Finansielle koncerner .....</b>	<b>269</b>
7.1	Indledning .....	269
7.2	Koncernbestemmelser i bank- og sparekasseloven .....	269
7.3	Koncerninterne transaktioner.....	272
7.4	Solvensbestemmelser for moderselskaber .....	272
7.5	Holdingskoncerner .....	273
7.6	Konsolideringens omfang .....	274
7.7	Ny lovgivning .....	276
<b>8</b>	<b>Revision .....</b>	<b>277</b>
8.1	Indledning .....	277
8.2	Lovgrundlag m.v. ....	277
8.2.1	Revisionsbestemmelserne i Bank- og Sparekasseloven .....	278
8.2.2	Bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder og koncerner .....	279
8.3	Valgt revisions udførelse og omfang .....	279
8.3.1	Valgt revisions protokol .....	281
8.4	Intern revision .....	284
8.5	Samarbejde mellem valgt og intern revision .....	286
8.6	Udvalgte væsentlige revisionsområder i pengeinstitutter ....	287
8.6.1	Engagementer .....	288
8.6.2	Markedsrisikoområdet .....	290
8.6.3	IT-området .....	293
<b>9</b>	<b>Finanstilsynet – beføjelser og ansvar .....</b>	<b>295</b>
9.1	Historik .....	295
9.2	Finanstilsynets virksomhedsgrundlag .....	295
9.3	Beføjelser .....	296
9.4	De vigtigste bestemmelser i bank- og sparekasseloven ....	296
9.5	Dispensationsbeføjelser .....	297
9.6	Finanstilsynets arbejdsområde .....	298
9.7	Finanstilsynets organisation .....	299
9.8	Undersøgelser på stedet .....	300
9.8.1	Gennemførelse af en undersøgelse .....	301
9.8.2	Undersøgelsesfrekvens .....	304
9.9	Overvågning mellem undersøgelserne .....	305
9.9.1	Den generelle overvågning af sektoren .....	305

9.9.2	Overvågning af det enkelte pengeinstitut .....	306
9.9.3	Overvågning af likviditetsudviklingen i pengeinstitutter .....	307
9.9.4	Store kunder .....	307
9.9.5	Årsregnskabsrevisionsprotokollen .....	308
9.10	Indikationer for problemer .....	308
9.10.1	Stor vækst .....	309
9.10.2	Dårlig ledelse/svigtende ledelse .....	309
9.11	Nøgletal .....	310
9.12	Udviklingsopgaver .....	310
9.13	Nyere udviklingslinier .....	311
9.14	Brancheprojekter .....	311
9.15	Hjemlandstilsyn .....	312
9.16	Konsolideret tilsyn .....	313
<b>10</b>	<b>Internationalisering og Det Indre Marked .....</b>	<b>315</b>
10.1	Dansk bankvæsen er et internationalt erhverv .....	315
10.2	Internationalisering generelt .....	316
10.3	Det Indre Marked: Det Europæiske Hjemmemarked .....	321
10.3.1	Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde .....	324
10.4	Den Økonomiske og Monetære Union .....	325
10.4.1	Euro .....	325
10.5	Frie kapitalbevægelser .....	327
10.5.1	Skat .....	329
10.6	Filialetablering og grænseoverskridende banktjenesteydelser .....	330
10.6.1	Gensidig anerkendelse og hjemlandstilsyn .....	330
10.6.2	Aktivitetslisten .....	331
10.6.3	Vilkår for udøvelsen af aktiviteterne (samfundsmæssige interesser) .....	333
10.6.4	Værtslandets kompetence .....	338
10.7	Oversigt over direktiver og -forslag .....	339
10.7.1	Sammenskrivning af direktiver .....	339
10.7.2	Ophævelse af begrænsninger i etablerings- friheden og den fri udveksling af tjenesteydelser .....	339
10.7.3	Kapitalliberalisering .....	340
10.7.4	Samordning af lovgivningen om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut m.v. ....	340
10.7.5	Kreditinstitutters egenkapital .....	343
10.7.6	Kreditinstitutters solvensnøgletal .....	344
10.7.7	Kreditinstitutters store engagementer .....	348
10.7.8	Tilsyn med kreditinstitutter på konsolideret grundlag .....	348
10.7.9	Årsregnskaber og konsoliderede regnskaber .....	349

10.7.10	Indskyder- og investorgarantigaranti .....	350
10.7.11	Grænseoverskridende finansielle transaktioner ..	352
10.7.12	Likvidation af kreditinstitutter .....	354
10.7.13	Hvidvaskning af sorte penge .....	354

## Bilag

1.	Lovbekendtgørelse nr. 658 af 12. august 1999 om banker og sparekasser m.v. ....	357
	Lov nr. 393 af 30. maj 2000 om ændring af lov om banker og sparekasser m.v. ....	393
2.	Bekendtgørelse nr. 1040 af 15. december 1995 om efterstillet kapital .....	397
3.	Bekendtgørelse nr. 17 af 6. januar 2000 om opgørelse og indberetning af store engagementer for pengeinstitutter m.v. .	399
4.	Vejledning af 2. juli 1999 i henhold til bank- og sparekasselovens § 18 A, stk. 2. ....	413
5.	Bekendtgørelse af 22. december 1999 om kapitaldækning for pengeinstitutter mv. ....	427
6.	Bekendtgørelse nr. 189 af 24. marts 1998 om koncerninterne transaktioner .....	442
7.	Bekendtgørelse nr. 1018 af 15. december 1999 om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder og finansielle koncerner .....	444
	<b>Stikordsregister .....</b>	<b>453</b>
	<b>Hjemmesider .....</b>	<b>456</b>

*Bogen Dansk Bankvæsen udsendes nu i 4. udgave.*

*Siden forrige udgave er der sket væsentlige ændringer i de rammer, som gælder for den finansielle sektor både lovgivningsmæssigt, konkurrencemæssigt og teknologisk. Der er derfor foretaget omfattende omskrivning og omredigering af størstedelen af bogen.*

*Bogens idégrundlag er fortsat at være en generel beskrivelse af væsentlige emneområdet inden for dansk bankvæsen, herunder de udfordringer, sektoren står over for i de kommende år med øget internationalisering og udvikling af internettet.*

*Bogen har en stor detailleringsgrad på bankfaglige emneområder, således at den kan bruges som håndbog i konkrete situationer.*

*Bogen henvender sig til pengeinstitutternes ledelser og medarbejdere, til advokater, revisorer, studerende, regnskabslæsere og andre, som ønsker nærmere kendskab til pengeinstitutforhold, herunder til pengeinstitutternes udvikling og indtjening, kapitalkrav, balancens og driftsregnskabet poster, styring af risici i en bankvirksomhed, revision og om Finanstilsynets rolle.*

ISBN 87-619-0119-9



9 788761 901194