

Udskriftsdato: 22. december 2025

BEK nr 808 af 31/05/2022 (Historisk)

Bekendtgørelse om investorinformation for dækkede obligationer

Ministerium: Erhvervsministeriet

Journalnummer: Erhvervsmin.,
Finanstilsynet, j.nr. 21-012144

Senere ændringer til forskriften

BEK nr 571 af 16/05/2025

Bekendtgørelse om investorinformation for dækkede obligationer¹⁾

I medfør af § 5, stk. 1, nr. 4, stk. 2, stk. 3, nr. 2-5 og § 14, stk. 2, i lov om et skibsfinansieringsinstitut, jf. lovbekendtgørelse nr. 646 af 18. maj 2022 og § 152 h, nr. 1-3, og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 406 af 29. marts 2022, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse for udstedere af realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og skibskreditobligationer, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Bekendtgørelsen finder ikke anvendelse for realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og skibskreditobligationer, hvor udsteder offentliggør alle relevante oplysninger, som er omfattet af EMF/ECBC's Harmoniserede Transparenskabelon (Covered Bond Label Harmonised Transparency Template), jf. dog § 3.

Offentliggørelse af oplysninger

§ 2. Udstedere af realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og skibskreditobligationer skal offentliggøre oplysningerne i bilag 2 og 3 på usteders hjemmeside.

Stk. 2. Offentliggørelsen skal som minimum ske hvert kvartal.

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

Stk. 4. Der kan ske offentliggørelse i aggregeret form for flere serier med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, registre eller kapitalcentre, hvor

- a) der ikke er sket udstedelse inden for de seneste 5 år,
- b) udstedelserne i de pågældende serier med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, registre eller kapitalcentre udgør mindre end 5 pct. af usteders samlede mængde udestående dækkede obligationer, og
- c) der i de pågældende serier med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, registre eller kapitalcentre ikke er enkeltstående ISIN-koder med en udestående nominel obligationsmængde, der overstiger 250 mio. euro.

Stk. 5. Bestemmelserne i stk. 1-3 gælder tilsvarende for serier med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, der indeholder realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer udstedt på grundlag af realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer udstedt af et andet koncernforbundet realkreditinstitut i medfør af § 20, stk. 3, jf. stk. 4, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.

Revision

§ 3. Ved væsentlige ændringer i Covered Bond Label Harmonised Transparency Template, kan Finanstilsynet beslutte, at udstedere af realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og skibskreditobligationer, der er omfattet af § 1, stk. 2, skal offentliggøre oplysninger i medfør af bilagene til denne bekendtgørelse.

Stk. 2. I de i stk. 1 nævnte tilfælde sender Finanstilsynet en underretning til de berørte udstedere. Underretningen skal sikre de berørte udstedere tilstrækkelig tid til at ændre deres offentliggørelse.

Straffebestemmelser

§ 4. Overtrædelse af § 2, stk. 1-3, kan straffes med bøder.

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

Ikrafttræden

§ 5. Bekendtgørelsen træder i kraft den 8. juli 2022.

Finanstilsynet , den 31. maj 2022

JESPER BERG

/ Kamilla Karen Hjørund

- ¹⁾ 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.

Udfyldelse af offentliggørelsesskema

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

Der skal udfyldes et skema for hver serie med seriereservefond eller grupper af serier med fælles seriereservefond, register eller kapitalcenter. Det kan ske i særskilte skemaer eller ved at tilføje flere kolonner til skemaet.

Der kan udfyldes skema på aggregeret niveau, såfremt § 2, stk. 4, i bekendtgørelsen er opfyldt.

1. Ordforklaring

Ved 'cover pool' forstås obligationerne og sikkerheden bag disse som adskilt fra kreditinstituttets øvrige aktiviteter.

Ved 'overdækning' forstås de yderligere aktiver udover de aktiver, som er påkrævet i artikel 129, stk. 3 a, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EU-Tidende L 176 af 27.6.2013, s. 1) (CRR)

Ved beboelsesejendomme forstås ejendomme, der primært anvendes til beboelsesformål, herunder fritidshuse, der er omfattet af lånegrænsen på 75 pct i medfør af lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. jf. § 5, stk. 2.

Ved 'Loan to Value (LTV)' forstås restgæld i forhold til ejendomsværdi.

2. Udfyldelse af skema for oplysninger om realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer og særligt dækkede obligationer med sikkerhed i fast ejendom

Indekseret LTV beregnes som aktuel restgæld i forhold til den aktuelle ejendomsværdi.

LTV rapporteres kontinuerligt. Er der kun et lån i en ejendom fordeles lånet proportionalt i LTV-intervallerne fra 0 og ud til den marginale LTV. Er der foranstående panter fordeles lånet proportionalt i de LTV-intervaller, som lånet har sikkerhed i.

Udfyldelse af skema for om realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer og særligt dækkede obligationer med sikkerhed i for almene boliger med statsgaranti

For særskilte kapitalcentre med statsgaranterede lån til almene boliger i medfør af § 128 a i lov om almene boliger m.v. er det pga. statsgarantien ikke relevant at rapportere LTV.

I skemaet med investoroplysninger kan rapportering af LTV undlades for de pågældende kapitalcentre med angivelse af følgende tekst: ”Kapitalcentret indeholder alene statsgaranterede lån til almene boliger i medfør § 128 a i lov om almene boliger m.v., hvorfor der ikke rapporteres LTV.”

Udfyldelse af skema for skibskreditobligationer

Indekseret LTV beregnes som aktuel restgæld i forhold til den aktuelle værdi af skibet.

LTV rapporteres kontinuerligt. Er der kun et lån i et skib fordeles lånet proportionalt i LTV-intervallerne fra 0 og ud til den marginale LTV. Er der foranstående panter fordeles lånet proportionalt i de LTV-intervaller, som lånet har sikkerhed i.

Bilag 2

Skema til brug for offentliggørelse af oplysninger om realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer og særligt dækkede obligationer med sikkerhed i fast ejendom

	Oplysning	Underkategori	Kapitalcenter X	
		-	Nominal DKK bn. /DKK mia.	Per cent / Procent
a	Værdi af cover pool (nominel DKK mia.)	-		
a	Udestående dækkede obligationer (nominel DKK mia.)	-		
f	Overdækning (OC DKK mia.)	-		
f	Regulatorisk overdækning (% af risikovægtede eksponeringer REA)	-		
c	Geografisk fordeling af dækkende aktiver	Region Hovedstaden		
		Region Sjælland		
		Region Nordjylland		
		Region Midtjylland		
		Region Syddanmark		
		Undenfor Danmark		
c	Typen af dækkende aktiver	Ejerboliger til helårsbrug		
		Fritidshuse		
		Alment boligbyggeri		
		Private andelsboliger		
		Private beboelsesejendomme til udlejning		
		Industri- og håndværksejendomme		
		Kontor- og forretnings-ejendomme		
		Landbrugs- og skovbrugsejendomme, gartnerier m.v.		
		Ejendomme til sociale, kulturelle og undervisningsmæssige formål		
		Andre ejendomme		

c	Lånstørrelse	DKK 0 - 2m		
		DKK 2 - 5m		
		DKK 5 - 20m		
		DKK 20 - 50m		
		DKK 50 - 100m		
c	Værdiansættelsesmetode (aktiver)	Værdiansættelse foretages til markedsværdi, jf. Bekendtgørelse om værdiansættelse af pant og lån i fast ejendom som sikkerhed for udstedelse af dækkede obligationer	N/A	
d	Renterisiko - Lån	Fast rente - Hovedstol før afdækning		
		Variabel rente - Hovedstol før afdækning		
		Anden rentetype - Hovedstol før afdækning		
d	Renterisiko - Obligationer	Fast rente - Hovedstol før afdækning		
		Variabel rente - Hovedstol før afdækning		
		Anden rentetype - Hovedstol før afdækning		
		Fast rente - Hovedstol efter afdækning		
		Variabel rente - Hovedstol efter afdækning		
		Anden rentetype - Hovedstol efter afdækning		
d	Valutarisiko - Lån	Hovedstol DKK (før afdækning)		
		Hovedstol EUR (før afdækning)		
		Hovedstol NOK (før afdækning)		
		Hovedstol SEK (før afdækning)		
		Hovedstol Anden valuta (før afdækning)		
		Hovedstol DKK (efter afdækning)		
		Hovedstol EUR (efter afdækning)		

		Hovedstol NOK (efter afdækning)		
		Hovedstol SEK (efter afdækning)		
		Hovedstol Anden valuta (efter afdækning)		
d	Valutarisiko - Obligationer	Hovedstol DKK (før af- dækning)		
		Hovedstol EUR (før af- dækning)		
		Hovedstol NOK (før af- dækning)		
		Hovedstol SEK (før af- dækning)		
		Hovedstol Anden valuta (før afdækning)		
		Hovedstol DKK (efter afdækning)		
		Hovedstol EUR (efter afdækning)		
		Hovedstol NOK (efter afdækning)		
		Hovedstol SEK (efter afdækning)		
		Hovedstol Anden valuta (efter afdækning)		
d	Valuta og renterisiko	Total værdi af lån fun- ded i cover pool		
		Match funded (uden ren- te- og eller valutarisiko)		
		Fuldt afdækket med de- rivater		
		Ikke afdækket renterisi- ko		
		Ikke afdækket valutarisi- ko		
		' - heraf EUR		
		' - heraf DKK		
d	Indekseret LTV	'>0 - <=40 %		
		'>40 - <=50 %		
		'>50 - <=60 %		
		'>60 - <=70 %		
		'>70 - <=80 %		
		'>80 - <=90 %		
		'>90 - <=100 %		

		'>100%		
d og g	Misligholdte lån - Restante > 90 dage	Lån til beboelsesejendomme		
		Lån til erhvervsejendomme		
		Samlet udlån		
e	Løbetidsstruktur for dækkende aktiver	- 0 <= 1 year		
		- < 1 <= 5 years		
		- over 5 years		
e	Løbetidsstruktur for dækkede obligationer	' - 0 <= 1 år		
		' - < 1 <= 2 år		
		' - < 2 <= 3 år		
		' - < 3 <= 4 år		
		' - < 4 <= 5 år		
		' - < 5 <= 10 år		
		' - < 10 år		
e	Løbetidsforlængelse	'Reglerne for løbetidsforlængelser er del af lovgrundlaget for dækkede obligationer. For realkreditinstitutter henvises § 6 i Lov om realkreditlån og realkreditobligationer mv. For universal banker, der udsteder dækkede obligationer henvises til § 152b, stk. 4-8 i Lov om finansiel virksomhed.	N/A	

Bilag 3

Skema til brug for offentliggørelse af oplysninger om skibskreditobligationer og særligt dækkede obligationer med sikkerhed i skib

	Oplysning	Underkategori	Kapitalcenter	
			Nominal DKK bn. /DKK mia.	Per cent / Procent
		-		
a	Værdi af cover pool (nominel DKK mia.)	-		
a	Udestående dækkede obligationer (nominel DKK mia.)	-		
f	Overdækning (OC DKK mia.)	-		
f	Regulatorisk overdækning (% af risikovægtede eksponeringer REA)	-		
c	Geografisk fordeling af dækkende aktiver	Europæisk Union		
		Europæiske lande (eksl. EU)		
		Asien		
		Amerika		
		Andet		
c	Type af dækkende aktiver	Bulk Carriers		
		Car Carriers		
		Chemical Tanker		
		Container Feeders		
		Crude Tankers		
		Ferries/RO-RO		
		LPG		
		Offshore Units		
		Offshore Vessels		
		Product Tankers		
		Andet		
c	Lånstørrelse	DKK 0 - 100m		
		DKK 100 - 300m		
		DKK 300 - 500m		
		DKK 500 - 1.000m		
		> DKK 1.000m		