

REGLUR

um breytingu á reglum nr. 554/1994 með síðari breytingum, um gerð ársreiknings viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana.

1. gr.

Í stað núverandi skilgreiningar á „óvaxtaberandi útlán“ samkvæmt 2. gr. kemur eftirfarandi skilgreining:

Óvaxtaberandi útlán: Til slíkra eigna teljast öll útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir og önnur vaxtafryst útlán, sbr. ennfremur viðauka I með reglum þessum. Við flokkun óvaxtaberandi útlána er heimilt að undanskilja þau lán viðkomandi lánþega sem talin eru að fullu tryggð.

2. gr.

Fyrirsögn 4. kafla verður eftirfarandi:

Almenn ákvæði um efnahagsreikning, rekstrarreikning, sjóðstreymi og liði utan efnahagsreiknings.

3. gr.

6. gr. verður eftirfarandi:

Við framsetningu á efnahagsreikningi, rekstrarreikningi og sjóðstreymi stofnunar skal fylgja þeirri uppsetningu sem fram kemur í 2. og 3. kafla þessara reglna og viðauka IV með reglunum. Heimilt er að draga saman þá undirliði í efnahagsreikningi og rekstrarreikningi sem eru með stjórnumerkingu í kafla 2 og 3, enda verði liðir sem þannig eru sameinaðir sundurliðaðir sérstaklega í skýringum í ársreikningi. Skilyrði fyrir slíkri sameiningu eru þessi:

- að slík sameining hafi ekki áhrif á að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu og afkomu stofnunar;
- að slík sameining liða varpi skýrara ljósi á ársreikninginn.

Að uppfylltum framangreindum skilyrðum er ennfremur heimilt að draga saman liði í sjóðstreymi. Í viðauka IV er gerð nánari grein fyrir einstökum atriðum varðandi gerð sjóðstreymis.

4. gr.

35. gr. verður eftirfarandi:

Þrátt fyrir ákvæði 34. gr. og 40. gr. um skiptingu tekna vegna skuldabréfa í vaxtatekjur og gengishagnað er heimilt að færa gengishagnað sem vaxtatekjur, enda sé um óverulegar fjárhæðir að ræða.

5. gr.

Í stað núverandi 1. mgr. 37. gr. kemur eftirfarandi málsgrein:

Á rekstrarlið 3.1, „Tekjur af veltu- og fjárfestingarhlutabréfum o.fl.“, skal færa arð og álíka tekjur af veltu- og fjárfestingarhlutabréfum og öðrum svipuðum verðbréfum með breytilegum tekjum. Heimilt er þó að færa arð af veltuhlutabréfum á rekstrarlið 6.2.

6. gr.

Í stað núverandi 2. og 3. mgr. 40. gr. koma eftirfarandi málsgreinar:

Á rekstrarlið 6.1, „Gengishagnaður/tap af veltuskuldabréfum o.fl.“, skal færa innleystan og óinnleystan gengishagnað/tap af verðbréfaeign stofnunar samkvæmt eignaliðum 5.1 og 5.2, „Veltuskuldabréf o.fl.“, sbr. þó ákvæði 35. gr. Gjaldeyrishagnaður/tap færast á rekstrarlið 6.3, „Gengishagnaður/tap af gjaldeyrisviðskiptum“. Vaxtatekjur, verðbætur og tíma- og fjárhæðartengdar þóknunir færast á rekstrarlið 1.3, „Vaxtatekjur af markaðsskuldabréfum o.fl.“

Á rekstrarlið 6.2, „Gengishagnaður/tap af veltuhlutabréfum o.fl.“, skal færa samtölu gengishagnaðar/taps af verðbréfaeign stofnunar samkvæmt eignalið 6.1, „Veltuhlutabréf o.fl.“. Gjaldeyrishagnaður/tap færast þó á rekstrarlið 6.3, „Gengishagnaður/tap af gjaldeyrisviðskiptum“. Heimilt er að færa hér arð af veltuhlutabréfum, sbr. 1. mgr. 37. gr.

7. gr.

Við 51. gr. bætist ný málsgrein sem verði 2. mgr.:

Afskriftatímamann má þó lengja fram yfir fimm ár enda sé hann ekki lengri en nýtingartími viðkomandi eignar. Gera skal grein fyrir ástæðum þessa í skýringum.

8. gr.

Skýringaliðurinn „Óvaxtaberandi útlán“ undir eignalið 4, „Útlán o.fl.“ í viðauka III verður eftirfarandi:

*Óvaxtaberandi útlán**

	Kr.
1. Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	
2. - Sérstakur afskriftareikningur	
3. Önnur vaxtafryst útlán	
Óvaxtaberandi útlán samtals (1-2+3)	

*) Við flokkun óvaxtaberandi útlána er heimilt að undanskilja þau lán viðkomandi lánþega sem talin eru að fullu tryggð.

9. gr.

Skýringaliðurinn „Eignaliður 5.3. og 5.4. „Fjárfestingarskuldabréf“; Hreyfingar á árinu“ undir eignalið 5 í viðauka III fellur niður.

10. gr.

Við skýringaliðinn „Eignaliður 6 „Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum““ samkvæmt viðauka III bætist eftirfarandi yfirlit, sem verði næst á eftir fyrsta yfirlitinu í þessum skýringalið:

Eignaliður 6.1. „Veltuhlutabréf“, óskráð hlutabréf

<i>Sundurliðun eftir fyrirtækjum *</i>	Eignarhlutur %	Nafnverð Kr.	Fjöldi fyrirtækja	Bókfært verð Kr.

Samtals ofangreind fyrirtæki				
Önnur óskráð veltuhlutabréf				
Samtals				

*) Undanskilja má eignarhluti sem tengjast eignarhaldsbreytingum eða undirbúningi að hlutafjárútboði.

Ennfremur má undanskilja eignarhluti sem uppfylla bæði eftirfarandi skilyrði: Eignarhlutur í viðkomandi félagi nemur minna en 20% af hlutafé félagsins og bókfært verð nemur minna en 2% af bókfærðu eigin fé lánastofnunarinnar.

11. gr.

Skýringaliðurinn „Eigið fé og eiginfjárlutfall“ í viðauka III verður eftirfarandi:

Eigið fé og eiginfjárlutfall.

<i>Eigið fé og eiginfjárlutfall samkvæmt eiginfjárákvæðum laga:</i>	Kr.
Eigið fé:	
Eiginfjárbáttur A	
Eiginfjárbáttur B	
Eiginfjárbáttur C	
- frádráttarliðir sbr. 55. gr. l. nr. 113/1996 og 10. gr. l. nr. 123/1993	
Eigið fé samtals	
Áhættugrunnur samtals	
Eiginfjárlutfall	%

12. gr.

Í skýringaliðnum „Liðir utan efnahagsreiknings“ í viðauka III breytist sá hluti yfirlitsins sem varðar útlánaígildi afleiðusamninga á eftirfarandi hátt:

	Kr.
Útlánaígildi afleiðusamninga samkvæmt reglum um mat á áhættugrunni*	

*) Með útlánaígildi er átt við niðurstöðu útreiknings áður en margfaldað er með áhættuvog vegna mótaðilaáhættu.

13. gr.

Í skýringaliðnum „Liðir utan efnahagsreiknings“ í viðauka III bætist við nýtt yfirlit, sbr. eftirfarandi:

*Eignir viðskiptamanna í fjárvörslu.**

	Kr.
Eignir viðskiptamanna í fjárvörslu	

*) Með fjárvörslu er átt við þjónustu, sem veitt er samkvæmt sérstökum samningi gegn endurgjaldi sem felur í sér að taka við fjármunum til fjárfestingar í verðbréfum eða öðrum verðmætum fyrir eigin reikning viðskiptamanns, sbr. skilgreiningu í 2. gr. laga nr. 13/1996, um verðbréfavíðskipti, með síðari breytingum.

14. gr.

Nýtt fylgiskjal, númer IV, verður eftirfarandi:

VIÐAUKI IV

Nánari ákvæði um sjóðstreymi sbr. 6. gr. reglnanna.

Í sjóðstreymi skal m.a. gerð grein fyrir rekstrarhreyfingum, fjárfestingarhreyfingum, fjármögnunarhreyfingum og annarri breytingu á handbæru fé á árinu, sbr. ennfremur eftirfarandi framsetningu. Heimilt er að draga saman liði eða auka við liðum ef það er til þess fallið að gefa skýrari mynd af sjóðstreyminu. Við útreikning á áhrifum rekstrarliða á handbært fé skal leiðréttu fyrir áhrifum gengismunar, verðbreytinga og annarra verðleiðréttinga en ekki fyrir vöxtum þar eð sú forsenda er gefin að vextir ársins séu greiddir. Með tekjuskatti samkvæmt „Rekstrarhreyfingum“ er átt við breytingu á skattskuldbindingu en breyting á ógreiddum tekjuskatti skal sýnd undir liðnum „Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum“. Með „öðrum liðum“ undir „Rekstrarhreyfingum“ er átt við rekstrarliði eins og afskriftir, söluhagnað og breytingu á lífeyrisskuldbindingum. Með handbæru fé er átt við sjóð og óbundnar innstæður í seðlabanka, ríkisvíxla og aðra víxla endurseljanlega í seðlabanka og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

Sjóðstreymi**Rekstrarhreyfingar:**

Hagnaður ársins	
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á handbært fé:	
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar	
Framlag í afskriftareikning útlána	
Tekjuskattur, breyting á skattskuldbindingu ..	
Aðrir liðir	
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum	
	Handbært fé frá rekstri

Fjárfestingarhreyfingar:

Bundið fé í Seðlabanka Íslands, breyting	
Aðrar bundnar kröfur á lánastofnanir	
Útlán, breyting	
Veltuskuldabréf, breyting	
Veltuhlutabréf, breyting	
Fjárfestingarskuldbréf, breyting	
Fjárfestingarhlutabréf, breyting	
Hlutir í hlutd.- og tengdum félögum, breyting	
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir	
Seldir varanlegir rekstrarfjármunir	
Ýmsar eignir, breyting	
	Fjárfestingarhreyfingar

Fjármögnunarhreyfingar:

Skuldir við lánastofnanir	
Innlán, breyting	
Lántökur, breyting	

Ýmsar skuldir
Víkjandi lán
Greiddur arður
Keypt og seld eigin hlutabréf
Fjármögnunarhreyfingar

Hækkun á handbæru fé
Handbært fé í ársbyrjun
Handbært fé í árslok

Aðrar upplýsingar:

Greiddur tekjuskattur
Arður frá hlutdeildar- og tengdum félögum

13. gr.

Reglur þessar eru settar með tilvísun til 57. gr. og 6. mgr. 66. gr. laga nr. 113/1996 um viðskiptabanka og sparisjóði og 11. gr. laga nr. 123/1993 um lánastofnanir aðrar en viðskiptabanka og sparisjóði. Reglurnar taka gildi þegar í stað.

Reykjavík, 23. janúar 2001.

Fjármálaeftirlitið,

Páll Gunnar Pálsson.

Ragnar Hafliðason.