

Vejledning til indberetning af supplerende sikkerhed for særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (KSUS)

Denne vejledning finder anvendelse for følgende virksomheder:

1. Pengeinstitutter, der har tilladelse til at udstede særligt dækkede obligationer
2. Realkreditinstitutter, der har tilladelse til at udstede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer
3. Skibsfinansieringsinstitutter, der har tilladelse til at udstede særligt dækkede obligationer

Indberetninger for kvartalet (KSUS-skema)

En virksomhed, som er omfattet af denne vejledning, skal elektronisk indberette oplysningerne vedrørende supplerende sikkerhed for særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer til Finanstilsynet kvartalsvis.

Indberetning af oplysningerne skal udarbejdes i danske kroner.

Ændringer i det indberettede

Såfremt instituttet foretager ændringer i det indberettede materiale, skal disse ændringer snarest muligt indberettes til Finanstilsynet.

Vejledning til KSUS-skema

Opgørelsestidspunktet

Instituttet skal på opgørelsestidspunktet angive det kapitalcenter eller register, hvor der er udstedt særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer. Betegnelsen af det pågældende kapitalcenter eller register angives ved et nummer eller bogstav.

Udstedte særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer

Instituttet skal indberette lån fundet ved udstedelse af SDO/SDRO opdelt efter ejendoms kategorier i det pågældende kapitalcenter eller register (post 1 til post 1.13). Derudover skal dagsværdien af udstedte SDO/SDRO, hvor den underliggende sikkerhed er fondsmidler fremfor fast ejendom, indberettes i post 1.14 (f.eks. vedrørende udstedelser i forbindelse med refinansiering).

Instituttet skal tillige indberette den nominelle værdi af instituttets udstedte særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer i pågældende kapitalcenter eller register (post 3).

Aktuelt stillet supplerende sikkerhed

Instituttet skal indberette den aktuelt stillede supplerende sikkerhed i procent af instituttets udstedte særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer (dagsværdi) i det pågældende kapitalcenter eller register (post 4/post 1). Procenten angives med maks. to decimaler.

Aktuelt stillet supplerende sikkerhed (post 4) omfatter både den supplerende sikkerhedsstillelse, som instituttet er forpligtet til at stille som følge af lovens krav ved f.eks. overskredne belåningsgrænser på grund af faldende markedsværdier, og den overskydende sikkerhedsstillelse, som instituttet har stillet derudover.

Instituttet skal indberette den aktuelt stillede supplerende sikkerhed i det pågældende kapitalcenter eller register opdelt efter:

1. Midler tilvejebragt fra kapitalreserver (kapitalgrundlag) i pågældende kapitalcenter eller register (post 4.1)
2. Provenu fra udstedt seniorgæld (JCB) i pågældende kapitalcenter eller register (post 4.2)
3. Tilgodehavender og garantier (post 4.3)
4. Andre godkendte, specificerede aktivtyper (post 4.4)

Lovpligtig supplerende sikkerhed

Institutterne skal indberette instituttets lovpligtige stillede supplerende sikkerhed i procent af instituttets samlede dagsværdi af udstedelserne i pågældende kapitalcenter eller register (post 6/post 1). Procenten angives med maks. to decimaler.

Instituttet skal indberette sammensætningen af instituttets lovpligtige supplerende sikkerhed (post 6) i pågældende kapitalcenter eller register stillet som følge af lovgivningens krav. Sammensætningen er derfor opdelt efter:

1. Sikkerhed for udlån til erhverv i intervallet 60-70 procent (post 6.1).
2. Overskridelse af belåningsgrænser i alt som følge af faldende markedsværdier m.v. (post 6.2).

Instituttet skal indberette lovpligtig supplerende sikkerhed opdelt efter ejendoms kategorier i pågældende kapitalcenter eller register (post 7 til post 7.13).