

## Vejledning til udfyldelse af indberetningskemaer for gælds- og kapitaludstedelser samt beholdning af NEP-instrumenter mv. (KUNS) for alle penge- og realkreditinstitutter

Indberetning skal ske kvartalsvis med fristerne 11. februar, 12. maj, 11. august, 11. november. Dvs. samme indberetningsfrist som øvrige COREP kvartalsindberetninger.

### Skema KaGu: Indberetning af kapital- og gældsudstedelser

I skemaet anføres instituttets udstedte gælds- og kapitalinstrumenter. Dette omfatter også instrumenter, som er omfattet af en låneaf tale.

#### *ISIN (ISIN):*

Hvis det pågældende instrument har en ISIN-kode, anføres det her. Hvis der ikke er en ISIN kode tilknyttet anføres ikke noget.

#### *Instrumenttype (inst):*

Her anføres instrumenttype, som instrumentet er udstedt som på udstedelsesdagen. De omfattede instrumenttyper er egentlig kernekapital ("CET1"), Hybrid kernekapital ("AT1"), Supplerende kapital ("T2"), Seniorgæld non preferred ("Senior gæld (non-prefered)") og øvrig seniorgæld (Senior gæld (ikke non-prefered)"). Gælds- og kapitaludstedelser, som ikke er klassificeret af ovenstående, indtastes under "Anden".

Instrumentet indberettes uden hensyn til, hvorvidt instrumentet bruges til at opfylde enten kapital- eller NEP-krav eller ikke anvendes til opfyldelse af disse krav. Eks: Hvis instrumentet er udstedt som supplerende kapitalinstrument, men også anvendes til dækning af NEP-krav, eks. fordi en del af instrumentet ikke kan medregnes som kapitalgrundlag på grund af nedvægtning 5 år før udløb, anføres instrumenttype som supplerende kapital. Ligeledes anføres instrumentet som supplerende kapital uanset, at det ikke kan anvendes til dækning af kapitalkrav, fordi instituttet allerede har tilstrækkelig anden supplerende kapital.

#### *Program (Prog):*

Hvis det pågældende instrument er udstedt under et program (dvs. et fastlagt låne-program, hvorunder der løbende udstedes gæld- og/eller kapital), anføres det her som enten "EMTN", "USMNT" eller "Anden". Hvis udstedelsen ikke

er omfattet af et program anføres "Ingen".

**Udstedelsesvaluta (Uval):**

Den oprindelige valuta instrumentet er udstedt i anføres her - eks. "SEK" eller "USD". Er udstedelsesvalutaen DKK anføres dette.

**Beløb i udstedelsesvaluta (Budsv):**

Her anføres det oprindelige udstedte beløb i 1.000 enheder i udstedelsesvalutaen.

**Beløb i DKK (BeDkk):**

Her anføres det oprindelige udstedelsesbeløb i 1.000 DKK. Hvis beløbet er udstedt i anden valuta end DKK anvendes samme valutaomveksling som i regnskabsindberetningerne pr. balancedagen.

**Udstedelsesdato (Udsda):**

Her anføres den oprindelige udstedelsesdato for instrumentet som dd-mm-åååå.

**Udløbsdato (Udda):**

Her anføres udløbsdato for det pågældende instrument som dd-mm-åååå. Hvis instrumentet har en uendelig løbetid anføres det med tallet "00-00-0000".

**Call dato (CaDa):**

Her anføres dato for evt. call-option. Hvis der ikke er knyttet en call-option til instrumentet, udfyldes der ikke noget.

**Rentetype (fast/variabel/dividende)(FaVa):**

Her anføres, om renten på instrumentet er fast ved at anføre "fast rente". Hvis renten er variabel anføres "variabel rente". Skifter et instrument fra fast til variabel rente eller visa versa, er det renten på balancedagen - dvs. ultimo kvartalet indberetningen vedrører, der afgør, om renten er fast eller variabel.

Eks. et instrument forrentes fra udstedelsesdagen og indtil den 20. december 2022 med en fast årlig rente. Derefter forrentes det med en variabel halvårlig kuponrente plus et rentetillæg. I indberetningen for 4. kvartal 2022 er det renten ultimo 4. kvartal, som er afgørende for, om renten er fast eller variabel. I dette eksempel er den variabel.

Hvis der er tale om et CET1-instrument anføres "dividende".

**Referencerente (ReRe):**

Her anføres evt. referencerente tilknyttet instrumentet - eks "Cibor 3m". Hvis udstedelsen ikke har en referencerente anføres "ingen referencerente". Får eller skifter et instrument referencerente, er det referencerenten på balancedagen - dvs. ultimo kvartalet indberetningen vedrører, som er afgørende for, om renten er fast eller variabel.

**Rente (Retil):**

Her anføres rentesatsen på seneste rentebetalingdag til og med balancedagen - dvs. ultimo kvartalet indberetningen vedrører. Er der endnu ikke sket rentebetaling anføres rente ved udstedelse. Hvis instrumentet har en fast rente, anføres renten her med fire decimaler. Hvis instrumentet har en variabel rente, anføres summen af referencerenten og rentetillæg med fire decimaler. Hvis der er tale om CET1-instrument, anføres tallet "0".

**Arrangør (Arra):**

Her anføres navnet på arrangøren for udstedelsen. Hvis det pågældende institut selv har stået for udstedelsen af instrumentet, anføres eget navn på listen.

**Indgår i kapitalgrundlaget (ja/nej) (iKap):**

Her anføres, om hele eller dele af det pågældende instrument indgår i instituttets samlede kapitalgrundlag, som kan opfylde regulatoriske krav. Hvis den pågældende udstedelse indgår i instituttets samlede kapitalgrundlag, anføres "ja", ellers "nej".

**Beløb i DKK der indgår i kapitalgrundlaget (BiKap):**

Her anføres det beløb, omregnet i 1.000 DKK, der indgår som en del af kapitalgrundlaget på balancedagen - dvs. ultimo kvartalet indberetningen vedrører. Dette beløb svarer ikke nødvendigvis til hovedstolen for det pågældende instrument - eks. som følge af nedtrapping for supplerende kapital.

Det anførte beløb er det beløb, som kvalificerer som indregning i kapitalgrundlaget. Det anførte beløb fratrækkes dermed egen beholdning af det pågældende instrument og evt. tilladelse til at købe/indfri hele eller dele af instrumentet.

Hvis instrumentet ikke indgår i kapitalgrundlaget anføres ikke noget.

**Indgår i NEP (iNep):**

Her anføres, om hele eller dele af papiret indgår i instituttets NEP-opgørelse på balancedagen. Det omfatter CET1-kapital, AT1-kapital, T2-kapital og Seniorgæld, som opfylder krav til at kunne tælles med som NEP. Enten anføres "ja" eller "nej". Realkreditinstitutter skal anføre et "nej".

**Beløb i DKK der indgår i NEP (BiNep):**

Her anføres det beløb, omregnet i 1.000 DKK, for den pågældende udstedelse, der indgår som en del af NEP på balancedagen - dvs. ultimo kvartalet indberetningen vedrører. Dette beløb svarer ikke nødvendigvis til hovedstolen for det pågældende instrument. Hvis instrumentet ikke indgår i NEP anføres ikke noget.

*Indgår i gældsbufferen (ja/nej) (iGb):*

Hvis det pågældende instrument indgår i realkreditinstituttets gældsbuffer, anføres et "ja", ellers "nej". Pengeinstitutter skal anføre et "nej".

*Beløb i DKK der indgår i gældsbufferen (BiGb):*

Her anføres det beløb, omregnet i 1.000 DKK, for den pågældende udstedelse, der indgår som en del af gældsbufferen på balancedagen - dvs. ultimo kvartalet indberetningen vedrører. Dette beløb svarer ikke nødvendigvis til hovedstolen for det pågældende instrument. Hvis instrumentet ikke indgår i gældsbufferen anføres ikke noget.

**Skema BNep: Indberetning af NEP-instrumenter udstedt af andre institutter**

I skemaet anføres instituttets beholdning af NEP-instrumenter i form af ikke efterstillet seniorgæld (Senior gæld (non-prefered)) og øvrig seniorgæld (Senior gæld (ikke non-prefered), som er udstedt af andre institutter til opfyldelse af NEP. Det omfatter både indenlandske og udenlandske institutter.

Beholdning af øvrige NEP-instrumenter i form af egentlig kernekapital ("CET1"), Hybrid kernekapital ("AT1"), Supplerende kapital ("T2") er ikke relevant.

*ISIN (ISIN):*

Hvis det pågældende instrument har en ISIN-kode, anføres det her. Hvis der ikke er en ISIN kode tilknyttet anføres ikke noget.

*Udsteder (FT.id) (UdFT):*

Her anføres reg.nr. på udsteder (numrene kan slås op på Finanstilsynets hjemmeside via følgende link <https://virksomhedsregister.finanstilsynet.dk/>). Er udsteder en anden finansiel virksomhed udenfor Danmark, angives navnet på udsteder i stedet.

*Instrumenttype (inst):*

Her anføres instrumenttype. Det er kun efterstillet seniorgæld (Senior gæld (non-prefered), som skal indberettes her og ikke kapitalinstrumenter.

*Udstedelsesvaluta (Uval):*

Den oprindelige valuta instrumentet er udstedt i anføres her - eks. "SEK" eller "USD". Er udstedelsesvalutaen DKK anføres dette.

*Beløb i udstedelsesvaluta (Budsv):*

Her anføres det nominelle beløb, som instituttet besidder i 1.000 enheder i udstedelsesvalutaen på balancedagen - dvs. ultimo kvartalet indberetningen vedrører. Der anvendes samme valutaomveksling som i regnskabsindberetningerne pr. balancedagen.

***Beløb i DKK (BeDKK):***

Her anføres det nominelle beløb af instrumentet, som instituttet ejer omregnet til 1.000 DKK på balancedagen - dvs. ultimo kvartalet indberetningen vedrører. Hvis instrumentet er udstedt i DKK, skal der ikke foretages omregning.

***Udstedelsesdato (Udsda):***

Her anføres den oprindelige udstedelsesdato for udstedelsen som dd-mm-åååå.

***Udløbsdato (Udda):***

Her anføres udløbsdato for det pågældende instrument som dd-mm-åååå.

***Call dato (GaDa):***

Her anføres dato for evt. call-option. Hvis der ikke er knyttet en call-option til instrumentet, udfyldes der ikke noget.

**Skema MNep: Indberetning af samlede NEP-midler**

I skemaet anføres instituttets samlede NEP-midler.

***NEP-midler (SaNe):***

Her anføres samlede NEP-midler opgjort i 1.000 kr. fratrukket værdien af det kombinerede bufferkrav. Med BRRD II er NEP-kravet således reduceret med en værdi svarende til det kombinerede bufferkrav, som i stedet er lagt ovenpå NEP-kravet som et særskilt krav.

Dvs. i dette felt indberettes summen af kernekapital og supplerende kapital vel og mærke efter fradrag, som indberettet i COREP, plus de yderligere udstedte passiver, som opfylder kriterierne for at kunne anvendes til at opfylde NEP-kravet, fratrukket værdien af det kombinerede bufferkrav.

**Skema ONep: Indberetning af instituttets målsætning for overdækning på NEP-krav*****Målsætning for NEP-overdækning (Nepo):***

Her anføres instituttets målsætning for overdækning på NEP- og gældsbufferkrav, opgjort i pct. af de risikovægtede eksponeringer.

***Målsætning der vedrører refinansieringsrisiko (Nref):***

Her anføres størrelsen af den del af målsætningen (Nepo), der er relateret til refinansieringsrisiko i pct. af de risikovægtede eksponeringer.