

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 (~~felt 02~~) 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-dagsværdien af instituttets udstedte særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer opdelt efter ejendoms kategorier~~ i det pågældende kapitalcenter eller register (~~felt 03 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 (~~felt 05 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 (~~felt 10/ felt 03 post 4/post 1~~). Procenten angives med maks. to decimaler.

Aktuelt stillet supplerende sikkerhed (~~felt 10~~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 (~~basis~~kapital**kapitalgrundlag**) i pågældende kapitalcenter eller register (~~felt 06~~post 4.1)
2. Provenu fra udstedt seniorgæld (JCB) i pågældende kapitalcenter eller register (~~felt 07~~post 4.2)
3. Tilgodehavender og garantier (~~felt 08~~post 4.3)
4. Andre godkendte, specificerede aktivtyper (~~felt 09~~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 (~~felt 14/ felt 03~~post 6/post 1). Procenten angives med maks. to decimaler.

Instituttet skal indberette sammensætningen af instituttets lovpligtige supplerende sikkerhed (~~felt 14~~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 (~~felt 12~~post 6.1).
2. Overskridelse af belåningsgrænser i alt som følge af faldende markedsværdier m.v. (~~felt 13~~post 6.2).

Instituttet skal indberette lovpligtig supplerende sikkerhed opdelt efter ejendoms kategorier i pågældende kapitalcenter eller register (~~felt 15 til felt 28~~post 7 til post 7.13).