

REGLUR

um viðmið við mat Fjármálaeftirlitsins á áhættu fjármálafyrirtækja og ákvörðun um eiginfjárlutfall umfram lögbundið lágmark.

1. gr.

Reglur þessar kveða á um viðmið sem Fjármálaeftirlitið hefur til hliðsjónar við mat á áhættustigi og kröfu um hærra eiginfjárlutfall en 8% fyrir fjármálafyrirtæki.

2. gr.

Vegin heildareinkunn fjármálafyrirtækis þarf að jafnaði að vera lægri en 2,25 samkvæmt áhættumatskerfi sem nánar er lýst í viðaukum I-III með reglum þessum þar sem einkunnagjöf miðast við skalann 1 til 5 og 1 er besta einkunn en 5 lakasta einkunn.

3. gr.

Fjármálafyrirtæki þarf að jafnaði að geta staðist áföll sem samtímis leiða til niðurfærslu eignaliða eins og að neðan greinir án þess að eiginfjárlutfallið fari niður fyrir 8%:

	Niðurfærslu- hlutfall
Vaxtafryst útlán og fullnustueignir, nettó	20%
Hlutabréfaeign í eigin áhættu	25%
Markaðsskuldabréfaeign í eigin áhættu	7%

4. gr.

Uppfylli fjármálafyrirtæki ekki þau viðmið sem kveðið er á um í 2. eða 3. gr. kemur til álita af hálfu Fjármálaeftirlitsins að krefjast hærra lágmarkseiginfjárlutfalls en 8% fyrir viðkomandi fyrirtæki. Áður en slík ákvörðun er tekin mun Fjármálaeftirlitið eiga viðræður við stjórn og framkvæmdastjóra fyrirtækisins um áhættumat og eiginfjárstöðu þess og þær ráðstafnir sem stjórnendur hyggjast grípa til í því skyni að uppfylla sett lágmarksskilyrði.

5. gr.

Leiði viðræður samkvæmt 4. gr. ekki til fullnægjandi niðurstöðu varðandi áhættumat og eiginfjárstöðu fyrirtækisins að mati Fjármálaeftirlitsins tekur það formlega ákvörðun um að krefjast hærra lágmarkseiginfjárlutfalls fyrir fyrirtækið. Ákvörðunin felur í sér álag á 8% lágmarkseiginfjárlutfallið sem miðast við að fjármálafyrirtækið standist áfallapróf samkvæmt 3. gr. auk viðbótarálags í samræmi við eftirfarandi töflu ef vegin heildareinkunn sbr. 2. gr. fer yfir 2,25:

Vegin heildareinkunn á bilinu:	Viðbótar- álag, %
2,25 - 2,50	0,5
2,50 - 2,75	1,0
2,75 - 3,00	2,0
3,00 - 3,25	3,0
3,25 - 3,50	4,0
3,50 - 3,75	6,0
3,75 - 4,00	8,0
>4,00	10,0

6. gr.

Við veitingu starfsleyfis til fjármálafyrirtækis skal að jafnaði gerð krafa um hærra lágmarkseiginfjárlutfall en 8% allt að 16%. Mið skal tekið af áætlunum fyrirtækisins og hliðsjón höfð af áhættumati skv. 2. og 3. gr. Sýni fyrirtækið einkunnina 2,25 eða lægri samfellt í þrjú hálf árs tímabil í útreikningi skv. 2. gr. og standist fyrirtækið álagspróf skv. 3. gr. á sama tímabili, skal lágmarkseiginfjárlutfallið endurskoðað. Heimilt er að lækka hlutfallið í áföngum, með hliðsjón af rekstraráætlunum fyrirtækisins.

Við mat á lágmarkseiginfjárlutfalli skv. 1. mgr. er heimilt að taka tillit til fyrri rekstrarsögu, byggi fyrirtækið á reynslu úr sambærilegum rekstri.

7. gr.

Reglur þessar, sem settar eru með tilvísun til 2. ml. 2. mgr. 84. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, öðlast þegar gildi.

Fjármálaeftirlitinu, 9. júní 2004.

Páll Gunnar Pálsson.

Ragnar Hafliðason.

VIÐAUKI I

Áhættumatskerfi fyrir viðskiptabanka og lánafyrirtæki.

Viðmiðanir við einkunnagjöf sem gefin er á skalanum 1-5 þar sem 1 er besta einkunnin.

EINKUNN	1	2	3	4	5	VÆGI
Eiginfjárlutfall samkvæmt lögum, samstæðureikn.	>10	10-9,5	9,5-9	9-8,5	<8,5	50%
Aðgangur að viðbótargæði gegnum markað, félagsform og skráningu á markað	Skráð og rated(sr)	Skráð félag(s)	Óskráð félag(ó)			20%
Vikjandi lántaka B og C í hlutf. af eiginfj.þ. A	<25	25-30	30-35	35-40	>40	15%
Vikjandi lántaka A í hlutf. af eiginfj.þ. A	<5	5-10	>10			15%
EIGIÐ FÉ 10%						
Útlánadreifing eftir atvinnugreinum; m.v. að stærsta atvinnugreinin sé innan tiltekinnar markaðsútlánam	<15	15-25	25-35	35-50	>50	10%
Vaxtafryst lán (án fulln.eigna) í hlutfalli af útlánam	<1	1-2	2-5	5-10	>10	15%
Fullnustueignir í hlutfalli af útlánam	<1	1-2	2-5	5-10	>10	10%
Vanskil í hlutfalli af útlánam, >90 daga	<2	2-5	5-6	6-8	>8	15%
Óskráð hlutabréf í hlutfalli af eigin fé	<5	5-10	10-15	15-20	>20	10%
Töfl mánaða aukning útlána (í þessu tilviki er 12 mán. útlánaaukning m.v. sl. áramót og ársgr.)	<5	5-10	10-15	15-20	>20	20%
Samþjöppun, þ.e. samtala stórra áhættuskuldbindinga	<150	150-200	200-300	300-400	>400	10%
Fjöldi stórra áhættuskuldbindinga yfir 20% af eigin fé	1	2	3	4	>4	10%

EINKUNN	1	2	3	4	5	VÆGI
GÆDI EIGNA 40%						
Arðsemi eigin fjár	>12	9-12	6-9	0-6	<0	100%
ARÐSEMI 10%						
Staða skv. lausafjárskýrslum; m.v. að uppsöfnuð staða sé jákvæð í lok allra 4 tímabanda	4	3	2	1	0	50%
Þátttaka á millibankamarkaði		Já		Nei		20%
Skuldir við erlenda aðila með eftirstöðvatíma > 1 ár og < 2 ár í hlutfalli af efnahag	<10	10-20	20-30	30-40	>40	30%
LAUSAFJÁRSTAÐA 15%						
Eiginfjárlutfall að teknu tilliti til 7% lækkunar markaðsskuldabréfa í eigin áhættu	>9,5	9,5-9	9-8,5	8,5-8	<8	25%
Eiginfjárlutfall að teknu tilliti til 25% lækkunar hlutabréfa í eigin áhættu	>9,5	9,5-9	9-8,5	8,5-8	<8	25%
Staða verðtr.jafnaðar í hlutf. af CAD-eigin fé, jákvæð staða eða neikvæð staða ef um hana er að ræða	<30 <10	30-65 10-25	65-85 20-25	85-120 25-40	>120 >40	10% Staða
Staða gjaldeyrisjafnaðar í hlutfalli af eigin fé	<10	10-22	22-28	28-40	>40	10%
Áhættugrunnur vegna markaðsáhættu í hlutfalli af áhættugrunni samtals	<5	5-11	11-14	14-20	>20	30%
NÆMNI FYRIR MARKAÐSÁHÆTTU 15%						
Hæfi stjórnenda og stjórnar						20%
Er farið að lögum, reglug. og verklagsregl. um starfsemina						20%
Er farið eftir ábendingum ytri og innri endurskoðun og FME						20%
Gæði innra eftirlits og áhættustýringar						20%
Gæði markmiðssetningar um eigið fé						20%
STJÓRNUN 10%						

VIÐAUKI II

Áhættumatskerfi fyrir sparisjóði.

Viðmiðanir við einkunnagjöf sem gefin er á skalanum 1-5 þar sem 1 er besta einkunnin.

EINKUNN	1	2	3	4	5	VÆGI
Eiginfjárlutfall samkvæmt lögum, samstæðureikn.	>10	10-9,5	9,5-9	9-8,5	<8,5	50%
Aðgangur að viðbótar eigin fé gegnum markað, félagsform og skráningu á markað	Skráð og rated(sr)	Skráð félag(s)	Óskráð félag(ó)			20%
Víkjandi lántaka B og C í hlutf. af eiginfjárbörf A	<25	25-30	30-35	35-40	>40	15%
Víkjandi lántaka A í hlutf. af eiginfjárbörf A	<5	5-10	>10			15%
EIGIÐ FÉ 10%						
Útlánadreifing eftir atvinnugreinum; m.v. að stærsta atvinnugreinin sé innan tiltekinnna marka af heildarútlánum	<15	15-25	25-35	35-50	>50	10%
Vaxtafryst lán (án fullnægjandi eigna) í hlutfalli af útlánum	<1	1-2	2-5	5-10	>10	15%
Fullnustueignir í hlutfalli af útlánum	<1	1-2	2-5	5-10	>10	10%
Vanskil í hlutfalli af útlánum, >90 daga	<2	2-5	5-6	6-8	>8	15%

EINKUNN	1	2	3	4	5	VÆGI
Óskráð hlutabréf í hlutfalli af eigin fé	<5	5-10	10-15	15-20	>20	10%
Tólf mánaða aukning útlána	<5	5-10	10-15	15-20	>20	20%
Samþjöppun, þ.e. samtala stórra áhættuskuldbindingar	<150	150-200	200-300	300-400	>400	10%
Fjöldi stórra áhættuskuldbindingu yfir 20% af eigin fé	1	2	3	4	>4	10%
GÆÐI EIGNA 40%						
Arðsemi eigin fjár	>10	7-9	4-6	0-3	<0	100%
ARÐSEMI 10%						
Staða skv. lausafjárskýrslum; m.v. að uppsöfnuð staða sé jákvæð í lok allra 4 tímabanda	4	3	2	1	0	70%
Innlán sem hlutfall af útlánam	>90	70-90	50-70	40-50	<40	30%
LAUSAFJÁRSTAÐA 15%						
Eiginfjárlutfall að teknu tilliti til 7% lækkunar markaðsskuldbréfa í eigin áhættu	>9,5	9,5-9	9-8,5	8,5-8	<8	25%
Eiginfjárlutfall að teknu tilliti til 25% lækkunar hlutabréfa í eigin áhættu	>9,5	9,5-9	9-8,5	8,5-8	<8	25%
Staða verðtr.jafnaðar í hlutf. af CAD-e.fé, jákvæð staða eða neikvæð staða ef um hana er að ræða	<30 <10	30-65 10-25	65-85 20-25	85-120 25-40	>120 >40	10% "
Staða gjaldeyrisjafnaðar í hlutfalli af eigin fé	<10	10-22	22-28	28-40	>40	10%
Áhættugrunnur vegna markaðsáhættu í hlutfalli af áhættugrunni samtals	<5	5-11	11-14	14-20	>20	30%
NÆMNI FYRIR MARKAÐSÁHÆTTU 15%						
Hæfi stjórnenda og stjórnar						20%
Er farið að lögum, reglug. og verklagsregl. um starfseminu						20%
Er farið eftir ábendingum ytri og innri endurskoðunar og FME						20%
Gæði innra eftirlits og áhættustýringar						20%
Gæði markmiðssetningar um eigið fé						20%
STJÓRNUN 10%						

VIÐAUKI III

Áhættumatskerfi fyrir verðbréfafyrirtæki, verðbréfamíðlanir og rekstrarfélög verðbréfasjóða.

Viðmiðanir við einkunnagjöf sem gefin er á skalanum 1-5 þar sem 1 er besta einkunnin.

EINKUNN	1	2	3	4	5	VÆGI
Eiginfjárlutfall samkvæmt lögum, samstæðureikn.	>10	10-9,5	9,5-9	9-8,5	<8,5	60%
Víkjandi lántaka B og C í hlutf. af eiginfjárbörf A	<25	25-30	30-35	35-40	>40	20%
Víkjandi lántaka A í hlutf. af eiginfjárbörf A	<5	5-10	>10			20%
EIGIÐ FÉ 10%						
Samþjöppun, þ.e. samtala stórra áhættuskuldbindinga	<150	150-200	200-300	300-400	>400	20%
Fjöldi stórra áhættuskuldbindinga yfir 20% af eigin fé	1	2	3	4	>4	20%

EINKUNN	1	2	3	4	5	VÆGI
Óskráð skuldabréf í hlutfalli af eigin fé	<10	10-15	15-20	20-25	>25	20%
Óskráð hlutabréf í hlutfalli af eigin fé	<5	5-10	10-15	15-20	>20	20%
Reiknuð skattinneign í hlutfalli af eigin fé	<5	5-10	10-15	15-20	>20	20%
GÆÐI EIGNA 30%						
Arðsemi eigin fjár	>10	7-9	4-6	0-3	<0	100%
ARÐSEMI 10%						
Sjóður, bankainnstæður og skráð verðbréf í hlutfalli af heildareignum	>50	50-40	40-30	30-20	<20	100%
LAUSAFJÁRSTADA 15%						
Eiginfjárlutf. að teknu tilliti til 10% lækkunar markaðsskuldabr. í eigin áhættu	>9,5	9,5-9	9-8,5	8,5-8	<8	25%
Eiginfjárlutfall að teknu tilliti til 20% lækkunar hlutabréfa í eigin áhættu	>9,5	9,5-9	9-8,5	8,5-8	<8	25%
Áhættugrunnur vegna markaðsáhættu í hlutfalli af áhættugrunni samtals	<5	5-11	11-14	14-20	>20	50%
NÆMNI FYRIR MARKAÐSÁHÆTTU 25%						
Hæfi stjórnenda og stjórnar						20%
Er farið að lögum, reglug. og verklagsregl. um starfsemina						20%
Er farið eftir ábendingum ytri og innri endurskoðun og FME						20%
Gæði innra eftirlits og áhættustýringar						20%
Gæði markmiðssetningar um eigið fé						20%
STJÓRNUN 10%						