

REGLUR

um mat á áhættugrunni við útreikning á eiginfjárhlutfalli lánastofnana og fyrirtækja í verðbréfaþjónustu.

I. KAFLI

Gildissvið og skilgreiningar.

1. gr.

Reglur þessar gilda um eftirtalda aðila:

1. Viðskiptabanka og sparisjóði sbr. lög nr. 43/1993.
2. Aðrar lánastofnanir sbr. lög nr. 123/1993.
3. Fyrirtæki í verðbréfaþjónustu sbr. lög nr. 13/1996.
4. Samstæður þar sem móðurfyrirtæki er eitthvert þeirra fyrirtækja sem nefnt er í 1.-3. tölul.

Þau fyrirtæki sem talin eru upp í 1. mgr. þessarar greinar, nefnast stofnanir í eftirfarandi greinum.

2. gr.

Í þessum reglum er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

Afleiðusamningur/afleidd skuldaskjöl (e. derivatives): Samningur þar sem uppgjörskvæði samningsins byggir á þróun einhvers þáttar s.s. vaxta, gengis gjaldmiðla, hlutabréfagengis, hlutabréfavísitölu eða verðs á hrávörum. Virði slíks samnings er afleitt af þróun þessara undirliggjandi þátta frá samningsdegi til uppgjörsdags. Sjá einnig *framvirkur samningur*, *skiptasamningur*, *grundvallarfjárhæð*, *kaupréttur*, *vaxtaskiptasamningur*, *staðlaður framvirkur samningur*, *söluréttur*, *valréttur*.

Baktryggð staða (e. hedge position): Staða í fjármálaskjöllum sem stofnunin hefur tekið til að tryggja sig gegn markaðsáhættu eigna- og skuldaliða eða stöðu í afleiðum.

Binditímaaðferð (e. Maturity based method): Aðferð til að reikna vaxtaáhættu stofnunar sem tekur mið af binditíma þeirra markaðsskuldabréfa sem eru í *veltubók* stofnunar. Binditími í þessu samhengi er binditími vaxtaþrósentu og telst hann vera sá sami og eftirstöðvartími bréfsins þegar um er að ræða skuldabréf með föstum vöxtum. Ef um er að ræða ákvæði í skuldabréfi um að vextir geti tekið breytingum fyrir lokagjaldþaga þá skal miða við þann tíma sem er til þess dags að vextir verða ákvarðaðir að nýju. Sjá einnig *rauntímaaðferð*.

Breytanlegt verðbréf (e. convertible security): Verðbréf sem að vali eiganda er hægt að skipta fyrir annað verðbréf, oftast hlutabréf útefanda.

Delta stuðull valréttarsamnings: Með delta stuðli *valréttarsamnings* er átt við áætlaða breytingu á virði valréttarsamnings sem hlutfall af minniháttar verðbreytingum á þeim undirliggjandi skjöllum sem liggja til grundvallar valréttarsamningnum. Delta stuðull segir til um líkindi þess að valréttarsamningur hafi verðgildi á innlausnardegi.

Deltavirði valréttarsamninga: Deltavirði valréttarsamnings jafngildir fjárhæð *grundvallarskjals* sem *kaupréttur* vísar til, margfaldað með *delta stuðli* valréttarsamningsins.

Eftirstöðvatími: Með eftirstöðvartíma er átt við þann tíma sem eftir er til gjalddaga skuldaskjals.

Fjármálastofnun; Lánastofnun, fyrirtæki í verðbréfaþjónustu eða önnur fyrirtæki sem stunda einhverja eða alla þá starfsemi sem talin er upp í 2.-12. tölulið í 1. mgr. 44. gr. laga nr. 43/1993 um viðskiptabanka og sparisjóði.

Fjárfestingarverðbréf: Markaðsskuldabréf og hlutabréf sem stofnun hefur með formlegum hætti tekið ákvörðun um að eiga til lengri tíma, skemmst eitt ár. Til slíkra bréfa teljast ekki hlutir í hluteildarfyrirtækjum eða tengdum fyrirtækjum. Sjá einnig *veltuverðbréf*.

Fjármálaskjal/fjármálasamningur (e. financial instrument):

Til fjármálaskjala/fjármálasamninga teljast m.a.:

- hluteildarskírteini í fyrirtækjum um sameiginlega fjárfestingu
- skjöl á peningamarkaði
- staðlaðir framvirkir fjármálasamningar, þ.m.t. skjöl sem greidd eru með reiðufé
- framvirkir vaxtasamningar
- vaxta-, gjaldmiðla- og hlutabréfaskiptasamningar
- valkvæður réttur til að kaupa eða selja önnur fjármálaskjöl, þar með talin sambærileg skjöl sem greidd eru með reiðufé s.s. fjármálasamningar um gjaldeyri og vexti
- önnur framseljanleg verðbréf.

Fjölnota atvinnuhúsnæði (e. multi-purpose commercial building): Með fjölnota atvinnuhúsnæði er fyrst og fremst átt við ýmis konar verslunar- og skrifstofuhúsnæði og annað þjónustuhúsnæði sem auðvelt er að breyta. Skilyrði er að um fullbúið húsnæði sé að ræða. Sérhæft iðnaðarhúsnæði, fiskvinnsluhús, gistihús og skólabyggingar eru dæmi um húsnæði sem ekki fellur undir skilgreiningu á fjölnota atvinnuhúsnæði.

Fjölpjóða þróunarbankar (e. multilateral development banks): Með fjölpjóðlegum þróunarbönkum í reglum þessum er átt við Alþjóðabankann, Alþjóðalánastofnunina, Endurreisnar- og þróunarbanka Evrópu, Fjárfestingarsjóð Evrópu, Fjárfestingarlánastofnun Ameríkuríkja, Norræna fjárfestingarbankann, Þróunarbanka Afríku, Þróunarbanka Ameríkuríkja, Þróunarbanka Asíu, Þróunarbanka Mið-Ameríkuríkja og Viðreisnarsjóð Evrópuráðsins.

Framvirk viðskipti (e. forward transactions): Viðskipti sem gerð eru upp þremur virkum dögum eftir upphafsdag þeirra eða síðar. Sjá einnig *núviðskipti*.

Framvirkur vaxtasamningur (e. FRA - forward rate agreement): Samningur sem kveður á um vaxtaviðmiðun yfir ákveðið tímabil og reiknast vextir af fyrirfram ákveðinni *grundvallarfjárhæð*, sem ekki kemur til greiðslu á. Samningurinn er gerður upp í lok samningstímans á fyrirfram ákveðnum uppgjörsdegi.

Fullgildur liður (e. qualifying item): Gnóttstaða eða skortstaða í þeim liðum sem falla undir 2. tölul. 12. gr. Auk þess getur bankaeftirlitið heimilað að önnur skuldaskjöl teljist til fullgildra liða. Forsenda þess að skuldaskjöl geti talist til fullgildra liða er að skjalið sé skráð á viðurkenndum verðbréfamarkaði, sé auðseljanlegt og *mótaðila-áhætta* þess sé sambærilegt eða lægra en þeirra eigna sem falla undir 2. tölul. 12. gr. þessara reglna.

Fyrirtæki í verðbréfabjónustu (e. investment firm): Verðbréfafyrirtæki og verðbréfamíðlun sbr. lög nr. 13/1996.

Gjaldmiðlaskiptasamningur (e. currency swap): Samningur sem kveður á um að samningsaðilar skipti á höfuðstólum tveggja mynta á ákveðnu gengi í framtíðinni. Skipst er á höfuðstól í lokin, en oft einnig í upphafi samnings.

Gnóttstaða (e. long position): Staða í fjármálaskjöllum sem gefur eða getur í framtíðinni gefið stofnuninni rétt eða skyldað hana til að taka á móti greiðslu í peningum, verðbréfum eða öðrum eignum. *Sölu- og kaupréttur* telst vera hluti af gnóttstöðu. Sjá einnig *skortstaða*.

Grundvallarfjárhæð afleiðusamnings/ grundvallarskjal afleiðusamnings/ (e. notional principal/ notional position): Sú fjárhæð, það verðbréf eða sú ímyndaða staða sem lögð er til grundvallar í afleiðusamningi.

Hlutabréf: Eignarhlutur í hlutafélagi. Í skilningi þessara reglna skal ennfremur telja til hlutabréfa þann hluta *afleiðusamninga í veltubók* stofnunar sem tengdur er hlutabréfum, gengi hlutabréfa eða þróun hlutabréfavísitölu.

Hrein gjaldeyrisstaða stofnunar (e. An institution's overall net foreign exchange position): Hærrí fjárhæðin af tveimur, samanlögð *opin gjaldeyrisstaða* í þeim gjaldmiðlum þar sem um nettó gnóttstöðu er að ræða eða samanlögð *opin gjaldeyrisstaða* þeirra gjaldmiðla þar sem um nettó skortstöðu er að ræða.

Kaupréttur (e. call option): Réttur til að kaupa vöru, verðbréf eða gjaldeyri á fyrirfram ákveðnu verði, annað hvort á ákveðnum degi eða fyrir ákveðinn dag. Slíkur samningur er bindandi fyrir þann sem selur slíkan samning en kaupandi getur valið hvort hann nýtir sér réttinn eða ekki. Sjá einnig *valréttur* og *söluréttur*.

Lánastofnun: Fyrirtæki sem tekur á móti innlánnum eða öðru fé frá almenningi til endurgreiðslu og veitir lán fyrir eigin reikning, sbr. lög nr. 43/1993, um viðskiptabanka og sparisjóði, og lög nr. 123/1993, um lánastofnanir aðrar en viðskiptabanka og sparisjóði.

Liðir utan veltubókar (e. Banking book): Allir þeir liðir innan og utan efnahagsreiknings stofnunar sem ekki teljast til veltubókar.

Markaðsáætla (e. market risk): Áætla stofnunar á fjárhagslegu tapi vegna liða innan og utan efnahagsreiknings vegna breytinga á markaðsvirði þessara liða, þar á meðal breytingar á vöxtum, gengi gjaldmiðla eða virði hlutabréfa.

Markaðsverðbréf: Framseljanlegt verðbréf (skuldabréf, hlutabréf eða hlutdeildarskírteini) sem boðið er einstaklingum og/eða lögaðilum til kaups með útboði þar sem öll helstu einkenni bréfa í hverjum flokki eru hin sömu, þar á meðal nafn útgefanda (skuldara), fyrsti vaxtadagur og endurgreiðslu-, vaxta- og uppsagnarákvæði eftir því sem við á. Sjá einnig *fjárfestingarverðbréf* og *veltuverðbréf*.

Móðurfyrirtæki: Fyrirtæki skilgreint í 2. mgr. 66. gr. laga nr. 43/1993, um viðskiptabanka og sparisjóði og 2. tölul. 3. mgr. 1. gr. reglna nr. 554/1994 um ársreikninga viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana og önnur sambærileg fyrirtæki.

Mótaðilaáhætta (e. Counterparty risk): Sú hætta sem er á því að gagnaðili fjármálasamnings uppfylli ekki ákvæði hans. Ein tegund mótaðilaáhhættu er afhendingaráhætta en það er sú áhætta að mótaðili afhendi ekki verðbréf í samræmi við ákvæði fjármálasamnings. Önnur tegund mótaðilaáhhættu er uppgjörsáhætta en það er sú áhætta að mótaðili t.d. afleiðusamnings standi ekki við samninginn á uppgjörssdegi. Þriðja tegund mótaðilaáhhættu er útlánaáhætta. Sjá einnig *útlánaálgildi*.

Nettóstaða: Með nettóstöðu verðbréfa er átt við mismuninn milli gnóttstöðu og skortstöðu í samskonar verðbréfum.

Nústaða (e. spot position): Staða í fjármálaskjölum sem gerð verður upp eigi síðar en tveimur virkum dögum frá viðmiðunardegi.

Núviðskipti (e. spot transaction): Viðskipti sem gerð eru upp eigi síðar en tveimur virkum dögum eftir upphafsdag þeirra. Sjá einnig *framvirk viðskipti*.

Opinber aðili: Ríki eða sveitarfélag á Íslandi eða samsvarandi aðili í öðrum löndum.

Opinber fyrirtæki og stofnanir: Með opinberum fyrirtækjum og stofnunum í reglum þessum er átt við fyrirtæki og stofnanir sem eru að öllu leyti í eigu ríkis eða sveitarfélaga eða samsvarandi stjórnvalda í öðrum löndum eða eru undir stjórn áðurnefndra aðila og eru ekki rekin í hagnaðarskyni. Opinber fyrirtæki eða stofnanir sem rekin eru í samkeppni við önnur atvinnufyrirtæki eru undanskilin. Í viðauka II eru talin upp þau fyrirtæki og stofnanir á Íslandi sem þessi skilgreining á við um.

Opinbert viðmiðunargengi: Opinbert viðmiðunargengi Seðlabanka Íslands eins og það er skráð á uppgjörssdegi.

Opin gjaldeyrisstaða í gjaldmiðli (e. Net open position in a currency): Mismunur gnóttstöðu og skortstöðu í viðkomandi gjaldmiðli. Sjá einnig *Hrein gjaldeyrisstaða*.

Rauntímaaðferð (e. duration based method): Aðferð til að reikna út vaxtaáhhættu stofnunar. Aðferðin tekur mið af reiknuðum rauntíma skuldabréfs/fjármálasamnings, í stað afborgunartíma. Rauntími skuldabréfs er veginn meðal afborgunartími þess og er þá tekið tillit til allra greiðslna af skuldabréfinu, bæði vaxta og afborgana, eftir að þær hafa verið núvirtar með reiknaðri ávöxtun skuldabréfsins. Hin reiknaða ávöxtun skuldabréfsins skal taka mið af markaðsvirði bréfsins á uppgjörssdegi. Leiðréttur rauntími skuldabréfs (e. modified duration) er reiknaður rauntími skuldabréfsins deilt með einum plús hin reiknaða ávöxtunarkrafa. Sjá einnig *binditímaaðferð*.

Raunveruleg sölu- og endurkaupaviðskipti: Sölu- og endurkaupaviðskipti þar sem afsalshafi hefur skuldbundið sig til að skila eignunum aftur. Sjá einnig *Sala með endurkauparétti*.

Sala með endurkauparétti: Sölu- og endurkaupaviðskipti þar sem afsalshafi á rétt á en hefur ekki skuldbundið sig til að skila eignunum aftur. Sjá einnig *Raunveruleg sölu- og endurkaupaviðskipti*.

Samstæða, samstæðufyrirtæki: Móðurfyrirtæki og dótturfyrirtæki þess.

Skipulegur verðbréfamarkaður: Verðbréfamarkaður sem fellur undir skilgreiningu 10. tölulíðar 2. gr. laga nr. 13/1996 um verðbréfavíðskipti.

Skortstaða (e. short position): Staða í fjármálaskjöllum sem skyldar eða getur í framtíðinni skyldað stofnunina, eða gefið henni rétt, til að láta af hendi greiðslu í peningum, verðbréfum eða öðrum eignum. *Sölu- og kaupréttur* sem stofnunin á eða hefur gert samning um telst vera hluti af skortstöðu. Sjá einnig *gnóttstaða og nettóstaða*.

Skortsala (e. short sale): Sala á verðbréfum eða öðrum eignum sem ekki eru í eigu seljanda á þeim tíma þegar salan fer fram.

Skráð verðbréf: Verðbréf sem tekið hefur verið til opinberrar skráningar á skipulegum verðbréfamarkaði. Sjá einnig *skipulegur verðbréfamarkaður*.

Skuldaskjal (e. debt instrument): Fjármálasamningur sem felur í sér loforð um greiðslu.

Staðlaður framvirkur samningur (e. futures contract/interest rate future): Staðlaður afleiðusamningur sem verslað er með á skipulögðum markaði, er tryggður og sem gefur handhafa rétt til að kaupa eða selja tiltekið fjármálaskjal á fyrirfram ákveðnum degi og á fyrirfram ákveðnu verði. Breyting á markaðsvirði samnings er gerð upp á hverjum degi og/eða samningur tryggður á annan hátt af *skipulegum verðbréfamarkaði*, víðskiptavaka eða greiðslujöfnunarstöð.

Stór áhættuskuldbinding: Skuldbindingar sem reglugerð um hámark lána og ábyrgða lánastofnana og fyrirtækja í verðbréfaþjónustu nær til.

Stöðuáhætta (e. position risk): Hætta sem tengd er stöðu stofnunar í tilteknu *fjármálaskjali* og sem er tilkomin vegna hugsanlegra breytinga á verði viðkomandi skjals. Með sérstakri stöðuáhættu er átt við hættu á breytingum á verði skjals, vegna aðstæðna sem tengjast útgefanda þess, eða útgefanda grundvallarskjals þegar um er að ræða afleiðusamning. Með almennri stöðuáhættu er átt við hættu á breytingum á verði skjals, vegna aðstæðna sem eru óháðar útgefanda þess, eða útgefanda grundvallarskjals þegar um afleiðusamning er að ræða.

Sölu- og endurkaupavíðskipti: Víðskipti sem fela í sér framsal stofnunar eða víðskiptavinar (framseljanda) til annarrar stofnunar eða víðskiptavinar (afsalshafa) á eignum, t.d. víxlum, skuldabréfum eða öðrum framseljanlegum verðbréfum, með samningi um að sömu eignir verði síðar framseldar aftur til framseljanda á tilteknu verði. Sjá einnig *raunveruleg sölu- og endurkaupavíðskipti og sala með endurkauparétti*.

Söluréttur (e. put option): Réttur til að selja vöru, verðbréf eða gjaldeyri á fyrirfram ákveðnu verði, annað hvort á ákveðnum degi eða fyrir ákveðinn dag. Slíkur samningur er bindandi fyrir þann sem selur slíkan samning en kaupandi getur valið hvort hann nýtir sér réttinn eða ekki. Sjá einnig *valréttur og kaupréttur*.

Útlánaígildi (e. credit equivalent): Liðir utan efnahagsreiknings sem reiknaðir hafa verið til ígildis útlána. *Mótaðilaáhætta* stofnunar vegna liða utan efnahagsreiknings er reiknað af útlánaígildi þessara liða.

Valréttur/valréttarsamningur (e. option): Kaupréttur eða söluréttur.

Vaxta- og gjaldmiðlasamningur (e. cross currency swap): Samningur sem kveður á um bæði vaxta- og gjaldmiðlaskipti, þ.e. að samningsaðilar skiptist á höfuðstól tveggja mynta á ákveðnu gengi í framtíðinni ásamt vaxtagreiðslum yfir ákveðið tímabil. Skipst er á höfuðstól í lokin, en einnig oft í upphafi samnings.

Vaxtaskiptasamningur (e. interest rate swap/single currency swap): Samningur sem kveður á um að samningsaðilar skiptist á vaxtagreiðslum m.t.t. þróunar vaxta í tilteknum gjaldmiðli. Ekki er skipst á *grundvallarfjárhæðinni*, heldur aðeins á vaxtamuninum sem reiknaður er af grundvallarfjárhæð samningsins. Til eru þrjár megintegundir vaxtaskiptasamninga þ.e.

- samningur sem byggir á mismun á þróun breytilegra vaxta í einum gjaldmiðli, t.d. mismun á þróun ríkisvixlavaxta og millibankavaxta.
- samningur sem byggir á mismun fastra vaxta og þróun breytilegra vaxta í einum gjaldmiðli,
- *vaxtaskiptasamningur milli gjaldmiðla.*

Vaxtaskiptasamningur milli gjaldmiðla (e. cross currency interest rate swap): Vaxtaskiptasamningur sem kveður á um að samningsaðilar skiptist á vaxtagreiðslum m.t.t. þróunar vaxta sem eru í a.m.k. tveimur mismunandi gjaldmiðlum. Ekki er skipst á *grundvallarfjárhæðinni*, heldur aðeins á vaxtamuninum sem reiknaður er af grundvallarfjárhæð samningsins.

Veltubók (e. trading book): Verðbréf og önnur fjármálaskjöl sem stofnun hefur eignast eða heldur eftir með endursölu í huga og/eða í því skyni að hagnast á skammtíma-breytingum á markaðsvirði þessara skjala eða öðrum verð- eða vaxtabreytingum. Jafnframt teljast til veltubókar stöður í fjármálaskjölum sem verða til við samtímis skipti á höfuðstólsfjárhæðum, svo og fjármálasamningar sem stofnun er aðili að í því skyni að baktryggja aðra þætti veltubókar. Til veltubókar teljast ennfremur áhættuþættir tengdir óuppgerðum og ófrágengnum viðskiptum og afleiðusamningum sem verslað er með innan og utan verðbréfamarkaðar, svo og áhættuþættir er tengjast skuldbindingum stofnunar sem myndast vegna viðskipta með verðbréf í veltubók.

Veltuverðbréf: Markaðsverðbréf sem er ekki aflað í þeim tilgangi að halda því til varanlegrar eignar. Sjá einnig *fjárfestingarverðbréf*.

Verðbréfalánveiting/ verðbréfalántaka (e. securities lending/ securities borrowing): Öll viðskipti sem felast í því að lánastofnun eða mótaðili hennar framselur verðbréf gegn hæfilegri tryggingu með því skilyrði að lántakandinn skili aftur jafngildum verðbréfum síðar eða þegar framseljandi krefst þess. Um er að ræða verðbréfalánveitingu fyrir stofnunina sem framselur verðbréfin og verðbréfalántöku fyrir stofnunina sem þau eru framseld til.

II. KAFLI

Matsaðferðir og skýrslugerð.

3. gr.

Eiginfjárlutfall stofnunar skal vera eigið fé stofnunar í hlutfalli af áhættugrunni sem metinn er í samræmi við reglur þessar og viðauka með þeim.

Við útreikning á eiginfjárlutfalli skal eigið fé vera samtala eiginfjárbáttar A, B og C, sbr. ákvæði laga nr. 43/1993 um viðskiptabanka og sparisjóði, laga nr. 123/1993 um lánastofnanir aðrar en viðskiptabanka og sparisjóði og laga nr. 13/1996 um verðbréfa-viðskipti.

Áhættugrunn skal meta á eftirfarandi hátt:

1. Áhættugrunnur vegna útlánaáhættu eignaliða og liða utan efnahagsreiknings sem teljast ekki til veltubókar, skal metinn í samræmi við ákvæði 3. kafla.
2. Áhættugrunnur vegna gjaldeyrisáhættu liða í erlendum gjaldmiðli og liða sem eru tengdir erlendum gjaldmiðlum, óháð því hvort um er að ræða liði innan eða utan veltubókar, skal metinn í samræmi við ákvæði 4. kafla.
3. Áhættugrunnur vegna áhættu þeirra eignaliða og liða utan efnahagsreiknings sem teljast til veltubókar skal metinn í samræmi við ákvæði 5.-7. kafla, sbr. þó ákvæði 6. gr. um undanþágu frá sérstökum eiginfjárákvæðum veltubókar.

4. gr.

Til veltubókar stofnunar skal telja eftirfarandi stöður, sbr. þó undanþáguákvæði 6.gr:

1. Stöður stofnunar í markaðsverðbréfum og öðrum fjármálaskjölum sem stofnunin hefur eignast eða heldur eftir með endursölu í huga og/eða í því skyni að hagnast á skammtímabreytingum á markaðsvirði þessara skjala eða öðrum verð- eða vaxtabreytingum.
2. Reiknaðar stöður vegna uppgjörs- og mótaðilaáhættu tengda ófrágengnum og óuppgerðum verðbréfavíðskiptum, verðbréfalánveitingum, skortsölu verðbréfa, afleiðusamningum og öðrum stöðum sem tengjast eignaliðum sem myndast vegna viðskipta með verðbréf í veltubók sbr. ákvæði 6. kafla þessara reglna.
3. Stöður í fjármálaskjölum sem verða til við samtímis skipti á höfuðstólsfjárhæðum.
4. Stöður í fjármálaskjölum sem haldið er eftir til að baktryggja aðra þætti veltubókar.
5. Kröfur sem tengjast þóknunum, umboðslaunum, vöxtum, arði og tryggingafé í tengslum við staðlaða framvirka afleiðusamninga og kaupréttarsamninga í veltubók, sem verslað er með á viðurkenndum verðbréfamarkaði.

Þau verðbréf sem metin eru á markaðsvirði í reikningsskilum stofnunar skulu að öðru jöfnu teljast til veltubókar. Við skiptingu verðbréfaeignar stofnunar í veltubók og aðra liði skal því höfð hliðsjón af skilgreiningu veltuverðbréfa í 2. gr. reglna nr. 554/1994 um gerð ársreiknings viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana.

Eftirtalda liði skal ekki telja til veltubókar:

1. Fjárfestingarverðbréf, sbr. skilgreiningu 2. gr. reglna nr. 554/1994 um ársreikninga viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana.
2. Afleiðusamninga sem stofnunin hefur sannanlega aflað til að baktryggja stöður utan veltubókar.
3. Skuldir stofnunarinnar aðrar en reiknaðar skuldir vegna afleiðusamninga í veltubók og skuldir endurhverfra viðskipta.

5. gr.

Veltubók stofnunar skal skipt upp í annars vegar skuldaskjöl og hins vegar hlutabréf.

Til skuldaskjala í þessu sambandi skal telja stöður í markaðsskuldabréfum og breytanlegum verðbréfum og þá afleiðusamninga stofnunar sem teljast til veltubókar og ekki eru tengdir hlutabréfum, hlutabréfavísitölu eða hrávörum.

Til hlutabréfa í þessu sambandi skal telja stöður í hlutabréfum, öðrum eignarhlutum, hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða svo og þeim afleiðusamningum stofnunar sem teljast til veltubókar og tengdir eru hlutabréfum, hlutabréfavísitölu eða hrávörum.

6. gr.

Þrátt fyrir ákvæði 4. gr. er þeim stofnunum, þar sem veltubók viðkomandi stofnunar, fer ekki yfir viðmiðunarmörk skv. 2. mgr., sbr. eyðublað 8.0 í viðauka V, heimilt að reikna út áhættugrunn í samræmi við ákvæði 3. kafla fyrir eignir sem annars væru taldar sem hluti veltubókar stofnunarinnar. Eftir sem áður skulu þessar stofnanir reikna út áhættugrunn vegna gengisáhættu, sbr. ákvæði 4. kafla.

Viðmiðunarmörk fyrir undanþágu frá ákvæðum 5.-7. kafla um mat á áhættugrunni liða í veltubók eru eftirfarandi:

1. Veltubókarstaða stofnunar er að jafnaði ekki umfram 5% af heildarstöðu stofnunarinnar og fer að jafnaði ekki yfir 1.240 milljónir króna og
2. Veltubókarstaða stofnunar er aldrei yfir 6% af heildarstöðu stofnunarinnar og fer aldrei yfir 1.650 milljónir króna.

Heildarstaða er samtala veltubókarstöðu og stöðu liða utan veltubókar. Við útreikning á heildarstöðu skal, í samræmi við góða reikningsskilavenju, meta skuldaskjöl og hlutabréf á markaðsvirði eða upprunalegu kaupverði og afleiðusamninga skal meta miðað við markaðsvirði undirliggjandi skjala eða markaðsvirði samningsins. Þó er stofnun heimilt að miða við nafnvirði þeirra afleiðusamninga sem ekki eru tengdir verðbréfum. Við útreikning á veltubókarstöðu skal leggja saman gnóttstöður og skortstöður óháð formerkjum. Bankaefirlitið getur heimilað stofnun að undanskilja framvirka gjaldmiðlasamninga frá því að teljast veltubókarstaða við þennan útreikning.

Fjárhæðir samkvæmt 1. og 2. tölulið 2. mgr. þessarar greinar skulu bundnar við gengi hinnar evrópsku mynteiningar ECU miðað við kaupgengi hennar á gildistökudegi þessara reglna.

7. gr.

Stofnanir skulu daglega meta veltubók sína til markaðsvirðis, enda sé staða veltubókar umfram viðmiðunarmörk 6. gr. og áhættugrunnur þessara liða því metinn í samræmi við ákvæði 5.-7. kafla.

Stofnanir skulu í samræmi við ákvæði þessara reglna setja sér innri starfsreglur um hvernig skipta skuli eignaliðum og liðum utan efnahagsreiknings í veltubók og liði utan veltubókar.

8. gr.

Fyrirtæki í verðbréfabjónustu skulu mánaðarlega senda skýrslu til bankaefirlitsins um eiginfjárlutföll sín og lánastofnanir að minnsta kosti ársfjórðungslega.

Mánaðarlegar skýrslur fyrirtækja í verðbréfabjónustu skv. 1. mgr. skulu hafa borist bankaefirlitinu eigi síðar en 15 dögum frá uppgjörstegi. Ársfjórðungslegar skýrslur lánastofnana skv. 1. mgr. skulu hafa borist bankaefirlitinu eigi síðar en 30 dögum frá uppgjörstegi.

9. gr.

Bankaefirlitið getur heimilað stofnunum að nota einfaldaðar útfærslur á þeim útreikningsaðferðum sem kveðið er á um í þessum reglum enda leiði það ekki til hærra eiginfjárlutfalls.

3. KAFLI

Áhættugrunnur vegna liða utan veltubókar.

10. gr.

Áhættugrunnur vegna eignaliða og liða utan efnahagsreiknings sem ekki teljast til veltubókar stofnunar, sbr. þó ákvæði 6. gr., skal vera samtala eignaliða og liða utan efnahagsreiknings reiknuð í samræmi við ákvæði þessa kafla.

Auk áhættugrunns samkvæmt ákvæðum þessa kafla skal reikna áhættugrunn stofnunar vegna gjaldeyrisáhættu, sbr. ákvæði 4. kafla, óháð því hvort um liði innan eða utan veltubókar er að ræða.

11. gr.

Áhættugrunn liða utan veltubókar skal reikna út á eftirfarandi hátt:

1. Einstakir eignaliðir skulu vegnir með viðeigandi áhættuvog sem tilgreind er í 12. gr.
2. Liðir utan efnahagsreiknings skulu fyrst margfaldaðir með viðeigandi breytistuðlum og hlutfallstölum til að reikna út útlánaígildi þessara liða, sbr. ákvæði 13. gr. og 14. gr, og því næst vegnir með viðeigandi áhættuvog skv. ákvæðum 12. gr. Þegar um er að ræða endurkaupasamninga, samninga um eignasölu eða bein framvirk kaup skal vægið vera vægi eignanna en ekki vægi mótaðila í viðskiptum. Þegar liðir utan efnahagsreiknings bera með sér ábyrgðir, skulu þær fá vægi ábyrgðarveitanda frekar en gagnaðila. Þegar hugsanleg áhætta, sem stafar af viðskiptum utan efnahagsreiknings, er að fullu tryggð með handveði í verðbréfum sem viðurkennd eru sem trygging sbr. 1. og 2. tölulið 12. gr., skal vægið vera 0% eða 20% eftir því hver tryggingin er.
3. Þegar eignum eða liðum utan efnahagsreiknings er gefið minna vægi vegna ábyrgða eða trygginga skal hið lægra vægi aðeins ná til þess sem ábyrgðin eða tryggingin nær að fullu til.

12. gr.

Áhættuvogir fyrir einstaka liði skulu vera eftirfarandi.

1. *Áhættuvog 0,0:*
 - a. sjóður og sambærilegir liðir,
 - b. eignaliðir sem eru kröfur á ríkisstjórnir og seðlabanka á svæði A sbr. viðauka I með reglum þessum.
 - c. eignaliðir sem eru kröfur á Evrópusambandið,
 - d. eignaliðir sem eru kröfur með ábyrgð ríkisstjórna eða seðlabanka á svæði A, eða Evrópusambandsins,
 - e. eignaliðir sem eru kröfur á ríkisstjórnir og seðlabanka á svæði B, sbr. viðauka I með reglum þessum, veittar og fjármagnaðar í gjaldmiðli lántakanda,
 - f. eignaliðir sem eru kröfur með ábyrgð ríkisstjórna eða seðlabanka á svæði B og veittar eru og fjármagnaðar í þeim gjaldmiðli sem sameiginlegur er ábyrgðarveitanda og lántakanda,
 - g. eignaliðir sem tryggðir eru með handveði í verðbréfum útgefnum af ríkisstjórnnum eða seðlabönkum á svæði A eða verðbréfum sem gefin eru út af Evrópusambandinu innan við 90% af skráðu gengi verðbréfanna á skipulegum verðbréfamarkaði,
 - h. eignaliðir sem tryggðir eru með handveði í innstæðu hjá viðkomandi stofnun eða innláns-skírteinum eða svipuðum skjölum sem eru falin henni til vörslu og,
 - i. eignaliðir sem dragast frá eigin fé við útreikning á eigin fé samkvæmt eiginfjárákvæðum laga.

2. Áhættuvog 0,2:

- a. eignaliðir sem eru kröfur á eða með ábyrgð Fjárfestingarbanka Evrópu (EIB) og fjölþjóða þróunarbanka, sbr. skilgreiningu í 2. gr.
- b. eignaliðir sem eru kröfur á eða með ábyrgð héraðsstjórna eða sveitarstjórna á svæði A sbr. viðauka I með reglum þessum,
- c. eignaliðir sem eru kröfur á eða með ábyrgð opinberra fyrirtækja og stofnana á svæði A, sem falla undir skilgreiningu 2.gr. enda sé ekki um að ræða kröfur sem falla undir áhættuvog 0,0. Í viðauka II með reglum þessum eru talin upp þau opinberu fyrirtæki og stofnanir á Íslandi sem falla undir þetta ákvæði.
- d. eignaliðir sem eru kröfur á eða með ábyrgð lánastofnana á svæði A en teljast ekki til eigin fjár þeirra; kröfur íslenskra sparisjóða á Sparisjóðabanka Íslands hf. fá þó áhættuvog 0,1,
- e. eignaliðir sem eru kröfur á eða með ábyrgð fyrirtækja í verðbréfaþjónustu á Evrópska efnahagssvæðinu, viðurkenndra fyrirtækja í verðbréfaþjónustu utan Evrópska efnahagssvæðisins, skipulegra verðbréfamarkaða eða viðurkenndra greiðslujöfnunarstöðva en teljast ekki til eigin fjár þeirra,
- f. eignaliðir sem eru til eins árs eða skemur og eru kröfur á eða með ábyrgð lánastofnana á svæði B, sbr. viðauka I, eða fyrirtækja í verðbréfaþjónustu annarra en þeirra sem talin eru upp í staflið e, þó ekki verðbréf gefin út af þessum aðilum sem teljast til eigin fjár þeirra,
- g. eignaliðir sem eru tryggðir með handveði í verðbréfum sem gefin eru út af Fjárfestingarbanka Evrópu eða af fjölþjóða þróunarbönkum innan við 90% af skráðu gengi verðbréfanna á skipulegum verðbréfamarkaði,
- h. eignaliðir sem eru tryggðir með handveði í verðbréfum sem gefin eru út af héraðsstjórn eða sveitarstjórn á svæði A innan við 90% af skráðu gengi verðbréfanna á skipulegum verðbréfamarkaði,
- i. eignaliðir sem eru tryggðir með handveði í innstæðum hjá lánastofnunum á svæði A, öðru en lánastofnuninni sjálfri, eða innlánsskírteini eða svipuðum skjölum sem gefin eru út af sömu lánastofnunum og,
- j. sjóðsliðir í innheimtu.

3. Áhættuvog 0,5: ¹⁾

- a. lán tryggt með veði í fullbúnu íbúðarhúsnæði, sem er eða mun verða nýtt eða leigt út af lántakanda, innan 80% af fasteignamati eða sérstöku mati Fasteignamats ríkisins á markaðsverði íbúðarhúsnæðis með sama viðmiðunartíma og fasteignamatið og,
- b. lán sem er að fullu tryggt með veði í fjölnota atvinnuhúsnæði innan við 60% af fasteignamati þess, eða sérstöku mati Fasteignamats ríkisins á markaðsverði húsnæðis, enda sé húsnæðið nýtt eða leigt út af lántakanda og gefi af sér eðlilegar leigutekjur.

4. Áhættuvog 1,0:

Allir aðrir eignaliðir utan veltubókar.

1) Heimild til að flokka útlán með veði í fjölnota atvinnuhúsnæði í áhættuvogaflokk 0,5 fellur úr gildi 1. janúar 2001. Ákvæði þetta er einnig með fyrirvara um að tilskipun sem lögð hefur verið fyrir Evrópuráðið varðandi breytingu á tilskipun ESB um eiginfjárhlutfall lánastofnana, nr. 89/647/EBE, verði staðfest.

13. gr.

Breytistuðlar sem nota skal á einstaka liði utan efnahagsreiknings sbr. 11. gr., aðra en vaxta- og gjaldmiðlasamning, skulu vera eftirfarandi.

1. Mikil áhætta, breytistuðull 1,0:

- ábyrgðir sem jafna má til beinna lána,
- samþykktir víxlar,
- sölu- og endurkaupatryggingar þar sem lánaáhættan helst hjá lánastofnuninni og
- aðrir liðir með mikla áhættu.

2. Miðlungaráhætta, breytistuðull 0,5:

- útgefnar skjalaábyrgðir og staðfestar skjalaábyrgðir,
- ábyrgðir og tryggingar (þar með taldar tilboðs-, fullnustu-, tolla- og skattaábyrgðir) og ábyrgðir sem ekki verður jafnað til beinna lána,
- ónotaðar lánsheimildir (skuldbindingar um að lána, kaupa verðbréf, afla trygginga eða samþykkis á víxla) upphaflega til lengri tíma en 1 árs,
- sölutryggingar vegna verðbréfaútgáfu og hlaupandi sölutryggingar vegna verðbréfa og
- aðrir liðir með miðlungaráhættu.

3. Miðlungs/lítill áhætta, breytistuðull 0,2:

- skjalaábyrgðir, þar sem vörusending er sett sem veð, og önnur áþekk viðskipti og
- aðrir liðir með miðlungs/litla áhættu.

4. Lítill áhætta, breytistuðull 0,0:

- ónotaðar lánsheimildir (ónotaðar yfirdráttarheimildir, skuldbindingar um að lána, kaupa verðbréf, afla trygginga eða samþykkis á víxla) upphaflega til eins árs eða skemmri tíma eða sem hægt er að segja upp skilyrðislaust án fyrirvara hvenær sem er og
- aðrir liðir með litla áhættu.

14. gr.

Til að reikna út útlánaígildi vaxtasamninga og gjaldmiðlasamninga sbr. 11. gr., getur stofnun valið að nota aðferð 1, sem byggir á markaðsvirði, eða aðferð 2 sem byggir á upphaflegri áhættu samningsins. Þó er bankaeftirlitinu heimilt, með hliðsjón af umfangi viðskipta, að ákveða að einstakar stofnanir noti aðra aðferðina fremur en hina.

Aðferð 1: Markaðsvirði

Samkvæmt þessari aðferð skal útlánaígildi afleiðusamninga reiknað út með því að leggja saman endurnýjunarkostnað afleiðusamninga með jákvætt gildi annars vegar og framtíðaráhættu afleiðusamninga hins vegar.

Endurnýjunarkostnað afleiðusamnings með jákvætt gildi má finna með því að meta útistandandi afleiðusamning á markaðsvirði.

Framtíðarútlánaáhættu skal meta með því að margfalda höfuðstólsfjárhæð afleiðusamninga, eða virði þeirra samninga sem að baki liggja, óháð því hvort um gnóttsamning eða skortsamning er að ræða, með eftirfarandi hlutfallstölum:

<i>Tími til gjalddaga</i>	<i>Vaxtasamningar</i>	<i>Gjaldmiðlasamningar</i>
Eitt ár eða skemur	0,0%	1,0%
Lengri en eitt ár	0,5%	5,0%

Aðferð 2: Upprunaleg áhætta

Samkvæmt þessari aðferð skal útlánaígildi afleiðusamnings reiknað út með því að margfalda grundvallarfjárhæð afleiðusamnings með eftirfarandi hlutfallstölum með hliðsjón af upphaflegum lánstíma samningsins.

<i>Upphaflegur lánstími</i>	<i>Vaxtasamningar</i>	<i>Gjaldmiðlasamningar</i>
Eitt ár eða skemur	0,5%	2,0%
Lengri en eitt ár en ekki lengri en tvö ár	1,0%	5,0%
Viðbót fyrir hvert ár að auki	1,0%	3,0%

Sé um að ræða afleiðusamninga þar sem grundvallarfjárhæð samnings mun lækka á samningstímanum, t.d. með hliðsjón af afborgun lána, er stofnuninni heimilt að taka tillit til þessa. Þetta skal gert með því að reikna út útlánaígildi hverrar afborgunar fyrir sig. Þegar um er að ræða vaxtasamninga getur stofnunin ennfremur sótt um heimild til bankaeftirlits til að miða við eftirstöðvatíma samnings í stað upphaflegs lánstíma.

15. gr.

Þrátt fyrir ákvæði 14. gr. skulu gjaldmiðlasamningar til 14 daga eða skemur ekki reiknast með í áhættugrunni stofnunar. Ennfremur er heimilt að undanskilja afleiðusamninga um vexti eða gjaldmiðla sem verslað er með á skipulegum verðbréfamarkaði eða aðra samninga sem tryggðir eru með daglegum uppgjörum sem viðurkennd eru af bankaeftirlitinu.

16. gr.

Liðir utan efnahagsreiknings sem tengjast vöxtum og erlendum gjaldmiðli sbr. 14. gr. skulu flokkast á eftirfarandi hátt;

1. Vaxtasamningar

- vaxtaskipti innan sama gjaldmiðils,
- „Basis“ vaxtaskiptasamningar,
- framvirkir vaxtasamningar,
- samningar um vaxtaviðskipti í framtíðinni,
- keyptur valréttur að vöxtum,
- aðrir svipaðir samningar.

2. Gjaldmiðlasamningar

- vaxtaskipti á milli gjaldmiðla,
- framvirkir gjaldmiðlasamningar,
- samningar um gjaldmiðlaviðskipti í framtíðinni,
- keyptur valréttur að erlendum gjaldeyri,
- aðrir svipaðir samningar.

Afleiðusamningar sem eru bæði með vaxta- og gjaldmiðlaviðmiðanir skulu flokkast sem gjaldmiðlasamningar við útreikning á áhættugrunni.

IV. KAFLI

Áhættugrunnur vegna liða í erlendum gjaldmiðli.

17. gr.

Ákvæði þessa kafla ná til allra eigna- og skuldaliða og liða utan efnahagsreiknings sem eru í erlendum gjaldmiðli og liða í íslenskum krónum ef þessir liðir eru með gengisviðmiðun óháð því hvort um er að ræða liði innan eða utan veltubókar.

Áhættugrunnur vegna gjaldeyrisáhættu þessara liða skal vera sá hluti hreinnar gjald-eyrisstöðu stofnunar sem er umfram 2% af eigin fé hennar.

Útreikningur á gjaldeyrisstöðu stofnunar fer fram í tveimur þrepum. Fyrst skal reikna opna gjaldeyrisstöðu í einstökum gjaldmiðlum í samræmi við ákvæði 18. - 20. gr. Því næst skal reikna hreina gjaldeyrisstöðu stofnunarinnar í samræmi við ákvæði 21. gr.

18. gr.

Opin gjaldeyrisstaða í gjaldmiðli telst vera mismunur á milli gnóttstöðu og skortstöðu í viðkomandi gjaldmiðli eins og þær eru metnar í samræmi við ákvæði 19. gr. og 20. gr.

Heimilt er að skipta upp samsettum mynteiningum s.s. SDR og ECU eftir vægi hverrar myntar í viðkomandi mynteiningu við útreikning á opinni gjaldeyrisstöðu í einstökum gjaldmiðlum.

19. gr.

Við útreikning á opinni gjaldeyrisstöðu stofnunar í einstökum gjaldmiðlum skal taka með allar eignir og skuldir og liði utan efnahagsreiknings í viðkomandi gjaldmiðli þar sem stofnunin sjálf ber gjaldeyrisáhættuna.

Eftirfarandi stöður skal taka með í útreikninginn:

- 1) Nettó nústöðu, þ.e. allar eignir að frádrögnum skuldum að meðtöldum áföllnum ógjaldföllnum vöxtum. Afskriftareikningur útlána skal dreginn frá eignum í þessu sambandi.
- 2) Nettó framvirk staða, þ.e. staða stofnunar í framvirkum samningum, stöðluðum framvirkum samningum og gjaldmiðlaskiptasamningum að því marki sem þessir samningar eru ekki með í nettó nústöðu stofnunar. Gjaldmiðlaskiptasamninga skal meðhöndla sem eign í einum gjaldmiðli og sem skuld í öðrum.
- 3) Óafturkallanlegar ábyrgðir og svipaðar skuldbindingar ef öruggt er talið að á þær reyni og ólíklegt að þær verði endurkrefjanlegar.
- 4) Samanlagt nettó deltavirði af valréttarsamningum um gjaldeyri. Stofnanir sem eiga í viðskiptum með valréttarsamninga skulu sækja sérstaklega um samþykki banka-eftirlitsins fyrir þeim matsaðferðum sem notaðar eru í þessu sambandi.
- 5) Markaðsvirði annarra valréttarsamninga í erlendum gjaldmiðli.

Stofnanir sem fengið hafa sérstaka heimild bankaeftirlitsins geta auk liða 1)-5) tekið tillit til eftirfarandi við mat á gjaldeyrisstöðu sinni;

- 6) Framtíðartekna/gjalda sem enn eru ekki áfallin en eru þegar að fullu baktryggð.
- 7) Staða sem stofnunin hefur beinlínis tekið til að baktryggja sig gegn óhagstæðum áhrifum gengisbreytinga gjaldmiðils á eiginfjárhlutfall svo og eignarhlutdeild í dótturfélögum sem dregin hefur verið frá við útreikning á eigin fé. Slíkar stöður má undanskilja við mat á gjaldeyrisstöðu enda séu þær ekki viðskiptalegs eðlis eða kerfisbundnar.

20. gr.

Gjaldeyrisstaða í einstökum gjaldmiðlum skal umreiknast yfir í íslenskar krónur miðað við opinbert viðmiðunargengi á uppgjörssdegi.

Þrátt fyrir ákvæði 1. mgr. er stofnun heimilt að fengnu sérstöku samþykki bankaeftirlitsins að miða útreikning sinn á gjaldeyrisstöðu við núvirði eigna- og skuldaliða og liða utan efnahagsreiknings. Með núvirði í þessu samhengi er átt við heildarvirði allra út- og inngreiðslna í framtíðinni núvirta með gildandi markaðsvöxtum.

21. gr.

Til að reikna út hreina gjaldeyrisstöðu stofnunar skal leggja saman annars vegar opna gjaldeyrisstöðu þeirra gjaldmiðla þar sem um gnóttstöðu er að ræða og hins vegar opna gjaldeyrisstöðu þeirra gjaldmiðla þar sem um skortstöðu er að ræða. Hærrí fjárhæðin af þessum tveimur skal vera hrein gjaldeyrisstaða stofnunar við mat á áhættugrunni stofnunar vegna gjaldeyrisáhættu, sbr. 17. gr.

Stofnanir sem fengið hafa til þess sérstaka heimild bankaeftirlitsins geta þrátt fyrir ákvæði 1. mgr., reiknað áhættugrunn vegna allra eða hluta þeirra gjaldmiðla sem stofnunin er með stöður í, miðað við innbyrðis fylgni gengisþróunar gjaldmiðla, samkvæmt nánari reglum sem bankaeftirlitið setur.

V. KAFLI

Áhættugrunnur vegna stöðuáhættu skuldaskjala og hlutabréfa í veltubók.*Ákvæði um stöðuáhættu.*

22. gr.

Þegar veltubók stofnunar hefur verið skipt upp í stöður í skuldaskjölum og stöður í hlutabréfum í samræmi við 5. gr. skal áhættugrunnur vegna stöðuáhættu þessara liða vera samtala áhættugrunns vegna sérstakrar stöðuáhættu, sem er reiknaður í samræmi við ákvæði 26. gr og ákvæði 30. gr. og almennrar stöðuáhættu, sem er reiknaður í samræmi við ákvæði 28. gr. og ákvæði 31. gr.

Með sérstakri stöðuáhættu skuldaskjals er átt við þá vaxtaáhættu sem tengd er stöðu í skuldaskjali og tilkomin er vegna hættu á breytingu á verði viðkomandi skjals vegna aðstæðna sem tengjast útgefanda viðkomandi skjals.

Með almennri stöðuáhættu skuldaskjals er átt við þá vaxtaáhættu sem tengd er stöðu í ákveðnu skuldaskjali sem er tilkomin vegna hættu á breytingu á verði viðkomandi skjals vegna breytinga á almennu vaxtastigi.

Með sérstakri stöðuáhættu hlutabréfa er átt við þá áhættu sem tengd er stöðu í hlutabréfi sem er tilkomin vegna hættu á breytingu á verði viðkomandi hlutabréfs vegna aðstæðna sem tengjast útgefanda viðkomandi hlutabréfs.

Með almennri stöðuáhættu hlutabréfa og áhættu í afleiðusamningum sem tengdir eru hlutabréfum, er átt við þá stöðuáhættu sem er tilkomin vegna hættu á verðbreytingum á viðkomandi hlutabréfi sem er tilkomin vegna almennra verðsveiflna á hlutabréfamarkaði og er óháð séreinkennum einstakra hlutabréfa eða útgefenda þeirra.

Þegar um er að ræða afleiðusamninga skal við mat á stöðuáhættu miða við útgefanda grundvallarskjals afleiðusamnings.

Ákvæði um nettóstöðu.

23. gr.

Með nettóstöðu verðbréfa er átt við mismun á gnóttstöðu og skortstöðu í samskonar verðbréfum. Í þessu sambandi skal flokka þá afleiðusamninga stofnunar sem teljast til veltubókar á sama hátt og verðbréf í efnahagsreikningi og skal reikna gnóttstöður og skortstöður í grundvallarverðbréfi afleiðusamnings, eða í ímynduðu verðbréfi, í samræmi við ákvæði viðauka IV. Ennfremur skal taka tillit til endurhverfra viðskipta við útreikninga á nettóstöðum skuldaskjala og hlutabréfa í samræmi við fyrrnefndan viðauka.

Auk þess áhættugrunns sem er til kominn vegna stöðuáhættu afleiðusamninga í veltubók, sem reiknuð er í samræmi við ákvæði þessa kafla, skal reikna áhættugrunn vegna mótaðilaáhættu þessara afleiðusamninga í samræmi við ákvæði 6. kafla, nema um sé að ræða staðlaða afleiðusamninga sem verslað er með á skipulegum verðbréfamarkaði og

annarra samninga sem tryggðir eru með daglegum uppgjörum sem eru viðurkennd af banka-
eftirlitinu. Ennfremur skal reikna áhættugrunn vegna endurhverfra viðskipta í samræmi við
ákvæði 6. kafla.

24. gr.

Nettóstöðu í skjölum sem eru í erlendum gjaldmiðli skal reikna yfir í íslenskar krónur
á opinberu viðmiðunargengi áður en frekari útreikningar á áhættugrunni eiga sér stað.

Ákvæði um stöðuáhættu skuldaskjala.

25. gr.

Stofnunin skal flokka nettóstöðu sína í skuldaskjölum í samræmi við gjaldmiðil þann
sem þau eru miðuð við og reikna áhættugrunn vegna almennrar og sérstakrar stöðuáhættu
fyrir hvern gjaldmiðil fyrir sig.

Áhættugrunnur vegna sérstakrar stöðuáhættu skuldaskjala.

26. gr.

Til að reikna út áhættugrunn vegna sérstakrar stöðuáhættu skuldaskjala í veltubók skal
flokka einstakar nettóstöður skuldaskjala í eftirfarandi áhættuflokka sbr. 27. gr.

Því næst skal finna brúttóstöðu hvers áhættuflokks með því að leggja einstakar
nettóstöður saman óháð formerkjum, þ.e. óháð því hvort um gnóttstöðu eða skortstöðu í
viðkomandi skuldaskjali er að ræða.

Áhættugrunnur fyrir sérstaka stöðuáhættu skuldaskjala er síðan brúttóstaða hvers
flokks margfölduð með viðkomandi áhættuvog.

27. gr.

Áhættuflokkar vegna sérstakrar stöðuáhættu skuldaskjala eru eftirfarandi.

1. *Áhættuvog 0,00*

Allar nettóstöður eignaliða sem eru kröfur í skuldaskjölum á ríkissjóð sbr. 1. tölul. 12. gr.

2. *Áhættuvog 0,03125*

Allar nettóstöður í skuldaskjölum sem teljast fullgildir liðir og eru með eftirstöðvatíma
á uppgjörstigi sem er styttri en 6 mánuðir.

3. *Áhættuvog 0,125*

Allar nettóstöður í skuldaskjölum sem teljast fullgildir liðir og eru með eftirstöðvatíma
á uppgjörstigi frá 6 mánuðum til 24 mánaða.

4. *Áhættuvog 0,20*

Allar nettóstöður í skuldaskjölum sem teljast fullgildir liðir og eru með eftirstöðvatíma
sem er lengri en 24 mánuðir.

5. *Áhættuvog 1,00*

Allir aðrir liðir en þeir sem taldir eru upp í 1.-4. tölul.

Sé veruleg mótaðilaáhætta tengd skuldaskjalinu getur bankaeftirlitið ákveðið að tiltekið
skuldaskjal sem fellur undir áhættuflokk 1-4 skuli flokkað í hærri áhættuflokk.

Með eftirstöðvartíma í skilningi 2.-4. tölul. 1. mgr. skal miða við þann tíma sem er til
lokagjalddaga skuldabréfsins.

Áhættugrunnur vegna almennrar stöðuáhættu skuldaskjala.

28. gr.

Áhættugrunnur vegna almennrar stöðuáhættu skuldaskjala í veltubók skal reiknaður í samræmi við ákvæði viðauka III um útreikning á almennri stöðuáhættu skuldaskjala. Stofnanir skulu reikna áhættugrunn samkvæmt binditímaaðferð. Þeim stofnunum sem fengið hafa til þess sérstaka heimild bankaeftirlitsins er þó heimilt að reikna út almenna stöðuáhættu samkvæmt rauntímaaðferð.

Stofnun skal nota eftirfarandi áhættuvogir fyrir jöfnun 1-7 sem reiknaðar eru í samræmi við áður nefndan viðauka.

	Binditímaaðferð	Rauntímaaðferð		Binditímaaðferð	Rauntímaaðferð
Jöfnun 1	1,25	0,25	Jöfnun 5	5,00	5,00
Jöfnun 2	5,00	0,25	Jöfnun 6	18,75	18,75
Jöfnun 3	3,75	0,25	Jöfnun 7	12,50	12,50
Jöfnun 4	3,75	5,00			

Áhættugrunnur vegna almennrar stöðuáhættu skal vera samtala jöfnunar 1 - 7 eftir að hver þeirra hefur verið margfölduð með fyrrgreindum áhættuvogum.

Ákvæði um stöðuáhættu hlutabréfa.

29. gr.

Stofnun skal leggja saman allar nettógnóttstöður og nettóskortstöður sínar, sbr. 23. gr., í hlutabréfum og afleiðum þar sem hlutabréf eru grundvallarskjal eða hlutabréfavísitölur grundvallarviðmiðun.

Heildarbrúttóstaða stofnunar í hlutabréfum skal vera samtala nettógnóttstaða og nettóskortstaða þeirra óháð formerkjum. Mismunur þeirra er heildarnettóstaða stofnunarinnar.

Áhættugrunnur vegna sérstakrar stöðuáhættu hlutabréfa.

30. gr.

Áhættugrunnur stofnunar vegna sérstakrar stöðuáhættu hlutabréfa í veltubók skal vera heildarbrúttóstaða hennar í hlutabréfum margfölduð með áhættuvog 0,5.

Áhættugrunnur vegna almennrar stöðuáhættu hlutabréfa.

31. gr.

Áhættugrunnur stofnunar vegna almennrar stöðuáhættu hlutabréfa í veltubók skal vera heildarnettóstaða hennar margfölduð með áhættuvog 1,0.

Ákvæði um stöðuáhættu vegna sölutryggingar verðbréfa.

32. gr.

Sú stöðuáhætta sem er tilkomin vegna sölutryggingar skuldaskjala og hlutabréfa skal reiknuð með í áhættugrunni stofnunar. Heimilt er að nota eftirfarandi niðurfærsluaðferð við að reikna út stöðuáhættuna:

1. Fyrst skal draga frá nettóstöðu sölutryggingarstöðu verðbréfs sem þriðji aðili hefur á grundvelli formlegs samkomulags skráð sig fyrir eða skuldbundið sig til að tryggja sölu á.
2. Því næst skal stofnunin reikna út nettóstöður sínar í sölutryggðum skjölum með eftirfarandi niðurfærsluþáttum:

- Virkur dagur 0	100% niðurfærsla	- 4. virkur dagur	50% niðurfærsla
- 1. virkur dagur	90% niðurfærsla	- 5. virkur dagur	25% niðurfærsla
- 2.-3. virkur dagur	75% niðurfærsla	- eftir 5. virkan dag	0% niðurfærsla

Virkur dagur 0 er samningsdagurinn, þ.e. sá dagur þegar stofnunin skuldbindur sig skilyrðislaust til að greiða ákveðin fjölda verðbréfa á umsömdu verði.

Bankaeftirlitið getur sett nánari skilyrði um sérstaka eiginfjárkröfu til að mæta tapsáhættu sem er á milli upphafsdags skuldbindingar, þ.e. virks dags 0, og 1. virks dags.

VI. KAFLI

Áhættugrunnur vegna mótaðilaáhættu sem tengd er verðbréfavíðskiptum í veltubók.

Uppgjörs- og afhendingaráhætta óuppgerðra víðskipta.

33. gr.

Áhættugrunnur stofnunar vegna uppgjörsáhættu sem tengd er víðskiptum með verðbréf í veltubók þegar víðskiptin eru óuppgerð eftir að umsaminn afhendingarfrestur er útrunninn skal vera eins og hér greinir.

Þegar um sölu á verðbréfi er að ræða skal áhættugrunnurinn vera sá sami og jákvæður mismunur milli samningsverðs og markaðsverðs viðkomandi verðbréfs, margfaldaður með víðeigandi áhættuvog samkvæmt eftirfarandi töflu.

Þegar um kaup á verðbréfi er að ræða skal áhættugrunnurinn vera sá sami og jákvæður mismunur á milli markaðsverðs og samningsverðs, margfaldaður með víðeigandi áhættuvog samkvæmt eftirfarandi töflu.

<i>Fjöldi virkra daga eftir umsaminn uppgjörssdag</i>	<i>Áhættuvog</i>
5-15	100 %
16-30	625 %
31-45	937,5 %
46 eða fleiri	1.250 %

Ákvæði þessarar greinar gilda ekki um endurkaupasamninga, endursölusamninga, verðbréfalánveitingu eða verðbréfalántöku.

Mótaðilaáhætta ófrágenginna víðskipta.

34. gr.

Mótaðilaáhætta ófrágenginna víðskipta skal tekin með í áhættugrunn stofnunar ef;

1) Stofnun hefur greitt fyrir verðbréf áður en hún hefur móttekið þau.

2) Stofnun hefur látið af hendi verðbréf áður en hún hefur fengið greitt fyrir þau.

Sé um að ræða víðskipti milli landa skal miðað við að einn eða fleiri dagar hafi liðið síðan greiðsla eða afhending fór fram.

Áhættugrunnur stofnunar vegna mótaðilaáhættu þessara víðskipta skal metinn sem verðgildi verðbréfanna margfaldað með áhættuvog viðkomandi mótaðila í samræmi við ákvæði 3. kafla, 12. gr., ef stofnunin hefur greitt fyrir verðbréf áður en hún hefur móttekið þau.

Hafi stofnun látið af hendi verðbréf án þess að fá greitt fyrir þau skal hins vegar miðað við kröfuna á mótaðila í stað verðgildis verðbréfanna.

Mótaðilaáhætta endurkaupasamninga, endursölusamninga, verðbréfalánveitingar og verðbréfalántöku.

35. gr.

Áhættugrunnur vegna mótaðilaáhættu endurkaupasamninga, endursölusamninga, verðbréfalánveitingar og verðbréfalántöku skal vera staða stofnunar reiknuð í samræmi við eftirfarandi ákvæði og margfölduð með áhættuvægi viðkomandi mótaðila, sbr. ákvæði 12. gr.

- 1) Þegar um er að ræða endurkaupasamninga sem byggjast á verðbréfum í veltubók stofnunar skal staða reiknuð sem mismunur markaðsverðs verðbréfanna sem stofnunin hefur látið af hendi og fjárhæðarinnar sem stofnunin hefur mótttekið, ef mismunurinn er jákvæður.
 - 2) Þegar um er að ræða endursölusamninga sem byggja á verðbréfum í veltubók skal staða reiknuð sem mismunur milli fjárhæðarinnar sem stofnunin hefur látið af hendi og markaðsverðs verðbréfanna, ef mismunurinn er jákvæður.
 - 3) Þegar um er að ræða verðbréfalánveitingu skal staða stofnunar reiknuð sem mismunur milli markaðsvirðis verðbréfanna sem stofnunin hefur lánað og markaðsvirðis trygginga, ef mismunurinn er jákvæður.
 - 4) Þegar um er að ræða verðbréfalántöku skal staða stofnunar reiknuð sem mismunur milli markaðsvirðis þeirra trygginga sem stofnunin hefur sett og markaðsvirðis verðbréfanna sem stofnunin hefur mótttekið, ef mismunurinn er jákvæður.
- Við mat á markaðsvirði skulda, útlána og trygginga skal tekið tillit til áfallinna vaxta.

Mótaðilaáhætta afleiðusamninga sem verslað er með utan verðbréfamarkaðs.

36. gr.

Áhættugrunn vegna mótaðilaáhattu afleiðusamninga í veltubók, annarra en þeirra sem verslað er með á skipulegum verðbréfamarkaði eða eru tryggðir með daglegum uppgjörum á annan hátt sem viðurkennd eru af bankaeftirlitinu skal reikna út með því að reikna út útlánaígildi þessara samninga skv. aðferð markaðsvirðis, sbr. ákvæði 14. gr., og margfalda þannig fengna stöðu með þeirri áhættuvog sem gildir fyrir útlánaáhattu viðkomandi mótaðila sbr. ákvæði 12. gr.

Mótaðilaáhætta annarra liða í veltubók.

37. gr.

Áhættugrunnur vegna uppgjörs- og mótaðilaáhattu krafna í veltubók sem tengjast þóknunum, umboðslaunum, vöxtum, arði og tryggingafé í tengslum við staðlaða framvirka afleiðusamninga og valréttarsamninga, sem verslað er með á viðurkenndum verðbréfamarkaði, skal reiknaður með því að margfalda kröfuna með áhættuvog viðkomandi mótaðila, sbr. ákvæði 12. gr., enda hafi þessar kröfur ekki áður verið reiknaðar með í áhættugrunni stofnunar.

7. KAFLI

Áhættugrunnur vegna umframáhattu stórra áhættuskuldbindinga.

38. gr.

Þeim stofnunum sem fengið hafa til þess skriflegt leyfi bankaeftirlitsins er heimilt að fara yfir þau mörk sem tilgreind eru í reglugerð um hámark lána og ábyrgða lánastofnana og fyrirtækja í verðbréfpjónustu enda sé umframáhattan í samræmi við ákvæði þessa kafla.

Sá hluti áhættuskuldbindinga einstaks viðskiptavinar ásamt fjárhagslega tengdum aðilum, sem er umfram 25% af eigin fé stofnunarinnar og sem er tilkominn vegna heimildarákvæðis þessara reglna nefnist umframáhatta í eftirfarandi greinum.

Forsendur fyrir umframáhattu stofnunar eru eftirfarandi;

1. Sá hluti áhættuskuldbindinga viðskiptavinar sem er umfram viðmiðunarmörkin sé áhættuskuldbinding í veltubók.
2. Stofnunin uppfylli viðbótareiginfjárkröfu sem hlýst af umframáhattu stórra áhættuskuldbindinga.

39. gr.

Eiginfjárkrafa vegna umframáhættu einstaks viðskiptavinar eða fjárhagslega tengdra aðila skal fundin út með því að bæta við áhættugrunn stofnunar fjárhæð sem reiknuð er út í samræmi við ákvæði 40. gr. og 41. gr.

Eiginfjárkrafa vegna umframáhættu skal koma til viðbótar eiginfjárkröfu sem reiknuð er vegna sömu liða samkvæmt ákvæðum annarra kafla þessara reglna.

Við mat á áhættuskuldbindingum einstaks viðskiptavinar eða fjárhagslega tengdra aðila skal miða við heildarskuldbindingu í hlutfalli af eiginfjárpætti A og B. Við útreikning á eiginfjárkröfu stofnunar vegna þess hluta áhættuskuldbindingar sem telst vera umframáhætta er heimilt að taka tillit til þess hluta eigin fjár stofnunar sem telst til eiginfjárpáttar C.

40. gr.

Áhættugrunnur umframáhættu sem varað hefur 10 daga eða skemur skal reiknast út með því að margfalda áhættugrunn vegna sérstakrar stöðuáhættu viðkomandi veltubókarliðar, sbr. ákvæði 5. kafla, og/eða áhættugrunn vegna uppgjörs- og mótaðilaáhættu, sbr. ákvæði 6. kafla, með stuðlinum 2,00.

Ekki skal taka tillit til almennrar stöðuáhættu liða í veltubók við útreikning á áhættugrunni vegna umframáhættu stórra áhættuskuldbindinga.

41. gr.

Hafi umframáhættan varað lengur en 10 daga skal, áður en frekari útreikningur á sér stað, flokka umframáhættur með hliðsjón af vægi einstakra liða við útreikning á áhættugrunni stofnunar. Með vægi liða í þessu samhengi er átt við vægi einstakra liða í áhættugrunni vegna sömu áhættupátta og vitnað er til í 40. gr. Sá hluti umframáhættu sem hefur mest vægi skal koma síðast í áframhaldandi útreikningum.

Áhættugrunnur umframáhættu sem hefur varað lengur en 10 daga skal síðan reikna út með því að margfalda áhættugrunn vegna sérstakrar stöðuáhættu veltubókarliðar, sbr. ákvæði 5. kafla, og/eða áhættugrunn vegna uppgjörs- og mótaðilaáhættu, sbr. ákvæði 6. kafla, með viðeigandi stuðli samkvæmt eftirfarandi töflu.

Áhættuskuldbindingar umfram 25% af eigin fé (A+B+C).	Stuðull	Áhættuskuldbindingar umfram 25% af eigin fé (A+B+C).	Stuðull
Allt að 40% umframáhætta	2,00	Umframáhætta 80%-100%	5,00
Umframáhætta 40%-60%	3,00	Umframáhætta 100%-250%	6,00
Umframáhætta 60%-80%	4,00	Yfir 250%	9,00

Hafi umframáhætta vegna einstakra viðskiptamanna eða fjárhagslega tengdra aðila varað 10 daga eða skemur, má umframáhætta stofnunar vegna þess viðskiptamanns eða fjárhagslega tengdra aðila eigi fara yfir 500% af þeim hluta eigin fjár stofnunar sem telst til eiginfjárpátta A, B og C.

Hafi umframáhættan varað lengur en 10 daga má umframáhætta vegna einstaks viðskiptamanns eða fjárhagslega tengdra aðila eigi fara yfir 600% af þeim hluta eigin fjár stofnunar sem telst til eiginfjárpátta A, B og C.

Stofnanir skulu þrjú hvern mánuð tilkynna bankaeftirlitinu öll tilvik þar sem um umframáhættu hefur verið að ræða á næstliðnum þremur mánuðum. Tilgreina skal nafn viðkomandi viðskiptamanns og fjárhæð umframáhættu.

VIII. KAFLI Samstæðuuppgjör.

42. gr.

Ákvæði þessara reglna skulu einnig ná til samstæðu þeirra stofnana sem taldar eru upp í 1. gr. þessara reglna.

Við útreikning á áhættugrunni samstæðu er heimilt að jafna stöðu í skuldaskjölum og hlutabréfum, sbr. ákvæði 5. kafla, milli stofnana innan samstæðunnar. Sama á við um stöður í gjaldmiðlum sbr. ákvæði 4. kafla.

IX. KAFLI Gildistökuákvæði.

43. gr.

Reglur þessar eru settar með tilvísun til 1. mgr. 54. gr. laga nr. 43/1993 um viðskiptabanka og sparisjóði, 10. gr. laga nr. 123/1993 um lánastofnanir aðrar en viðskiptabanka og sparisjóði og 1. mgr. 32. gr. laga nr. 13/1996 um verðbréfavíðskipti.

Reglurnar öðlast gildi 30. júní 1996 fyrir viðskiptabanka, sparisjóði og aðrar lána- stofnanir og 31. ágúst 1996 fyrir fyrirtæki í verðbréfabjónustu.

14. júní 1996.
Seðlabanki Íslands.

Birgir Ísleifur Gunnarsson.**Þórður Ólafsson.**

VIÐAUKI I Flokkun ríkja í svæði A og B sbr. 12. gr. reglnanna.

Eftirtalin ríki falla undir svæði A¹⁾

Austurríki	Grikkland	Lúxemborg	Stóra Bretland
Ástralía	Holland	Mexíkó	Sviss
Bandaríkin	Írland	Noregur	Svíþjóð
Belgía	Ísland	Nýja-Sjáland	Tyrkland
Danmörk	Ítalía	Portúgal	Þýskaland
Finnland	Japan	Saudi-Arabía	
Frakkland	Kanada	Spánn	

Svæði B

Öll önnur ríki en þau sem falla undir svæði A.

1) Ríki sem þurfa að skuldbreyta erlendum skuldum sínum eru útilokuð frá svæði A í 5 ár frá þeim tíma.

VIÐAUKI II

Listi yfir opinber fyrirtæki og stofnanir á Íslandi,
sbr. tölulið 2. c. í 1. mgr. 12. gr. reglnanna o.fl.

Áhættuvog 0.0:

Ríkissjóður
Seðlabanki Íslands
Landsvirkjun

Áhættuvog 0.2:²⁾

Flugmálastjórn	Iðnþróunarsjóður	Rafmagnsveitur ríkisins
Framkvæmdasjóður Íslands	Orkubú Vestfjarða	Ríkisspítalar
Hitaveita Suðurnesja	Póstur og sími	Vegagerð ríkisins
Þróunarsjóður sjávarútvegsins		

Önnur opinber fyrirtæki og stofnanir sem falla undir skilgreiningu 2. gr. reglnanna skv. skriflegri yfirlýsingu bankaeftirlitsins.

Áhættuvog 1.0:

Öll önnur opinber fyrirtæki og stofnanir sem ekki uppfylla skilyrði skilgreiningar 2. gr. reglnanna.

VIÐAUKI III

Útreikningur á áhættugrunni vegna almennrar áhættu
skuldaskjala og afleiðusamninga sbr. 28. gr. reglnanna.

A. Binditímaaðferð.

Áhættugrunn vegna almennrar áhættu skuldaskjala og afleiðusamninga í veltubók skal reikna í eftirfarandi þrepum.

Stofnunum sem einungis hafa gnóttstöðu í skuldaskjölum nægir að reikna út áhættugrunn sinn í samræmi við þrep 1, 2 og 3(A), en áhættugrunn annarra stofnana skal reikna út í samræmi við þrep 1,2 og 3(B) og síðan þrep 4-7.

Þrep 1.

Nettóstöður skuldaskjala skulu flokkaðar í viðeigandi binditímaflokk. Hver binditímaflokkur hefur sitt prósentuvægi í áframhaldandi útreikningum.

Binditímaflokkur nettóstöðu skuldaskjals ræðst annars vegar af binditíma vaxtaþrósentu og hins vegar af því hvort vaxtagreiðslur á líftíma skuldaskjalsins eru með fasta vaxtaviðmiðun sem er hærri eða lægri en 3%.

2) Þau fyrirtæki sem talin eru hér upp geta fyrirvaralaust fallið út af listanum uppfylli þau ekki lengur þau skilyrði sem fram koma í skilgreiningu 2. gr. reglnanna.

Ef um er að ræða skuldaskjal með föstum vöxtum er binditími vaxtaþrósentu sá sami og eftirstöðvatími bréfsins. Ef skjal er hins vegar með ákvæði um að vextir geti tekið breytingum fyrir lokagjalddaga þá skal miða við þann tíma sem er til þess dags að vextir verða ákvarðaðir að nýju.

Binditímaflokkar og hópar þeirra eru eftirfarandi;

Binditíma- hópur	Binditíma- flokkur	Nafnvextir 3% eða hærrí	Nafnvextir lægri en 3%.	Vægi í %	Áætluð ávöxunar- kröfu br. á ári (í %)
I	1	0 ≤ 1 mánuður	0 ≤ 1 mánuður	0,00	--
	2	> 1 ≤ 3 mánuðir	> 1 ≤ 3 mánuðir	0,20	1,00
	3	> 3 ≤ 6 mánuðir	> 3 ≤ 6 mánuðir	0,40	1,00
	4	> 6 ≤ 12 mánuðir	> 6 ≤ 12 mánuðir	0,70	1,00
II	5	> 1 ≤ 2 ár	> 1,0 ≤ 1,9 ár	1,25	0,90
	6	> 2 ≤ 3 ár	> 1,9 ≤ 2,8 ár	1,75	0,80
	7	> 3 ≤ 4 ár	> 2,8 ≤ 3,6 ár	2,25	0,75
III	8	> 4 ≤ 5 ár	> 3,6 ≤ 4,3 ár	2,75	0,75
	9	> 5 ≤ 7 ár	> 4,3 ≤ 5,7 ár	3,25	0,70
	10	> 7 ≤ 10 ár	> 5,7 ≤ 7,3 ár	3,75	0,65
	11	> 10 ≤ 15 ár	> 7,3 ≤ 9,3 ár	4,50	0,60
	12	> 15 ≤ 20 ár	> 9,3 ≤ 10,6 ár	5,25	0,60
	13	> 20 ár	> 10,6 ≤ 12,0 ár	6,00	0,60
	14		> 12,0 ≤ 20,0 ár	8,00	0,60
	15		> 20 ár	12,50	0,60

Þrep 2

Leggja skal saman innan hvers binditímaflokkss nettógnóttstöður í skuldaskjölum annars vegar og nettóskortstöður í skuldaskjölum hins vegar.

Því næst skal margfalda þær samtölur með prósentuvægi viðeigandi binditímaflokkss.

Þrep 3 (A)

Sé stofnun einungis með gnóttstöðu í skuldaskjölum í veltubók skal samtala veginnar gnóttstöðu allra binditímaflokka nefnast *Jöfnun 7*.

Þrep 3 (B)

Fyrir aðrar stofnanir en sem um getur í þrepi 3(A) skal jöfnuð staða binditímaflokkssins vera sú fjárhæð sem er lægri, vegin gnóttstaða eða vegin skortstaða binditímaflokkssins. Samtala af jöfnuðum stöðum allra binditímaflokka skal nefnast *Jöfnun 1*.

Mismunurinn á samtölu veginnar gnóttstöðu annars vegar og samtölu veginnar skortstöðu hins vegar í hverjum binditímaflokki er ójöfnuð staða binditímaflokkssins.

Þrep 4

Allar ójafnaðar gnóttstöður innan hvers binditímahóps skulu því næst lagðar saman og þeim jafnað við samanlagðar ójafnaðar skortstöður innan sama binditímahóps.

Jöfnuð staða binditímahóps I skal nefnast *Jöfnun 2*, jöfnuð staða hóps II skal nefnast *Jöfnun 3* og jöfnuð staða hóps III skal nefnast *Jöfnun 4*.

Þrep 5

Stöður sem ekki eru jafnaðar samkvæmt þrepi 4 skal síðan jafna á milli binditímahópa I, II og III.

Fyrst skulu ójafnaðar stöður jafnaðar á milli binditímahópa I og II. Ójafnaðri stöðu í hópi II sem þá er eftir skal síðan jafnað á móti ójafnaðri stöðu binditímahóps III.

Jafnaðar stöður milli binditímahópa I og II skulu síðan lagðar saman við jafnaðar stöður á milli binditímahópa milli hóps II og III. Samtala þessi skal nefnast *Jöfnun 5*.

Heimilt er að jafna stöðum á milli binditímahópa II og III áður en jöfnun á milli hópa I og II á sér stað.

Þrep 6

Þeim hluta ójafnaðra staða binditímahóps I og III sem standa ójafnaðar þegar þrepi 4 er lokið skal nú jafnað. Þessi jöfnun skal nefnast *Jöfnun 6*.

Þrep 7

Ef enn eru til staðar ójafnaðar stöður skulu þær nefndar *Jöfnun 7*.

Áhættugrunnur vegna almennrar stöðu áhættu skal vera samtala jöfnunar 1 - 7 eftir að hver þeirra hefur verið margfölduð með áhættuvog sem tilgreindar eru í 28. gr. þessara reglna.

B. Rauntímaaðferð.

Áhættugrunn vegna almennrar áhættu skuldaskjala og afleiðusamninga í veltubók skal reikna í eftirfarandi þrepum.

Þrep 1

Með hliðsjón af markaðsvirði skal fyrir hvert skuldaskjal með föstum vöxtum reikna út ávöxtun fram til gjalddaga. Fyrir skuldaskjal með breytilegum vöxtum skal á sama hátt reikna út ávöxtun út frá þeirri forsendu að uppgreiðsla lánsins eigi sér stað við næstu vaxtaákvörðun.

Þrep 2

Reikna skal út svonefndan leiðréttan rauntíma fyrir nettóstöður í einstökum skuldaskjölum á grundvelli eftirfarandi formúlu;

$$\text{Leiðréttur rauntími} = \frac{\text{Rauntími}}{(1+r)}$$

$$\text{Rauntími} = \frac{\sum_{t=1}^m \frac{t \cdot C_t}{(1+r)^{\uparrow t}}}{\sum_{t=1}^m \frac{C_t}{(1+r)^{\uparrow t}}}$$

þar sem

r = ávöxtun í prósentum fram til gjalddaga t = tími til gjalddaga (ár)

C_t = greiðsla á tímapunkti t $\uparrow t$ = í veldinu t

m = tími til síðasta gjalddaga (ár)

Þrep 3

Flokka skal nettóstöðu einstakra skuldaskjala í viðeigandi rauntímahóp sbr. eftirfarandi töflu. Flokkunin skal miðast við hinn leiðréttta rauntíma.

Rauntíma- hópur	Leiðréttur raun- tími (í árum)	Áætluð ávöxtunakröfu- breyting (%)
I	$> 0 \leq 1$	1,00
II	$> 1 \leq 3,6$	0,85
III	$> 3,6$	0,7

Þrep 4

Því næst skal stofnunin reikna út vegna stöðu fyrir hvert skjal á grundvelli rauntíma með því að margfalda markaðsverð skuldaskjalsins með leiðréttum rauntíma og áætlaðri vaxtabreytingu viðkomandi rauntímahóps sbr. töflu hér á undan.

Því næst skal leggja saman, innan hvers rauntímahóps, vegnar gnóttstöður annars vegar og vegnar skortstöður hins vegar.

Jöfnuð staða rauntímahóps skal vera sú fjárhæð sem er lægri gnóttstaða eða skortstaða innan hvers rauntímahóps. Jöfnun innan flokks I, skal nefnast *Jöfnun 1*, jöfnun innan hóps II, skal nefnast *Jöfnun 2* og jöfnun innan hóps III, skal nefnast *Jöfnun 3*.

Mismunur á milli samanlagðrar veginnar gnóttstöðu í hverjum rauntímahópi annars vegar og veginnar skortstöðu hins vegar er ójöfnuð staða rauntímahópsins.

Þrep 5

Ójafnaðar stöður innan hvers rauntímahóps skulu því næst jafnaðar á móti ójöfnuðum stöðum annarra hópa.

Fyrst skal ójöfnuðum stöðum hóps I og hóps II jafnað saman. Sú jöfnun skal nefnast *Jöfnun 4*.

Ójafnaðri stöðu rauntímahóps II sem þá er eftir skal síðan jafnað á móti ójöfnuðum stöðum binditímahóps III. Sú jöfnun sem þannig fæst skal nefnast *Jöfnun 5*.

Stofnunum er heimilt að jafna stöðum á milli rauntímahópa II og III áður en jöfnun á milli hóps I og II á sér stað.

Þrep 6

Þeim hluta ójafnaðra staða rauntímahóps I og III sem standa ójafnaðar þegar þrepi 5 er lokið skal nú jafnað saman. Þessi jöfnun skal nefnast *Jöfnun 6*.

Þrep 7

Ef enn eru til staðar ójafnaðar stöður skulu þær nefnast *Jöfnun 7*.

Áhættugrunnur vegna almennrar stöðuáhættu skal vera samtala jöfnunar 1-7 eftir að þeir hafa verið margfaldaðir með þeim áhættuvogum sem tilgreindar eru í 28. gr. þessara reglna.

VIÐAUKI IV

Meðferð afleiðusamninga og endurhverfra viðskipta við útreikning á nettóstöðu skuldaskjala og hlutabréfa sbr. 23. gr. reglnanna.

1. Skiptasamningar.

Með hliðsjón af stöðuáhættu skal fara með skiptasamninga sem um verðbréf í efna-hagsreikningi væri að ræða.

Ef um er að ræða vaxtaskiptasamning þar sem stofnunin tekur á móti breytilegum vöxtum en greiðir fasta skal fara með þann samning sem annars vegar gnóttstöðu í skulda-skjali þar sem binditíminn telst vera jafn þeim tíma þar til vextir verða ákvarðaðir næst og hins vegar sem skortstöðu í skuldaskjali með fasta vexti með binditíma sem er jafn gildistíma vaxtaskiptasamningsins.

Ef um er að ræða vaxtaskiptasamning þar sem stofnunin tekur á móti föstum vöxtum en greiðir breytilega skal fara með þann samning sem annars vegar skortstöðu í skuldaskjali með breytilega vexti þar sem binditími telst vera jafn þeim tíma þar til vextir verða ákvarðaðir næst og hins vegar sem gnóttstöðu í skuldaskjali með fasta vexti með binditíma sem er jafn tíma vaxtaskiptasamningsins.

Með gjaldmiðlaskiptasamninga skal fara á sama hátt og um framvirka gjaldmiðla-samninga væri að ræða.

Fara með stöður í skiptasamningum á sama hátt og um stöður í ríkisskuldabréfum væri að ræða, við útreikning á sérstakri stöðuáhættu samkvæmt ákvæðum 5. kafla.

Áhættugrunn vegna mótaðilaáhættu skiptasamnings skal reikna í samræmi við ákvæði 36. gr.

2. Framvirkir gjaldmiðlasamningar.

Líta skal á stöðu í framvirkum gjaldmiðlasamningum sem annars vegar stöðu í þeim gjaldmiðli sem stofnunin hefur skuldbundið sig til að selja og hins vegar sem stöðu í þeim gjaldmiðli sem stofnunin hefur skuldbundið sig til að kaupa.

Þegar almenn stöðuáhætta einstakra gjaldmiðla er reiknuð, skv. rauntímaaðferð sbr. ákvæði 5. kafla, skal setja markaðsvirði eða reiknað núvirði framvirks gjaldmiðlasamnings í viðeigandi binditímaflokk. Þegar binditímaaðferð er notuð skal setja nafnvirði samnings í viðeigandi binditímaflokk.

Stöður sem eru tilkomnar vegna framvirkra gjaldmiðlasamninga skal flokka m.t.t. almennrar og sérstakrar stöðuáhættu á sama hátt og sem um stöður í ríkisskuldabréfi með 0 % nafnvexti væri að ræða.

Bankaeftirlitið getur, þrátt fyrir ákvæði 4. gr., heimilað stofnun að telja stöður í framvirkum gjaldmiðlasamningum til liða utan veltubókar.

Áhættugrunn vegna mótaðilaáhættu framvirks gjaldmiðlasamnings skal reikna í samræmi við ákvæði 36. gr.

3. Staðlaðir framvirkir samningar.

Ákvæði þetta nær til staðlaðra framvirkra samninga og annarra framvirkra samninga sem eru staðlaðir og verslað er með á skipulögðum markaði og/eða eru tryggðir af verðbréfafingi, viðskiptavaka eða greiðslujöfnunarstöð með daglegum uppgjörum og trygg-ingum.

Fara skal með staðlaða framvirka samninga sem samsetningu á gnóttstöðu og skortstöðu sbr. eftirfarandi:

1. Með stöðu í keyptum samningi skal fara sem samsetningu á annars vegar láni sem fellur í gjalddaga á uppgjörstími samningsins og hins vegar eignalið með sama gjalddaga og grundvallarskjal umrædds afleiðusamnings.
2. Með stöðu í seldum samningi skal fara sem samsetningu á annars vegar eignalið með sama gjalddaga og afleiðusamningurinn og hins vegar skuld með sama gjalddaga og grundvallarskjal umrædds afleiðusamnings.

Við útreikning á sérstakri stöðuáhættu og við flokkun í binditímaflokk skal fara með reiknaðar gnótt- og skortstöður á sama hátt og um stöður í ríkisskuldabréfi með 0% nafnvexti væri að ræða.

4. Framvirkir vaxtasamningar.

Fara skal með framvirka vaxtasamninga sem samsetningu á gnóttstöðu og skortstöðu sbr. eftirfarandi:

1. Með stöðu í keyptum samningi skal fara sem samsetningu á annars vegar láni sem fellur í gjalddaga á uppgjörstími samningsins og hins vegar eignalið með sama gjalddaga og grundvallarskjal umrædds afleiðusamnings.
2. Með stöðu í seldum samningi skal fara sem samsetningu á annars vegar eignalið með sama gjalddaga og afleiðusamningurinn og hins vegar skuld með sama gjalddaga og grundvallarskjal umrædds afleiðusamnings.

Við útreikning á sérstakri stöðuáhættu og við flokkun í binditímaflokk skal fara með reiknaðar gnótt- og skortstöður á sama hátt og stöðu í ríkisskuldabréfi með 0% nafnvexti.

Áhættugrunn vegna mótaðilaáhættu framvirks vaxtasamnings skal reikna í samræmi við ákvæði 36. gr.

5. Valréttarsamningar.

Líta skal á valréttarsamninga sem samsetningu eigna- og skuldaliðar. Reikna skal stöður vegna þessara samninga sem jafngildi fjárhæðar grundvallarskjalsins, sem kauprétturinn vísar til, margfaldað með delta stuðli valréttarsamningsins. Þannig reiknuðum stöðum má jafna á móti samsvarandi stöðu í grundvallarskjali eða afleiðusamningi í sama binditíma- eða rauntímabliki sbr. viðauka III. Delta stuðullinn sem nota á skal vera sá sami og gildir á viðkomandi verðbréfamarkaði. Ef um er að ræða aðra valréttarsamninga en þá sem verslað er með á verðbréfamarkaði skal stofnunin sjálf reikna út delta stuðul í samræmi við reikniðferð sem bankaeftirlitið hefur samþykkt. Bankaeftirlitið getur kveðið nánar á um hvernig reikna skuli út deltavirði valréttarsamninga svo og sérstaka eiginfjárröfu vegna annarrar áhættu sem tengd er valréttarsamningum s.s. gamma og vega áhættu.

Áhættugrunn vegna mótaðilaáhættu valréttarsamnings skal reikna í samræmi við ákvæði 36. gr.

6. Endurhverf viðskipti.

Við raunveruleg sölu- og endurkaupaviðskipti með verðbréf í veltubók skal framseljandi halda áfram að tilgreina hina framseldu eign í efnahagsreikningi sínum, sbr. 10. gr. reglna nr. 554/1994 um gerð ársreiknings viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lána- stofnana. Taka skal því tillit til þessara verðbréfa við útreikning á stöðuáhættu framseljanda en ekki hjá framsalshafa.

Þegar um er að ræða endurkaupasamning þar sem endurkaupsverðið er fyrirfram ákvarðað í samningnum skal framseljandi jafnframt taka tillit til þeirrar stöðuáhættu sem tengd er endurkaupaskuldbindingunni. Framseljandi skal líta á endurkaupaskuldbindinguna sem skortstöðu og flokka hana á sama hátt og skortstöðu í ríkisskuldabréfum með 0% nafnvöxtum.

Á sama hátt skal framsalshafi taka tillit til þeirrar stöðuáhættu sem tengd er endursölukröfunni í slíkum samningum. Framsalshafi skal því við útreikning á stöðuáhættu líta á endursölukröfuna sem gnóttstöðu og flokka hana á sama hátt og eign í ríkisskuldabréfum með 0% nafnvöxtum.

Áhættugrunn vegna mótaðilaáhættu endurhverfra viðskipta skal reikna í samræmi við ákvæði 35. gr.

7. Afleiðusamningar tengdir hlutabréfavísitölu.

Bankaeftirlitið getur heimilað stofnun að við útreikning á nettóstöðu í verðbréfi sbr. 23. gr. sé staðlaður framvirkur samningur sem tengdur er hlutabréfavísitölu sundurliðaður í stöður í sérhverjum þeim hlutabréfum sem vísitalan er reiknuð út frá.

Ennfremur getur bankaeftirlitið heimilað stofnun að undanskilja, við útreikning á sérstakri stöðuáhættu hlutabréfa sbr. 30 gr., afleiðusamninga sem tengdir eru fjölþættri hlutabréfavísitölu.

VIÐAUKI V

Nafn stofnunar/

fyrirtækis: _____

☐

Stofnunin

☐

Samstæðan

Skýrsla um eigið fé, áhættugrunn og eiginfjárlutfall

- Fyrir lánastofnanir og fyrirtæki í verðbréfabjónustu -

Uppgjör pr.:

Eigið fé skv. eiginfjárákvæðum laga:

Fjárhæðir
í þús.kr.

Eiginfjárbáttur A (lágmark 50% af samtölu eiginfjárbátta A,B og C):

Hlutfé/stofnfé	
Varasjóður	
Endurmatsreikningur skv. verðbólgu- og reikningsskilum	
Óráðstafað eigið fé (sjá skýr. 1 á skýringablaði)	
- eignfærð eigin hlutabréf	
- viðskiptavild og aðrar óáþreifanlegar eignir	
- ófærðar áfallnar skattskuldbindingar	
Eiginfjárbáttur A samtals	

Eiginfjárbáttur B (hámark 50% af eiginfjárbætti A):

Víkjandi lán	
Endurmatsreikningur annar en samkvæmt eiginfjárbætti A	
Eiginfjárbáttur B samtals	

Eiginfjárbáttur C (hámark 4,8% af lið 8 á ebl. 2.0 og hámark 50% af eiginfjárbætti A):

Eiginfjárbættir A + B + C samtals

- eignarhlutir í fjármálastofnunum > 10 % af hlutfé félags	Sjá skýr. 2)	á skýr.bl.	
- eignarhlutir í fjármálastofn. allt að 10 % af hlutfé félags	Sjá skýr. 3)	á skýr.bl.	
+ 10 % af eiginfjárbáttum A + B	Sjá skýr. 4)	á skýr.bl.	

Eigið fé samtals

E

Áhættugrunnur, sbr. niðurstöðu á ebl. 2.0

Á

Eiginfjárlutfall (E/Á) x 100

Undirskrift stjórnanda stofnunar/ fyrirtækis

Nafn starfsmanns sem upplýsingar veitir og sími ; _____

Skýringar við ebl. 1.0, sbr. tilvitnanir 1-4:

- 1) Til óráðstafaðs eigin fjár má einungis telja hagnað tímabils skv. milliuppgjöri sem staðfest er með áritun endurskoðanda stofnunar. Tap tímabils skal ávallt draga frá óráðstöfuðu eigin fé óháð því hvort að um staðfest uppgjör er að ræða eða ekki, sbr. ákvæði laga.
- 2) Eignarhlutir í fjármálastofnunum, sem eru yfir 10 % af hlutafé viðkomandi hlutdeildarfélags. Undanskildir eru eignarhlutir í dótturfélögum, sem reiknast með í samstæðureikningi stofnunarinnar og dótturfélaga, svo og eignarhlutir, sem stofnunin hefur eignast tímabundið. Eignarhl. í Sparisjóðabankanum er einnig undanskilinn.
- 3) Eignarhlutir í fjármálastofnunum, sem eru allt að 10 % af hlutafé viðkomandi félags, svo og eignarhlutur sparisjóðs í Sparisjóðabankanum. Undanskildir eru eignarhlutir, sem stofnunin hefur eignast tímabundið.
- 4) Að hámarki sú fjárhæð, sem dregst frá eigin fé skv. næsta lið fyrir ofan.

Áhættugrunnur**Uppgjör pr.****Áhættugrunnur vegna útlánaáhættu liða utan veltubókar**Fjárhæðir
í þús.kr.**1. Útlánaáhætta liða utan veltubókar**

1.1	Áhættugrunnur vegna útlánaáhættu liða utan veltub., reikn. skv. ákv. 3. kafla	Sjá ebl. 3.0	
-----	---	--------------	--

Áhættugrunnur vegna gjaldeyrisáhættu veltubókarliða og liða utan veltubókar**2. Gjalddeyrisáhætta**

2.1	Áhættugrunnur vegna gjaldeyrisáhættu, reikn. skv. ákv. 4. kafla	Sjá ebl. 4.0	
-----	---	--------------	--

Áhættugrunnur vegna stöðu- og mótaðilaáhættu veltubókarliða 1)**3. Stöðuáhætta skuldaskjala og hlutabréfa**

3.1	Áhættugrunnur vegna sérstakrar stöðuáhættu skuldaskjala	Sjá ebl. 5.0	
3.2	Áhættugrunnur vegna almennrar stöðuáhættu skuldaskjala	Sjá ebl. 5.1	
3.3	Áhættugrunnur vegna stöðuáhættu hlutabréfa	Sjá ebl. 5.4	
	Samtals áhættugrunnur reiknaður skv. ákvæðum 5. kafla		

4. Mótaðilaáhætta sem tengd er verðbrefaviðskiptum í veltubók

4.1	Áhættugrunnur vegna uppgjör- og afhendingaráhættu óuppgjörðra viðskipta	Sjá ebl. 6.0	
4.2	Áhættugrunnur vegna mótaðilaáhættu ófrágenginna viðskipta	Sjá ebl. 6.1	
4.3	Áhættugrunnur vegna mótaðilaáhættu endurverfra viðskipta og verðbrefalánaviðskipta	Sjá ebl. 6.2	
4.4	Áhættugrunnur vegna mótaðilaáhættu afleiðusamninga í veltubók	Sjá ebl. 6.3	
4.5	Áhættugrunnur vegna mótaðilaáhættu annarra liða í veltubók	Sjá ebl. 6.4	
	Samtals áhættugrunnur reiknaður skv. ákvæðum 6. kafla		

5. Umframáhætta stórra áhættuskuldbindinga

5.1	Áhættugrunnur vegna umframáhættu stórra áhættuskuldbindinga, reikn. skv. ákv. 7. kafla. (sjá ebl. 7.0)		
-----	--	--	--

6. Samtals áhættugrunnur vegna stöðu- og mótaðilaáhættu veltubókarliða (3+4+5)

--	--	--	--

7. Samtals áhættugrunnur stofnunar. Liður 1+2+6

Fært á ebl. 1.0 Á

8. Þar af áhættugrunnur vegna markaðsáhættu (2+6)

1) Sbr. þó ákv. 6. gr.

Áhættugrunnur vegna útlánaáættu utan veltubókarFjárhæðir
í þús.kr.

	Bókfærð staða	Áhættu- vog	Vegin staða
Eignaliðir			
<i>Sjóður og óbundnar innstæður í seðlabanka og fleira</i>		0,0	
<i>Ríkisvixlar og aðrir vixlar endurseljanlegir í seðlabanka</i>		0,0	

Kröfur á lánastofnanir og fleira:

Bundnar kröfur á seðlabanka		0,0	
Kröfur sparisjóða á Sparisjóðabanka Íslands		0,1	
Kröfur á lánastofnanir aðrar en kröfur sparisjóða á Sparisjóðabanka Íslands		0,2	

Útlán og fleira (að fráðregnum afskriftareikningi útlána):

Útlán til viðskiptavina			
útlán til opinberra aðila, með beinni ríkisábyrgð, m/handveði o.fl.		0,0	
útlán til (eða m/ábyrgð) lánast., fyrirt. í verðbr.þj., opinb.fyrirt. o.fl.		0,2	
útlán tryggt með veði í íbúðarhúsnæði eða fjölnota atvinnuhúsnæði		0,5	
önnur útlán		1,0	
Eignarleigusamningar			
eignarleigusamningar		0,0	
eignarleigusamningar		0,2	
eignarleigusamningar		1,0	
Fullnustueignir		1,0	

Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum

Ríkisskuldabréf og önnur verðbréf með beinni ríkisábyrgð o.fl.		0,0	
Markaðsskuldabréf útfengin af lánastofnun, fyrirtækjum í verðbr.þj. o.fl.		0,2	
Önnur markaðsskuldabréf		1,0	

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum

Hlutir í hlutdeildar fyrirtækjum		1,0	
Hlutir í tengdum fyrirtækjum		1,0	
Oefnislegar eignir		1,0	
Rekstrarfjármunir		1,0	
Rekstrarleigugæðir		1,0	

Aðrar eignir

aðrar eignir		0,0	
aðrar eignir		0,2	
aðrar eignir		1,0	
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		1,0	

Samtals eignaliðir og áhættugrunnur eignaliða

		1)	
- eignaliðir samtals sem dregnir eru frá eigin fé, sbr. yfirlit á ebl. 1		-	
+ 10% af eiginfjárpáttum A + B, sbr. eiginfjáryfirlit á ebl. 1		+	

Áhættugrunnur vegna ábyrgða, sbr. niðurst. á ebl. 3.1**Áhættugrunnur vegna vaxta- og gjaldmiðlasamninga, sbr. niðurst. á ebl. 3.2 eða ebl. 3.3.****Samtals áhættugr. v/ útlánaáættu liða utan veltubókar**

Færst á ebl. 2.0

1) Þessi samtala að viðb. veltubókarliðum (sbr. ebl. 8.0) skal stemma við niðurstöðuölu efnahagsreiknings.

Áhættugrunnur vegna útlánaáðættu liða utan veltubókar

framh. frá ebl. 3.0

Fjárhæðir
í þús.kr.**Veittar ábyrgðir**

Bókfærð staða	Breyti - stuðull	Áhættu- vog	Vegin staða
------------------	---------------------	----------------	----------------

Ábyrgðir, mikil áhætta		1,00	0,00	
" "		1,00	0,10	
" "		1,00	0,20	
" "		1,00	0,50	
" "		1,00	1,00	

Ábyrgðir, miðlungsáhætta		0,50	0,00	
" "		0,50	0,10	
" "		0,50	0,20	
" "		0,50	0,50	
" "		0,50	1,00	

Ábyrgðir, miðlungs/lítill áhætta		0,20	0,00	
" "		0,20	0,10	
" "		0,20	0,20	
" "		0,20	0,50	
" "		0,20	1,00	

Ábyrgðir, lítill áhætta		0,00		
-------------------------	--	------	--	--

Ábyrgðir samtals		1)		
------------------	--	----	--	--

Áhættugrunnur vegna ábyrgða samtals

Færst á ebl. 3.0.

1) Þessi tala skal stemma við heildarupphæð veittra ábyrgða skv. bókhaldi stofnunarinnar

Vaxtasamningar og gjaldmiðlasamningar

Aðferð 1 - markaðsvirði -

Fjárhæðir
í þús.kr.

A. Vaxtasamningar

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Eftirstöðvatími ≤ 1 ár	Grundvallar- fjárhæð	Markaðsvirði á uppgj. degi (endurnýjunar- kostnaður)	Áhættu- hlutfall	Framtíðar- áhætta (1*3)	Útlánaígildi afleiðusamn. (2+4)	Áhættu- vog	Vegin staða

Mótaðili sem

fellur undir 1. t.l. 12. gr.			0,000			0,0	
2. t.l. 12. gr.			0,000			0,2	
3. t.l. 12. gr.			0,000			0,5	
4. t.l. 12. gr.			0,000			1,0	

Samtals áhættugrunnur vegna vaxtasamninga ≤ 1 ár

Eftirstöðvatími

> 1 ár

Mótaðili sem

fellur undir 1. t.l. 12. gr.			0,005			0,0	
2. t.l. 12. gr.			0,005			0,2	
3. t.l. 12. gr.			0,005			0,5	
4. t.l. 12. gr.			0,005			1,0	

Samtals áhættugrunnur vegna vaxtasamninga > 1 ár

B. Gjaldmiðlasamningar

Eftirstöðvatími

≤ 1 ár

Mótaðili sem

fellur undir 1. t.l. 12. gr.			0,010			0,0	
2. t.l. 12. gr.			0,010			0,2	
3. t.l. 12. gr.			0,010			0,5	
4. t.l. 12. gr.			0,010			1,0	

Samtals áhættugrunnur vegna gjaldmiðlasamninga ≤ 1 ár

Eftirstöðvatími

> 1 ár

Mótaðili sem

fellur undir 1. t.l. 12. gr.			0,050			0,0	
2. t.l. 12. gr.			0,050			0,2	
3. t.l. 12. gr.			0,050			0,5	
4. t.l. 12. gr.			0,050			1,0	

Samtals áhættugrunnur vegna gjaldmiðlasamninga > 1 ár

Áhættugrunnur vaxta- og gjaldmiðlasamninga samtals (færast á ebl. 3.0)

Vaxtasamningar og gjaldmiðlasamningar

Aðferð 2 - upprunaleg áhætta -

Fjárhæðir
í þús.kr.

Reiknuð höfuðstóls- fjárhæð	Breyti- stuðull	Áhættu- vog	Vegin staða
-----------------------------------	--------------------	----------------	----------------

Vaxtasamningar

Vaxtasamningar, áhættuvog 0,0 samtals			0,0	
upphaflegur lántími	≤ 1 ár		0,005	0,2
upphaflegur lántími	> 1 ár ≤ 2 ár		0,01	0,2
upphaflegur lántími	> 2 ár a)			0,2
Áhættuvog 0,2 samtals				
upphaflegur lántími	≤ 1 ár		0,005	0,5
upphaflegur lántími	> 1 ár ≤ 2 ár		0,01	0,5
upphaflegur lántími	> 2 ár a)			0,5
Áhættuvog 0,5 samtals				
upphaflegur lántími	≤ 1 ár		0,005	1,0
upphaflegur lántími	> 1 ár ≤ 2 ár		0,01	1,0
upphaflegur lántími	> 2 ár a)			1,0
Áhættuvog 1,0 samtals				
Áhættugrunnur vegna vaxtasamninga samtals				

Gjaldmiðlasamningar

Gjaldmiðlasamningar, áhættuvog 0,0 samtals			0,0	
upphaflegur lántími	≤ 1 ár		0,02	0,2
upphaflegur lántími	> 1 ár ≤ 2 ár		0,05	0,2
upphaflegur lántími	> 2 ár b)			0,2
Áhættuvog 0,2 samtals				
upphaflegur lántími	≤ 1 ár		0,02	0,5
upphaflegur lántími	> 1 ár ≤ 2 ár		0,05	0,5
upphaflegur lántími	> 2 ár b)			0,5
Áhættuvog 0,5 samtals				
upphaflegur lántími	≤ 1 ár		0,02	1,0
upphaflegur lántími	> 1 ár ≤ 2 ár		0,05	1,0
upphaflegur lántími	> 2 ár b)			1,0
Áhættuvog 1,0 samtals				
Áhættugrunnur vegna gjaldmiðlasamninga samtals				
Áhættugrunnur vegna vaxta-og gjaldmiðlasamninga samtals (færst á ebl. 3.0)				

a) Margfeldisstuðull hækkar um 0,01 fyrir hvert ár í viðbót

b) Margfeldisstuðull hækkar um 0,03 fyrir hvert ár í viðbót

Útreikningur á áhættugrunni vegna gjaldeyrisáhættu, sbr. 4. kafla.

Fjárhæðir
í þús.kr.

1.	Samtala opinna gjaldeyrisstaða í þeim gjaldmiðlum sem eru með netto gnóttstöðu	1)	
2.	Samtala opinna gjaldeyrisstaða í þeim gjaldmiðlum sem eru með netto skortstöðu	1)	
3.	Hrein gjaldeyrisstaða (sú fjárhæð sem er hærrí af 1. eða 2. lið hér að ofan)		
4.	2% af eigin fé stofnunarinnar, sbr. lið E á eyðublaði 1.0		
5.	Áhættugrunnur vegna gjaldeyrisáhættu (liður 3 - liður 4) (færíst á ebl.2.0)	2)	

- 1) Nettó gnóttstaða og nettó skortstaða skal stemma við skýrslu stofnunarinnar til Seðlabanka um gjaldeyrisjöfnuð sbr. reglur þar að lútandi. Stofnanir sem ekki skila inn slíkum skýrslum skulu láta fylgja yfirlit yfir gjaldeyrisjöfnuð á uppgjörstegi, skipt niður í einstaka gjaldmiðla.
- 2) Sé um neikvæða stærð að ræða telst áhættugrunnur vegna gjaldeyrisáhættu vera núll við útreikning á eiginfjárluföllum.

**Áhættugrunnur vegna sérstakrar stöðuáhættu
skuldaskjala, sbr. ákvæði í 5 kafla.**

Fjárhæðir
í þús.kr.

	Brúttostaða	Áhættu- vog	Vegin fjárhæð
Staða í ríkisskuldabréfum		0,0	
Staða í afleiðusamningum með 0 % áhættuvog		0,0	
Staða í fullgildum liðum , eftirstöðvatími < en 6 mánuðir		0,03125	
Staða í fullgildum liðum , eftirstöðvatími 6 - 24 mánuðir		0,125	
Staða í fullgildum liðum , eftirstöðvatími > 24 mánuðir		0,2	
Staða í öðrum skuldaskjölum		1,00	
Áhættugrunnur vegna sérstakrar stöðuáhættu (færast á ebl. 2.0)			

**Útreikningur á almennri stöðuáhættu skuldaskjala,
sbr. ákvæði 15. kafla**

Fjárhæðir
í þús.kr.

A. Binditímaaðferð¹⁾

	Brúttóstaða	Áhættu- vog	Áhættu- grunnur
1	Jöfnun 1, jafnaðar stöður innan binditímaflokkanna	1,25	
2	Jöfnun 2, jafnaðar stöður innan hóps I	5,00	
3	Jöfnun 3, jafnaðar stöður innan hóps II	3,75	
4	Jöfnun 4, jafnaðar stöður innan hóps III	3,75	
5	Jöfnun 5, jafnaðar stöður milli hóps I og II og á milli II og III	5,00	
6	Jöfnun 6, jafnaðar stöður milli hóps I og III	18,75	
7	Jöfnun 7, ójafnaðar stöður	12,50	

*Samanlagður áhættugrunnur vegna alm. stöðuáhættu
skuldaskjala, samkvæmt binditímaaðferð (færast á ebl. 2.0)*

B. Rauntímaaðferð¹⁾

	Áhættu- vog	Áhættu- grunnur
1	Jöfnun 1, jafnaðar stöður innan rauntímahóps I	0,25
2	Jöfnun 2, jafnaðar stöður innan rauntímahóps II	0,25
3	Jöfnun 3, jafnaðar stöður innan rauntímahóps III	0,25
4	Jöfnun 4, jafnaðar stöður á milli hóps I og II	5,00
5	Jöfnun 5, jafnaðar stöður milli hóps II og III	5,00
6	Jöfnun 6, jafnaðar stöður milli hóps I og III	18,75
7	Jöfnun 7, ójafnaðar stöður	12,50

*Samanlagður áhættugrunnur vegna alm. stöðuáhættu
skuldaskjala, samkvæmt rauntímaaðferð (færast á ebl. 2.0)*

1) Sbr. ákvæði 28. gr.

A. Binditímaaðferð

(Sbr. 5. kafli og viðauki III, þrep 1-7)

Gjaldmiðill 1

Fjárhæðir
í þús.kr.

Bíndi- tíma- hópur	Bíndi- tíma- flokkur	Staða í skuldaskýðlum		Vægi (í %)	Vægin staða		Jöfnun innan flokka	Ójöfnuð staða flokks		Jöfnun innan hópa	Ójöfnuð staða hópa		Jöfnuður á milli hópa		
		Gnóttstaða	Skortstaða		Gnóttstaða	Skortstaða		Gnóttstaða	Skortstaða		Gnóttstaða	Skortstaða			
.. þrep 1 ..														-- þrep 5 -- Jöfnun 5 ↓ (II → I og II → III)	
I.	1			0,00											
	2			0,20											
	3			0,40											
	4			0,70											
Samtals I															
II.	5			1,25									-- þrep 6 -- Jöfnun 6 ↓ (I → III)		
	6			1,75											
	7			2,25											
Samtals II															
III.	8			2,75									-- þrep 3 (A) eða þrep 7 -- Jöfnun 7 ↓ (afgangur)		
	9			3,25											
	10			3,75											
	11			4,50											
	12			5,25											
	13			6,00											
	14			8,00											
	15			12,50											
	Samtals III														
	Samtals I-III														

Jöfnun I →

1) Stofnanir, skulu skila einni skýrslu fyrir hvern gjaldmiðil, nema ef stofnun er eingöngu með gnóttstöður i skuldaskýðlum og erlendir liðir eru óveruleg fjárhæð.

B. Raunúmaaðferð

Gjaldmiðill 11

(Sbr. 5. kafli og viðauki III, (þrep 1-7))

Fjárhæðir
í þús.kr.

Raun- tíma- hópur	Staða í skuldaskýðlum		Raunfínavegin staða		Áætluð áv. kröfu- breyting .. þrep 4 ..	Vegin staða		Jöfnun innan hópa	Ójafnuð staða hópa		Jöfnuður á milli hópa
	Gnóttstaða	Skortstaða	Gnóttstaða 2)	Skortstaða 2)		Gnóttstaða	Skortstaða		Gnóttstaða	Skortstaða	
.. þrep 3 ..											
.. þrep 4 ..											
I.					1,00%				Jöfnun 1 ↓ (I → II)		Jöfnun 4 ↓ (I → II)
II.					0,85%				Jöfnun 2 ↓ (II → III)		Jöfnun 5 ↓ (I → III)
III.					0,70%				Jöfnun 3 ↓		Jöfnun 6 ↓ (I → III)

Jöfnun 7 ↓

(afgangur)

- 1) Stofnanir skulu skila einni skýrslu fyrir hvern gjaldmiðil, nema ef stofnun er eingöngu með gnóttstöður í skuldaskýðlum og erlendir líðir eru óveruleg fjárhæð.
- 2) Eftir að markaðsverð verðbréfa hefur verið margfaldað með leiðréttum rauntíma viðkomandi verðbréfs.

Útreikningur á áhættugrunni vegna stöðuáhættu hlutabréfa, sbr. ákvæði 5. kafla

Fjárhæðir
í þús.kr.

Heildar-
brúttóstaða

1	Samtala gnóttistaða	
2	Samtala skortistaða	
3	Heildar brúttóstaða stofnunarinnar (liður 1+2)	
4	Heildar nettóstaða (mismunur á lið 1 og 2)	

Heildar- brúttóstaða	Áhættu- vog	Vegin fjárhæð
-------------------------	----------------	------------------

5	Áhættugrunnur vegna sérstakrar stöðuáhættu hlutabréfa		
5.1	Heildarbrúttóstaða	0,5	
6	Áhættugrunnur vegna almennrar stöðuáhættu hlutabréfa		
6.1	Heildarnettóstaða	1,0	
7	Samtals áhættugrunnur vegna stöðuáhættu hlutabréfa		
7.1	Vegin heildarbrúttóstaða + vegin heildarnettóstaða (færast á ebl. 2.0)		

**Áhættugrunnur vegna uppgjörs- og afhendingaráhættu
óuppperðra viðskipta í veltubók,
sbr. ákvæði 6. kafla, 33 gr.**

Fjárbætur
í þús.kr.

Samnings- verð	Markaðs- virði	Mismunur	Áhættu- vog	Áhættueigin- fjárhæð
-------------------	-------------------	----------	----------------	-------------------------

Vaxtatengd fjármálaskjöl

5-15 dagar eftir umsaminn uppgjörstag			1,00	
16-30 d. eftir umsaminn uppgjörstag			6,25	
31-45 d. eftir umsaminn uppgjörstag			9,37	
46 eða fleiri d. eftir umsaminn uppgjörstag			12,50	

Hlutabréfatengd fjármálaskjöl

5-15 dagar eftir umsaminn uppgjörstag			1,00	
16-30 d. eftir umsaminn uppgjörstag			6,25	
31-45 d. eftir umsaminn uppgjörstag			9,37	
46 eða fleiri d. eftir umsaminn uppgjörstag			12,50	

Önnur fjármálaskjöl

5-15 dagar eftir umsaminn uppgjörstag			1,00	
16-30 d. eftir umsaminn uppgjörstag			6,25	
31-45 d. eftir umsaminn uppgjörstag			9,37	
46 eða fleiri d. eftir umsaminn uppgjörstag			12,50	

Samtals áhættugrunnur vegna uppgjörs- og afh.áhættu óuppperðra viðskipta (færast á ebl. 2.0)

Áhættugrunnur vegna mótaðilaáhættu í veltubók,
ófrágengin viðskipti, sbr. 34. gr.

Fjárhæðir
í þús.kr.

	Brúttó- staða	Áhættu- vog	Vegin fjárhæð
Mótaðili sem fellur undir 1. tl. 12. gr.		0,0	
Mótaðili sem fellur undir 2. tl. 12. gr.		0,2	
Mótaðili sem fellur undir 3. tl. 12. gr.		0,5	
Mótaðili sem fellur undir 4. tl. 12. gr.		1,0	

Samtals áhættugrunnur vegna mótaðilaáhættu ófrágenginna viðskipta (færast á ebl. 2.0)

**Áhættugrunnur vegna mótaðilaáhættu endurkaupasamninga,
endursölusamninga, verðbréfalánveitingar og verðbréfalántöku.**
sbr. 35. gr. ¹⁾

Fjárhæðir
í þús.kr.

**I. Endurkaupasamningar/
verðbréfalánveitingar**

Markaðsvirði afhenta verðbréfa	Móttekin fjárhæð eða markaðsverð trygginga	Jákvæður mismunur (þ.e. áhættan)	Áhættu- vog	Áhættuveginn fjárhæð
--------------------------------------	--	--	----------------	-------------------------

Mótaðili sem fellur undir 1. tl. 12. gr.			0,0	
Mótaðili sem fellur undir 2. tl. 12. gr.			0,2	
Mótaðili sem fellur undir 3. tl. 12. gr.			0,5	
Mótaðili sem fellur undir 4. tl. 12. gr.			1,0	

Samtals áhættugrunnur v/ mótaðilaáhættu endurkaupasamn. og verðbréfalánveitinga

**II. Endursölusamningar/
verðbréfalántökur**

Markaðsvirði móttekinna verðbréfa	Greidd fjárhæð eða markaðsverð trygginga	Jákvæður mismunur (þ.e. áhættan)	Áhættu- vog	Áhættuveginn fjárhæð
---	--	--	----------------	-------------------------

Mótaðili sem fellur undir 1. tl. 12. gr.			0,0	
Mótaðili sem fellur undir 2. tl. 12. gr.			0,2	
Mótaðili sem fellur undir 3. tl. 12. gr.			0,5	
Mótaðili sem fellur undir 4. tl. 12. gr.			1,0	

Samtals áhættugrunnur v/ endursölusamninga og verðbréfalántöku

Samtals áhættugrunnur vegna mótaðilaáhættu endurkaupa- og
endursölusamninga og verðbréfalánviðskipta (I+II) (færast á ebl. 2.0)

1) Gildir um endurkaupa- og verðbréfavíðskipti sem í bókhaldi stofnunar eru færð í samræmi við 10 gr. reglna nr. 554/1994 um ársreikninga viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana, þar sem segir að þegar um raunveruleg sölu- og endurkaupavíðskipti er að ræða skuli framseljandi halda áfram að tilgreina hina framseldu eign í efnahagsreikningi.

**Mótaðilaáætlaða afleiðusamninga sem verslað er með
utan verðbréfamarkaðs (sbr. 36. gr.)**

Fjárhæðir
í þús.kr.

A Vaxtasamningar

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Eftirstöðvatími ≤ 1 ár	Grundvallar- fjárhæð	Markaðsvirði á uppgj.degi. (endurvirði)	Áhættu- hlutfall	Framtíðar- áhætta (1*3)	Útlánaigildi afleiðusamn. (2+4)	Áhættu- vog	Áhættu- vegin fjárhæð

Mótaðili sem

fellur undir 1. t.l. 12. gr.			0,000			0,0	
2. t.l. 12. gr.			0,000			0,2	
3. t.l. 12. gr.			0,000			0,5	
4. t.l. 12. gr.			0,000			1,0	

Samtals áhættugrunnur vegna vaxtasamninga ≤ 1 ár

Eftirstöðvatími

> 1 ár

Mótaðili sem

fellur undir 1. t.l. 12. gr.			0,005			0,0	
2. t.l. 12. gr.			0,005			0,2	
3. t.l. 12. gr.			0,005			0,5	
4. t.l. 12. gr.			0,005			1,0	

Samtals áhættugrunnur vegna vaxtasamninga > 1 ár

B Gjaldmiðla- og hlutabréfatengdir samningar

Eftirstöðvatími

≤ 1 ár

Mótaðili sem

fellur undir 1. t.l. 12. gr.			0,010			0,0	
2. t.l. 12. gr.			0,010			0,2	
3. t.l. 12. gr.			0,010			0,5	
4. t.l. 12. gr.			0,010			1,0	

Samtals áhættugrunnur vegna gjaldmiðla og hlutabr. tengdra samninga ≤ 1 ár

Eftirstöðvatími

> 1 ár

Mótaðili sem

fellur undir 1. t.l. 12. gr.			0,050			0,0	
2. t.l. 12. gr.			0,050			0,2	
3. t.l. 12. gr.			0,050			0,5	
4. t.l. 12. gr.			0,050			1,0	

Samtals áhættugrunnur vegna gjaldmiðla og hlutabr. tengdra samninga > 1 ár

Áhættugr. vegna mótaðilaáætlaða afleiðusamninga (færst á ebl. 2.0)

**Áhættugrunnur vegna mótaðilaáhhættu
annarra liða í veltubók, sbr. 37. gr.**

Fjárhæðir
í þús.kr.

	Brúttó- staða	Áhættu- vog	Vegin fjárhæð
Mótaðili sem fellur undir 1. tl. 12. gr.		0,0	
Mótaðili sem fellur undir 2. tl. 12. gr.		0,2	
Mótaðili sem fellur undir 3. tl. 12. gr.		0,5	
Mótaðili sem fellur undir 4. tl. 12. gr.		1,0	

Samtals áhættugrunnur mótaðilaáhhættu annarra liða í veltubók (færast á ebl. 2.0)

Áhættugrunnur vegna umframáhættu stórra áhættuskuldbindinga skv. 7. kafla

**Fjárhæðir
í þús.kr.**

	Áhættugrunnur umframáhættu skv. 5. og 6. kafla	Reiknaður áhættu- grunnur umfram- áhættu skv. 7. kafla 1)
Sérstök stöðuáhætta skuldabréfa sem teljast til umframáhættu		
Sérstök stöðuáhætta hlutabréfa sem teljast til umframáhættu		
Stöðuáhætta úppgerðra viðskipta sem teljast til umframáhættu		
Stöðuáhætta ófrágenginna viðskipta sem teljast til umframáhættu		
Stöðuáhætta endurhverfra viðskipta og verðbr.lánaviðskipta sem teljast til umframáhættu		
Stöðuáhætta vaxta- og gjaldmiðlasamninga sem teljast til umframáhættu		
Stöðuáhætta annarra liða í veltubók, skv. 37. gr. sem teljast til umframáhættu		
Samtals áhættugrunnur vegna umframáhættu (færast á ebl. 2.0)		

1) Þegar búið er að margfalda áhættugrunn reiknaðan skv. ákvæðum 5. kafla og 6. kafla með viðeigandi margfeldissuðli sbr. ákvæði 40. og 41. gr.

Skipting efnahagsreiknings í veltubókarliði og liði utan veltubókar og sérstök eiginfjárákvæði
5. mgr., 32. gr. laga nr. 13/1996. ¹⁾

Fjárhæðir í þús.kr.	
Bókfærð staða	Þar af veltubókarstaða

Eignaliðir

<i>Sjóður og óbundnar innstæður í seðlabanka og fleira</i>		
<i>Ríkisvixlar og aðrir vixlar endurseljanlegir í seðlabanka</i>		
<i>Kröfur á lánastofnanir og fleira</i>		
<i>Útlán og fleira (að frádregnum afskriftareikningi útlána):</i>		
Útlán til viðskiptavina		
Eignarleigusamningar		
Fullnustueignir		
<i>Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum</i>		
Veltuskuldabréf o.fl. útgefið af opinb. aðilum		
Veltuskuldabréf o.fl. útgefið af öðrum aðilum		
Fjárfestingarskuldabréf o.fl. útgefið af opinb. aðilum		
Fjárfestingaskuldabréf o.fl. útgefið af öðrum aðilum		
<i>Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum</i>		
Veltuhlutabréf o.fl.		
Fjárfestingarhlutabréf o.fl.		
<i>Hlutir í hludeildarfyrtækjum</i>		
<i>Hlutir í tengdum fyrirtækjum</i>		
<i>Óefnislegar eignir</i>		
<i>Rekstrarfjármunir</i>		
<i>Rekstrarleigugæignir</i>		
<i>Aðrar eignir</i>		
<i>Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur</i>		
Samtals eignaliðir		

Liðir utan efnahagsreiknings;

Söluþryggð verðbréf sbr. 32. gr. - utan efnahagsreiknings		
Óuppgærd viðskipti sbr. 33. gr. - sala verðbréfa + kaup		
Ófrágengin viðskipti sbr. 34. gr. - greidd verðbr. ekki mótt.+afh. ekki gr.		
Áhættugrunnur vegna umframáhættu stórra áhættuskuldbindinga sbr 7. kafla		
Framvirk viðskipti ; skortstaða+gnóttstaða		
Aðrir samningar og stöður utan efnahagsreiknings ;		
Samtals liðir utan efnahagsreiknings;		

Heildarstaða skv. 6. gr.

Veltubókarstaða í hlutfalli af heildarstöðu skv. 6. gr.

Upplýsingar vegna sérstakra eiginfjárákvæða 5. mgr. 32. gr. laga nr. 13/1996
- Eigið fé fyrirtækja í verðbréfhjónustu skal að lágmarki nema 25% af föstum kostnaði síðasta reikningsárs, sbr. skilgreiningu 5. töluliðs, 2. gr. laganna á föstum kostnaði -

Fastur kostnaður fyrirt. í verðbréfabj. sbr. skilgr. 5. tölul. 2. gr. laga nr. 13/1996	
Eigið fé fyrirtækis í verðbréfhjónustu sbr. lið E á ebl. 1.0	
Fastur kostnaður í hlutfalli af eigin fé	

1) Lánastofnanir skulu skila þessu eyðublaði í tengslum við ársuppgjör og árshlutauppgjör, að lágmarki tvisvar sinnum á ári. Fyrirtæki í verðbréfhjónustu skulu mánaðarlega skila inn þessu eyðublaði, eða sambærilegum upplýsingum á öðrum formi.