

## Bekendtgørelse om indberetning af dækningskrav, overdækningskrav og likviditetskrav<sup>1</sup>

I medfør af § 33 f, nr. 3, og 39, stk. 3, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 1188 af 19. september 2018, som ændret ved lov nr. 1166 af 8. juni 2021, § 152 h, nr. 7 og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 1447 af 11. september 2020, som ændret ved lov nr. 1166 af 8. juni 2021 og § 5, stk. 3, nr. 7 og § 14, stk. 2, i lov om et skibsfinansieringsinstitut, jf. lovbekendtgørelse nr. 1780 af 12. december 2018, som ændret ved lov nr. lov nr. 1166 af 8. juni 2021, fastsættes:

### *Anvendelsesområde*

#### **§ 1.** Denne bekendtgørelse finder anvendelse på

- 1) pengeinstitutter, der har tilladelse til at udstede særligt dækkede obligationer, jf. § 16 a, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed,
- 2) realkreditinstitutter, der har tilladelse til at udstede, realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, jf. § 8, stk. 1, og § 16 a, stk. 1 og 2, i lov om finansiel virksomhed, og
- 3) et skibsfinansieringsinstitut, der har tilladelse til at udstede særligt dækkede obligationer, jf. § 2 c, stk. 1, og skibskreditobligationer, jf. § 2 a i lov om et skibsfinansieringsinstitut.

### *Indhold*

**§ 2.** Udstedere af realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og skibskreditobligationer skal indberette dækningskrav, overdækningskrav og likviditetskrav.

*Stk. 2.* Instituttet skal indberette ved at bruge indberetningsskemaet i bilag 1.

*Stk. 3.* Oplysningerne skal indberettes for hver serie med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, register eller kapitalcenter. For realkreditinstitutter og et skibsfinansieringsinstitut betragtes instituttet i øvrigt som en selvstændig serie med seriereservefond henholdsvis et selvstændigt kapitalcenter.

*Stk. 4.* Instituttet skal til brug for indberetningen opgøre kravene pr. ultimo kvartalet.

*Stk. 5.* Indberetningen skal ske senest 20 arbejdsdage efter udløb af henholdsvis 1., 2. og 3. kvartal. Indberetning af opgørelsen for 4. kvartal skal ske senest 30 arbejdsdage efter årets udløb.

### *Dækningskrav og overdækningskrav*

**§ 3.** Instituttet skal opgøre den samlede hovedstol på obligationerne efter det nominelle princip ved opgørelsen af dækningskravet til brug for indberetningen.

*Stk. 2.* Hvor instituttet anvender derivater til deres risikoafdækning, og disse medfører en forpligtelse for kapitalcentret, skal værdien lægges til obligationernes værdi. Derivater skal måles efter den samme værdiansættelsesmetode, som de tilhørende aktiver og obligationer, hvis risici de afdækker.

*Stk. 3.* Realkreditinstitutter kan benytte undtagelsen i § 33 a, stk. 3, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. hvis betingelserne herfor er opfyldt.

---

<sup>1</sup> Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/2162 af 27. november 2019 om udstedelse af dækkede obligationer og offentligt tilsyn med dækkede obligationer og om ændring af direktiv 2009/65/EF og 2014/59/EU, EU-Tidende 2019, nr. L 328, side 29.

**§ 4.** Instituttet skal opgøre et dækningskrav opgjort på baggrund af betalingsforpligtigelser vedrørende obligationer og betalingskrav vedrørende dækkende aktiver til brug for indberetningen.

*Stk. 2.* Betalingsforpligtigelser vedrørende obligationer skal opdeles på betalingsforpligtigelser i forhold til de udstedte obligationer, betalingsforpligtigelser i henhold til finansielle instrumenter, som anvendes til at afdække risici mellem de dækkende aktiver og udstedte obligationer, samt forventede omkostninger forbundet med vedligeholdelse og forvaltning i forbindelse med afvikling af kapitalcentret.

*Stk. 3.* Betalingskrav vedrørende aktiverne, der benyttes til at opfylde dækningskrav, skal i indberetningen opdeles efter betalingskrav på lån, betalingskrav fra finansielle instrumenter, som anvendes til at afdække risici mellem de dækkende aktiver og udstedte obligationer, samt betalingskrav fra andre aktiver, der ligger til sikkerhed for obligationerne.

*Stk. 4.* Betalingskrav på lån, jf. stk. 3, omfatter både afdrag, renter og eventuel bidragssats.

**§ 5.** Instituttet skal opgøre et overdækningskrav for udstedelser af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer til brug for indberetningen.

*Stk. 2.* Instituttets egne udstedte obligationer, som er placeret i det kapitalcenter, hvor de er udstedt fra, kan modregnes i opgørelsen af kravet.

#### *Likviditetskrav*

**§ 6.** Instituttet skal opgøre et likviditetskrav til brug for indberetningen.

*Stk. 2.* Realkreditinstitutter kan benytte undtagelserne i § 21, stk. 3, og stk. 4, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., hvis betingelserne herfor er opfyldt.

#### *Overgangsbestemmelser*

**§ 7.** Instituttet skal indberette for serier eller grupper af serier med seriereservefond, kapitalcentre eller registre hvorfra, der sker udstedelse efter den 8. juli 2022.

*Stk. 2.* Hvor der sker udstedelser i eksisterende serie med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, registre eller kapitalcentre efter den 8. juli 2022, skal instituttet opgøre kravene på baggrund af hele serien med seriereservefond eller gruppen af serier med fælles seriereservefond, registret eller kapitalcentret.

#### *Straffebestemmelser*

**§ 8.** Overtrædelse af § 2, § 3, stk. 1, § 4, stk. 1, § 5, stk. 1 og § 6, stk. 1 straffes med bøde.

*Stk. 2.* Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens kapitel 5.

#### *Ikrafttræden*

**§ 9.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 8. juli 2022.

*Finanstilsynet, den dd.mm.yyyy*

• 1. underskriver

/2. underskriver

## Indberetningsskema

1. Dækningskrav – Realkreditobligationer/Skibskreditobligationer	
Dækningskrav - Hovedstolskrav	
1.1 Udstedte obligationer (samlet).	
1.1.1 Udstedte hovedstol på obligationer opgjort i henhold til § 18 a, stk. 2, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. eller § 2 a, stk. 3, i lov om et skibsfinansieringsinstitut (nominelt princip) og § 18 a, stk. 4, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. eller § 2 a, stk. 4, i lov om et skibsfinansieringsinstitut.	
1.1.2 Udstedte hovedstol og renteudgifter på obligationer opgjort i henhold til § 18 a, stk. 3, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. (undtagelsesregel).	
1.2 Hovedstol på dækningsaktiver (samlet).	
1.2.1 Hovedstol på dækningsaktiver, jf. § 18 a, stk. 2, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. eller § 2 a, stk. 3, i lov om et skibsfinansieringsinstitut (nominelt princip) og § 18 a, stk. 4, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. eller § 2 a, stk. 4, i lov om et skibsfinansieringsinstitut.	
1.2.2 Hovedstol og renteindtægter på dækningsaktiver, jf. § 18 a, stk. 3, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. (undtagelsesregel).	
<b>1.3 Dækningspct. ((1.2 delt med 1.1) multipliceret med 100). (minimum 100)</b>	
Dækningskrav - Betalingskrav	
1.4 Alle betalingsforpligtelser vedrørende realkreditobligationer eller skibskreditobligationer, jf. § 18 a, stk. 1, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. eller § 2 a, stk. 2, i lov om et skibsfinansieringsinstitut.	
1.4.1 Heraf betalingsforpligtelser i forhold til de udstedte obligationer.	
1.4.2 Heraf betalingsforpligtelser i henhold til finansielle instrumenter, som anvendes til at afdække risici mellem de dækkende aktiver og udstedte obligationer.	
1.4.3 Heraf forventede omkostninger forbundet med vedligeholdelse og forvaltning i forbindelse med afvikling af kapitalcentret.	
1.5 Alle betalingskrav vedrørende dækningsaktiver, jf. § 18 a, stk. 1, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. eller § 2 a, stk. 2, i lov om et skibsfinansieringsinstitut.	
1.5.1 Heraf betalingskrav på lån.	
1.5.2 Heraf betalingskrav fra finansielle instrumenter, som anvendes til at afdække risici mellem de dækkende aktiver og udstedte obligationer.	
1.5.1 Heraf betalingskrav fra andre aktiver, der ligger til sikkerhed for obligationerne.	
<b>1.6 Dækning (1.5 fratrukket 1.4).</b>	
2. Dækningskrav og overdækningskrav – Særligt dækkede obligationer/særligt dækkede realkreditobligationer.	
Dækningskrav/overdækningskrav - Hovedstolskrav	
2.1 Udstedte obligationer (samlet).	
2.1.1 Udstedte hovedstol på obligationer opgjort i henhold til § 33 a, stk. 4, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 33 b, stk. 4, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.,	

§ 152 a, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed eller § 2 d, stk. 3, i lov om et skibsfinansieringsinstitut (nominelt princip) og § 33 a, stk. 6, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 33 b, stk. 6, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 152 a, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed eller § 2 d, stk. 4, i lov om et skibsfinansieringsinstitut.	
2.1.2 Udstedte hovedstol og renter på obligationer opgjort i henhold til § 33 a, stk. 5, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. eller § 33 b, stk. 5, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. (undtagelsesregel).	
2.2 Hovedstol på dækningsaktiver (samlet).	
2.2.1 Hovedstol på dækningsaktiver, jf. § 33 a, stk. 4, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 33 b, stk. 4, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 152 a, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed eller § 2 d, stk. 3, i lov om et skibsfinansieringsinstitut (nominelt princip) og § 33 a, stk. 6, i lov om realkredit lån og realkreditobligationer m.v., § 33 b, stk. 6, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 152 a, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed eller § 2 d, stk. 4, i lov om et skibsfinansieringsinstitut.	
2.2.2 Hovedstol og renter på dækningsaktiver, jf. § 33 a, stk. 5, eller § 33 b, stk. 5, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. (undtagelsesregel).	
<b>2.3 Dækningspct. ((2.2 delt med 2.1) multipliceret med 100). (minimum 102)</b>	
Dækningskrav - Betalingskrav	
2.4 Alle betalingsforpligtelser vedrørende særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, jf. § 33 a, stk. 3, § 33 b, stk. 3, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 152 a, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed eller § 2 d, stk. 2, i lov om et skibsfinansieringsinstitut.	
2.4.1 Heraf betalingsforpligtelser i forhold til de udstedte obligationer.	
2.4.2 Heraf betalingsforpligtelser i henhold til finansielle instrumenter, som anvendes til at afdække risici mellem de dækkende aktiver og udstedte obligationer.	
2.4.3 Heraf forventede omkostninger forbundet med vedligeholdelse og forvaltning i forbindelse med afvikling af kapitalcentret.	
2,5 Alle betalingskrav vedrørende dækningsaktiver, jf. § 33 a, stk. 3, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 33 b, stk. 3, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 152 a, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed eller § 2 d, stk. 2, i lov om et skibsfinansieringsinstitut.	
2.5.1 Heraf betalingskrav på lån.	
2.5.2 Heraf betalingskrav fra finansielle instrumenter, som anvendes til at afdække risici mellem de dækkende aktiver og udstedte obligationer.	
2.5.1 Heraf betalingskrav fra andre aktiver, der ligger til sikkerhed for obligationer.	
<b>2.6 Dækning (2.5 fratrukket 2.4).</b>	

3. Likviditetskrav – Realkreditobligationer/Skibskreditobligationer/Særlig dækkede obligationer/Særligt dækkede realkreditobligationer.	
3.1 Udgående nettopengestrømme, jf. § 21, stk. 1, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 152 g, stk. 11, i lov om finansiel virksomhed eller § 2 e, stk. 2, i lov om et skibsfinansieringsinstitut.	
3.2 Likvide aktiver, jf. § 21, stk. 2, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., § 152 g, stk. 12, i lov om finansiel virksomhed eller § 2 e, stk. 3, i lov om et skibsfinansieringsinstitut.	
<b>3.3 Dækning (3.2 fratrukket 3.1)</b>	

## **Udfyldelse af indberetningskema**

Skemaerne skal indeholde alle oplysninger, der er relevant for den pågældende udstedelse. Felter, der ikke er relevante, udfyldes med N/A.

Ved ”Udgående nettopengestrømme”, jf. indberetningskemaet pkt. 3.1. forstås alle udgående betalingsstrømme, der forfalder på en dag, herunder hovedstol og rentebetalinger samt betalinger i henhold til derivatkontrakter omfattet af programmet for dækkede obligationer, fratrukket alle indgående betalingsstrømme, der forfalder på den samme dag for krav, der er relateret til de dækkende aktiver.