



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Skuldbindingaskrá

Gagnamódel útgáfa 2.0

1. júlí 2019
Uppfært 13. nóvember 2019



1.	Inngangur	5
2.	Áhættuskuldbindingar	6
3.	Aðilar og dagsetning	7
3.1	Viðmiðunar dagsetning (uppgjörsdagsetning)	7
3.1.1	Dagsetning	7
3.2	Kröfuhafi	7
3.2.1	Kennitala skilaskylds aðila	7
3.2.2	Kennitala dótturfélags (eytt)	7
3.3	Mótaðili (skuldari)	7
3.3.1	Kennitala	7
3.3.2	Heiti	7
3.3.3	LEI kóði (nýtt)	7
3.3.4	Land	8
3.3.5	ISAT2008	8
3.3.6	Rekstrarform (eytt)	8
3.3.7	Tengslahópur	8
4.	Lán	9
4.1.1	Lánsnúmer	9
4.1.2	Yfirlán	9
4.1.3	Útgáfudagur láns	9
4.1.4	Lánsform (nýtt)	9
4.1.5	Afborgunarferill	9
4.1.6	Dagsetning skilmálabreytingar	10
4.1.7	Upphafleg fjárhæð	10
4.1.8	Gjaldmiðill (breytt)	10
4.1.9	Upphafsgengi gjaldmiðils	10
4.1.10	Núverandi gengi gjaldmiðils	10
4.1.11	Fyrsti gjalddagi láns	10
4.1.12	Fjöldi afborgana	10
4.1.13	Vaxtaþrósentu (nýtt)	10
4.1.14	Tegund vaxta (nýtt)	10
4.1.15	Næsta endurskoðun vaxta	11
4.1.16	Fjöldi vaxtagreiðslna	11
4.1.17	Lokagjalddagi	11
4.1.18	Kröfuvirði í gjaldmiðli	11
4.1.19	Bókfært virði í gjaldmiðli	11
4.1.20	Bókfært virði dagsetning (eytt)	11
4.1.21	Verðtrygging láns	11
4.1.22	Grunnvísitala	11
4.1.23	Núverandi vísitala	11
4.1.24	PD (nýtt)	12
4.1.25	PD 12 mánaða (IFRS 9) (nýtt)	12
4.1.26	LGD (nýtt)	12
4.1.27	LGD (IFRS 9) (nýtt)	12
4.1.28	Áhættuflokkur (nýtt)	12
4.1.29	Ívilnun skv. skilgreiningu í annex V, FINREP (nýtt)	12



4.1.30	Dagsetning ívilnunar (nýtt).....	13
4.1.31	LPA flokkun skv. skilgreiningu FME (nýtt)	13
4.1.32	Virðisrýrnun (breytt)	13
4.1.33	IFRS 9 flokkur (nýtt).....	14
4.1.34	Vanskil (breytt).....	14
4.1.34.1	Vanskil	14
4.1.34.2	Fjöldi daga í vanskilum (breytt).....	14
4.1.34.3	Vanskil 90 daga og eldri (eytt).....	14
4.1.34.4	Vanskil 30-90 daga (eytt).....	14
4.1.34.5	Fjöldi daga frá elstu vanskilum (eytt).....	14
4.1.35	Greiðslubyrði.....	14
4.1.35.1	Dagsetning á síðasta greiðsluseðli.....	14
4.1.35.2	Fjárhæð á síðasta greiðsluseðli.....	14
4.1.36	Aðrar upplýsingar (nýtt)	14
4.1.37	Skuldbindingar utan efnahags	15
4.1.37.1	Skuldbinding utan efnahags (nýtt).....	15
4.1.37.2	Fjárhæð skuldbindinga utan efnahags (nýtt)	15
4.1.38	Tryggingar.....	15
4.1.38.1	Tryggingar lána (breytt)	15
4.1.38.2	Tryggingarvirði	15
5.	Verðbréf (breytt)	16
5.1.1	Auðkenni.....	16
5.1.2	ISIN auðkenni	16
5.1.3	Tegund.....	16
5.1.4	Nafnverð	16
6.	Afleiður (breytt).....	17
6.1.1	Samningsnúmer.....	17
6.1.2	Yfirsamningur.....	17
6.1.3	Tegund.....	17
6.1.4	Grundvallarfjárhæð í mynt	17
6.1.5	Markaðsvirði	17
6.1.6	Auðkenni.....	17
6.1.7	Útlánaígildi (nýtt) (valkvætt).....	18
7.	Fasteignalán (nýr kafli).....	19
7.1.1	Undanþáguheimild.....	19
7.2	Veðupplýsingar	19
7.2.1	Auðkenni.....	19
7.2.2	Veðréttur	19
7.2.3	Virði fasteignar.....	19
7.2.4	Matsaðferð.....	19
7.3	Greiðslumat.....	20
7.3.1	Ráðstöfunartekjur	20
7.3.2	Leigutekjur	20
7.3.3	Framfærslukostnaður.....	20
7.3.4	Greiðslubyrði námslána	20
7.3.5	Greiðslubyrði bílalána	20
7.3.6	Greiðslubyrði annarra lána	20
7.3.7	Námslán.....	20
7.3.8	Bílalán	20
7.3.9	Önnur lán	20



7.3.10	Greiðslubyrði fasteignalána	20
7.3.11	Veðsetning eigna	21
7.3.12	Virði fasteignar	21
7.3.13	Fyrstu kaup	21



1. Inngangur

Samkvæmt 17. gr. a laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, er fjármálafyrirtækjum m.a. gert skylt að halda sérstaka skrá um alla þá er njóta lánafyrirgreiðslu, en með því er átt við beinar lánveitingar til viðkomandi, kaup á skuldabréfum útgefnum af viðkomandi, kaup á eignasafni annars lánveitanda þar sem er að finna kröfu á viðkomandi og hvers konar önnur fyrirgreiðsla sem jafna má til lánafyrirgreiðslu, enda nemi heildaráhættuskuldbinding hjá fjármálafyrirtækinu vegna viðkomandi 300 m.kr. eða meira.¹

Við útreikning á heildaráhættuskuldbindingu skal nota kröfuvirði lána, fjárhæð vegna afleiðusamninga skal vera útlánaígildi og vegna skuldabréfa og annarra verðbréfa skal nota kröfuvirði. Vegna hlutabréfa skal nota bókfært virði.

Við útreikning á áhættuskuldbindingu skal taka tillit til skuldbindinga aðila sem eru tengdir viðkomandi aðila, þ.e.a.s. ef heildarskuldbinding tengdra aðila er samtals 300 m.kr. eða meira, þá eiga skuldbindingar allra þeirra að koma inn í skuldbindingaskrána. Í þessu sambandi er m.a. vakin athygli á viðmiðunarreglum EBA um hópa tengdra viðskiptamanna EBA/GL/2017/15 ².

Hvert fjármálafyrirtæki skilar inn sjálfstæðri skuldbindingaskrá á móðurfélagsgrunni.

Fjármálafyrirtæki skal senda Fjármálaeftirlitinu uppfærða skrá miðað við hver mánaðamót. Skal skráin greinast í nöfn og kennimerki lántakenda³. Einnig skulu vera inn í skránni skuldbindingar allra tengdra aðila sem fjármálafyrirtækið lítur á sem hóp tengdra viðskiptamanna. Nái engin áhættuskuldbinding eða aðili/ar innan samstæðu samtals 300 m.kr. skal fjármálafyrirtæki samt sem áður skila skuldbindingaskránni til Fjármálaeftirlitins (þá tómr).

Skuldbindingaskrá á við alla eftirlitsskylda aðila þar sem áhættuskuldbinding uppfyllir ofangreind skilyrði, sjá einnig liði A, B og C í kafla 2.

Hér að neðan má sjá lista yfir útgáfur skuldbindingaskrár:

- 1.7.2011, v1.0 - Skuldbindingaskrá grunnur
- 1.2.2013, v1.5 – Skuldbindingaskrá grunnur, uppfært með lagfæringum
- 1.10.2019, v2.0 – Skuldbindingaskrá uppfærður grunnur. Samhliða er skilað á sama formi upplýsingum um fasteignalán til neytenda.

Sendu ber eina línu fyrir hverja skuldbindingu. Athugið að alla reitir skal fylla út nema annað sé tekið fram.

Hjá Fjármálaeftirlitinu er til staðar XML Schema sem skilaaðilar nota við innsendingu gagna.

Fasteignalán til neytenda

Samhliða söfnun gagna fyrir skuldbindingaskrá mun Fjármálaeftirlitið safna gögnum um fasteignalán til neytenda. Um er að ræða aðskilda gagnasöfnun þar sem schema skuldbindingaskrár er nýtt til hagræðis fyrir skilaskylda aðila.

Lán sem falla undir skilgreiningu í lögum nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda er skilað samkvæmt skilgreiningum um skil skuldbindingaskrár.

¹ Sem dæmi þá skal fyrirgreiðsla koma inn í skrána sé kröfuvirði hennar yfir 300 m.kr. þótt að bókfært virði hennar sé 0 kr.

² <https://www.fme.is/log-og-tilmaeli/ees-vidmidunarreglur/eba/nr/3415>

³ Sjá þó meðhöndlun fasteignalána til neytenda.



Fjármálafyrirtæki sem eru samtals með fasteignalán til neytenda undir 10 ma. kr. er ekki skylt að skila þeim hluta. Fari heildarfjárhæð fasteignalána til neytenda síðar yfir 10 ma. kr. virkjast skilaskylda.

Þegar um er að ræða fasteignalán til neytenda sem falla undir gildissvið skuldbindingaskrár þá skal hvorki sett inn kennitala skuldara né tengslahópur.

Skilaaðilar noti sama XML schema og skilgreint hefur verið fyrir skil á skuldbindingaskrá.

2. Áhættuskuldbindingar

Áhættuskuldbindingar eru lán (innan og utan efnahags), verðbréfaeign og afleiður. Sé samtala allra skuldbindinga 300 m.kr. eða meira þá skal upplýsingum skilað samkvæmt kröfum um skil á skuldbindingaskrá. Við útreikning á áhættuskuldbindingu skal taka tillit til skuldbindinga aðila sem eru tengdir viðkomandi aðila. Þ.e.a.s. ef heildarskuldbinding á tengdra aðila fer samtals yfir 300 m.kr. þá eiga áhættuskuldbindingar allra þeirra að koma inn í skuldbindingaskrána.

Allar tölur eiga að vera í heilum tölum, án punkta og annarra merkja, nema þar sem aukastafir eru gefnir upp⁴. Tölur með aukastöfum skal nota kommu á milli. **ATH: Ekki er leyfilegt að skila tölum í þúsundum, milljónum eða á annan hátt stytta fjárhæðir.**

A) Lán

Við útreikning á 300 m.kr. heildarskuldbindingarviðmiðinu þá ber að miða við kröfuvirði (claim value) þess láns. Í þeim tilvikum þar sem útlánaáhættan hefur verið seld öðrum þarf ekki að lista þau upp í skuldbindingaskrá enda uppfylli færslan á útlánaáhættunni skilyrði 29. gr. b – d laga um fjármálafyrirtæki. Ef útlánum hefur verið pakkað saman í vafning sem svo er seldur þá þarf sá vafningur að uppfylla reglur sem gilda um vafninga og flutning á útlánaáhættu, sbr. 404.- 410. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 (CRR) sem innleidd eru með setningu reglugerðar nr. 233/2017, og reglur um tæknilega staðla varðandi útlánaáhættu vegna verðbréfunar nr. 960/2017.

Skrá skal í þennan hluta áhættuskuldbindingar þeirra aðila og tengdra aðila sem eru yfir fjárhæðarmörkum í liðum B og C.

B) Verðbréf (skuldabréf, hlutabréf)

Í þessum flokki falla bæði skuldabréf og hlutabréf. Skrá skal öll skuldabréf og hlutabréf yfir 300 m.kr. og þau sem eru undir þeim mörkum en tengjast aðilum í A eða C.

C) Afleiður

Við útreikning á heildaráhættuskuldbindingum þá skal fjárhæð vegna afleiðusamninga vera útlánaígildi. Ef áhættuskuldbinding er undir fjárhæðarmörkum en tengist aðilum í A eða B skal hún skráð í skuldbindingaskrá.

⁴ Sjá XML schema útgefið af Fjármálaeftirlitinu.



3. Aðilar og dagsetning

Öll innsend gögn þurfa að falla undir eftirfarandi XML schema gagnamódel Fjármálaeftirlitsins.

3.1 Viðmiðunar dagsetning (uppgjörsdagsetning)

3.1.1 Dagsetning

Type: xs:date

Format: YYYY-MM-DD

Öll gögn og gildi miðast við þessa dagsetningu, allar fjárhæðir skulu vera á uppfærðu virði miðað við þessa dagsetningu.

3.2 Kröfuhafi

3.2.1 Kennitala skilaskylds aðila

Type: xs:string

Length: 10

Pattern: ([0-9]{10})?

Format: 0000009999

Kennitala kröfuhafa (lánveitanda) - hér skal setja inn lögaðila, en ekki nota kennitölur útibúa.

~~3.2.2 Kennitala dótturfélags (eytt)~~

3.3 Mótaðili (skuldari)

3.3.1 Kennitala

Type: xs:string

Length: 10

Pattern: ([0-9]{10})?

Format: 0000009999

Kennitala mótaðila (skuldara). Ef um verðbréf er að ræða er kennitala útgefanda sett inn hér. Þegar um er að ræða fasteignalán til einstaklinga samanber kaflan „Fasteignalán“ er ekki sett inn kennitala skuldara.

Ef um erlendan aðila er að ræða sem ekki hefur íslenska kennitölur nægir að setja inn LEI kóða sbr. 3.3.3.

3.3.2 Heiti

Type: xs:string

Length: 100

Gefa skal upp fullt lög-heiti þeirra aðila (skv. obinberri skráningu) sem ekki er að finna í fyrirtækjaskrá / þjóðskrá Íslands.

3.3.3 LEI kóði (nýtt)

Type: xs:string

Length: 20

Sé mótaðili (skuldari/útgefandi) með LEI kóða skal skila honum, hafi hann ekki LEI kóða er heimilt að skila óútfylltum reit.



3.3.4 Land

Type: xs:string

Length: 3

Pattern: ([A-Z|0-9]{3})?

Land (lögheimil) mótaðila. Þriggja stafa landakóði viðkomandi lands er þá notaður (ISO 3166-1, Alpha-3 code).

3.3.5 ISAT2008

Type: xs:string

Length: 7

Format: xx.yy.z

ISAT 2008 er atvinnugreinaflokkunarkerfi gefið út af Hagstofu Íslands og Ríkisskattstjóri nýtir við flokkun fyrirtækja í fyrirtækjaskrá stofnunarinnar.⁵ ISAT 2008 flokkun eins og hún er í kerfum skilaaðila, þ.e.a.s. samkvæmt bestu vitund skilaaðila með þeim leiðréttingum sem hafa átt sér stað hjá þeim.

3.3.6 — Rekstrarform (eytt)

3.3.7 Tengslahópur

Type: xs:string

Length: 255

Fyrir hvern hóp sem eftirlitsskyldur aðili skilgreinir sem tengda aðila, skal velja einn aðila sem auðkennir hópinn. Kennitala þess aðila er notuð til að auðkenna tengslahópinn. Ef aðili er meðlimur í fleiri en einum hóp er mögulegt að að skila fleiri kennitölum aðskildum með semíkómmu (;).

Ef aðili hefur ekki íslenska kennitölu skal skila LEI kóða og/eða ef slíkt er ekki til staðar þá lög-nafni hans.

Gæta skal þess að þessi reitur sé einnig útfylltur fyrir verðbréf og afleiður sbr. kafla 5 og 6 ef við á.

⁵ Sjá http://www.rikisskattstjori.is/birta_sidu.asp?vefslod=/utgafa/isat2008.asp&val=17.0



4. Lán

4.1.1 Lánsnúmer

Type: xs:string

Length: 50

Einkvæmt númer frá kröfuhafa (lánveitanda).

4.1.2 Yfirlán

Type: xs:string

Length: 50

Ef fleiri en einn leggur er á láninu, þá þarf að vera eitt og sama yfirlánsnúmer á þeim öllum og mismunandi lánsnúmer á hverjum legg.

4.1.3 Útgáfudagur láns

Type: xs:date

Format: YYYY-MM-DD

Útgáfudagur skal vera upphafsdagur láns en ekki síðasta skilmálabreyting. Hvað varðar kreditkort og yfirdráttarlán þá skal miða við upphafsdag tímabils. Ef um veltukort er að ræða skal miða við stofndag reiknings eða þann dag sem kortinu var breytt úr almennu korti yfir í veltukort.

4.1.4 Lánsform (nýtt)

Type: xs:string

Enumeration

Valkostir:

- Almennt skuldabréf
- Fasteignaveðlán, (sbr. skilgreiningu í lögum nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda)
- Yfirdráttur
- Kreditkort
- Eignaleigusamningur
- Rekstrarleigusamningur
- Fjármögnunarlán (bílar og tæki)
- Lánasamningur
- Annað

Flokkað er eftir því lánsformi sem notað er, tryggingar skrást í lið 4.1.38. Ef um skuldbindingu utan efnahags er að ræða er einnig fyllt út í lið 4.1.37.1 og 4.1.37.2

4.1.5 Afborgunarferill

Type: xs:string

Enumeration

Valkostir:

- Jafnar greiðslur
- Jafnar afborganir
- Eingreiðslulán⁶ (aðeins ein greiðsla í lokin, höfuðstóll + vextir + verðbætur)
- Vaxtagreiðslulán⁷ (aðeins vextir greiddir á samningstíma, höfuðstóll greiddur upp á loka gjalddaga)
- Óreglulegar greiðslur
- Annað

⁶ Kúlulán án afborgana (e. bullet loan).

⁷ Kúlulán með vaxtagreiðslum eða lágum afborgunum (e. balloon loan).



4.1.6 Dagsetning skilmálabreytingar

Type: xs:date

Format: YYYY-MM-DD

Hér skal setja dagsetningu síðustu skilmálabreytingu lánsins. Ef láni hefur ekki verið skilmálabreytt er svæðið ekki fyllt út.

4.1.7 Upphafleg fjárhæð

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Upphafleg fjárhæð í þeim gjaldmiðli sem kemur fram í skuldaskjali. Lán í ISK fá gengi 1 sbr. lið 4.1.8.

4.1.8 Gjaldmiðill (breytt)

Type: xs:string

Length: 3

Pattern: [A-Z]*

Þriggja stafa kóði gjaldmiðils, skv. stöðlum þar um ([ISO 4217, Code](#))

Ef um myntkölfúlán er að ræða þá setja eina línu í skuldbindingaskrá fyrir hvern gjaldmiðil, þ.e. skipta láninu upp eftir gjaldmiðlum og setja auðkenni myntkölfúlansins sem yfirlán í þessar línur.

Ef um lán í RFI (Reiknimynt fiskveiðasjóðs) er að ræða, ber skilaaðila að senda gögn eins og um erlendan gjaldmiðil væri að ræða. Þriggja stafa kóði reiknimyntar væri þá ekki samkvæmt ISO 4217, heldur kóðin RFI.

4.1.9 Upphafsgengi gjaldmiðils

Type: xs:decimal

Format: 4 aukastafir

Gengi gjaldmiðils þann dag sem lánið er gefið út. Gengi ISK er 1.

4.1.10 Núverandi gengi gjaldmiðils

Type: xs:decimal

Format: 4 aukastafir

Gengi gjaldmiðils láns á uppgefinni dagsetningu stöðu skuldbindingar.

4.1.11 Fyrsti gjalddagi láns

Type: xs:date

Format: YYYY-MM-DD

Hér er átt við fyrsta gjalddaga m.v. greiðsluskilmála.

4.1.12 Fjöldi afborgana

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Hér er átt við heildarfjölda afborgana í gildandi útgáfu samnings að meðtöldum gjalddögum þar sem aðeins eru greiddir vextir.

4.1.13 Vaxtaþrósentia (nýtt)

Type: xs:decimal

Format: 2 aukastafir

Árleg vaxtaþrósentia lánsins.

4.1.14 Tegund vaxta (nýtt)

Type: xs:string

Enumeration

Valkostir:

- Fastir út lánstímann
- Fastir tímabundið
- Breytilegir



4.1.15 Næsta endurskoðun vaxta

Type: xs:date

Format: YYYY-MM-DD

Í þeim tilvikum þar sem bankanum er heimilt að breyta vöxtum er hér skráð sú dagsetning. Ef vextir eru fastir út lánstímann er ekki skráð í þennan reit.

4.1.16 Fjöldi vaxtagreiðslna

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Hér er átt við heildarfjölda greiðslna í gildandi útgáfu útláns þar sem aðeins eru greiddir vextir. Ef engir vaxtagjalddagar eru má skila auðu.

4.1.17 Lokagjalddagi

Type: xs:date

Format: YYYY-MM-DD

Hér er átt við lokagjalddaga m.v. greiðsluskilmála láns en ekki þá dagsetningu sem viðskiptavinur greiddi raunverulega lokagreiðsluna, t.d. vegna vanskila.

4.1.18 Kröfuvirði í gjaldmiðli

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Staðan á uppgefinni dagsetningu, í viðkomandi gjaldmiðli (á líka við um lán í ISK) á kröfuvirði (e. claim value). Í kröfuvirði eiga að koma eftirstöðvar af höfuðstól + áfallnar ógreiddar verðbætur + áfallnir ógreiddir vextir. Hér skal kröfuvirði einnig taka tillit til dráttarvaxta og annars kostnaðar vegna vanskila.

4.1.19 Bókfært virði í gjaldmiðli

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Bókfært virði (e. book value) á uppgefinni dagsetningu í viðkomandi gjaldmiðli. Með bókfærðu virði er átt við virði lánsins eins og það er bókað í uppgjöri fjármálafyrirtækis.

~~4.1.20 Bókfært virði dagsetning (eytt)~~

4.1.21 Verðtrygging láns

Type: xs:string

Enumeration

Valkostir:

- Óverðtryggt
- Vísitala neysluverðs
- Lánskjaravísitala
- Byggingarvísitala
- Önnur íslensk vísitala
- Önnur erlend vísitala

4.1.22 Grunnvísitala

Type: xs:decimal

Format: 4 aukastafir

Gildi vísitölu þegar lánið var gefið út.

4.1.23 Núverandi vísitala

Type: xs:decimal

Format: 4 aukastafir

Gildi vísitölu á uppgefinni dagsetningu stöðu skuldbindingar.



4.1.24 PD (nýtt)

Type: xs:decimal

Format: 4 aukastafir

12 mánaða vanefndalíkur samkvæmt eigin líkönum skilaskylds aðila (Through the cycle PD).

4.1.25 PD 12 mánaða (IFRS 9) (nýtt)

Type: xs:decimal

Format: 4 aukastafir

Vanefndalíkur fyrir næstu 12 mánuði að teknu tilliti til efnahagsástands (Point in time PD).

4.1.26 LGD (nýtt)

Type: xs:decimal

Format: 4 aukastafir

12 mánaða tap að gefnum vanefndum samkvæmt eigin líkönum skilaskylds aðila (Through the cycle LGD).

4.1.27 LGD (IFRS 9) (nýtt)

Type: xs:decimal

Format: 4 aukastafir

Miðað við næstu 12 mánuði.

4.1.28 Áhættuflokkur (nýtt)

Type: xs:string

Format:

Áhættuflokkun samkvæmt flokkunarkerfi skilaskylda aðilans (kröfuhafa).

4.1.29 Ívilnun skv. skilgreiningu í annex V, FINREP (nýtt)

Type: xs:string

Format: 0 aukastafir

LevelA	LevelB
Performing exposures with forbearance measures	Instruments with modifications in their terms and conditions
-	Refinancing
-	of which: Performing forborne exposures under probation reclassified from non-performing
Non-performing exposures with forbearance measures	Instruments with modifications in their terms and conditions
-	Refinancing
-	of which: Forbearance of exposures non-performing prior to forbearance

Samkvæmt skilgreiningu í Annex V við reglugerð (ESB) nr. 680/2014, sem innleidd er með setningu reglna nr. 505/2017 með áorðnum breytingum.,
(<https://eba.europa.eu/documents/10180/1396357/Annex+5+%28FINREP%29.pdf>).

Þegar lán uppfyllir ekki lengur skilyrði fyrir því að vera skráð sem „ívilnað“ er þessum lið skilað auðum.



4.1.30 Dagsetning ívilnunar (nýtt)

Type: xs:date

Format: YYYY-MM-DD

Upphafsdagsetning ívilnunar sbr. 4.1.29. Þegar lán uppfyllir ekki lengur skilyrði fyrir því að vera skráð sem „ívilnað“ er þessum lið skilað auðum.

4.1.31 LPA flokkun skv. skilgreiningu FME (nýtt)

Type: xs:string

Length: Enumeration

LevelA	LevelB	LevelC
Í skilum án endurskipulagningar	Í skilum án endurskipulagningar	Í skilum án endurskipulagningar
Í skilum eftir endurskipulagningu	Skilmálabreytingar	- Lánalenging
Í skilum eftir endurskipulagningu	Skilmálabreytingar	- NPV swap
Í skilum eftir endurskipulagningu	Skilmálabreytingar	- Greiðslujöfnun
Í skilum eftir endurskipulagningu	Höfuðstólsbreytingar	- Skuldbreyting í eigið fé
Í skilum eftir endurskipulagningu	Höfuðstólsbreytingar	- Afskrifað að hluta
Í skilum eftir endurskipulagningu	Höfuðstólsbreytingar	- Frysting að hluta (biðlán án BV)
Í skilum eftir endurskipulagningu	Höfuðstólsbreytingar	- 100-110% leiðin (fasteignalán)
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Frysting að hluta (biðlán með BV)	- Frysting að hluta (biðlán með BV)
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Frysting greiðslna	- Frysting greiðslna
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Lagalegur ágreiningur	- Lagalegur ágreiningur
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Áður endurskipulagt	- Áður endurskipulagt
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Aðrar vanefndir	- Í skilum mv. bókfært virði
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Aðrar vanefndir	- Ekki í skilum m.v. bókfært virði
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Í vinnslu	- Frágangur/Skjalagerð
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Í vinnslu	- Samningaviðræður
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Í vinnslu	- Tilboð afhent
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Í vinnslu	- Forvinnsla
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Innheimtuferli	- Innheimtuferli
Vanskil (90D / tapsáhætta)	- Fullnustumeðferð	- Fullnustumeðferð

Sjá skilgreiningar frá Fjármálaeftirlitinu (í LPA skýrslu) á ofangreindri töflu.

Velja skal allar skilgreiningar sem eiga við.

4.1.32 Virðisrýrnun (breytt)

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

a) Lánveitendur sem gera ársreikninga m.v. IFRS, eða færa virðisrýrnun m.v. IFRS 9.

Lánveitendur skulu færa virðisrýrnun vegna útlánaáhættu sem færð hefur verið í gegnum rekstrarreikning vegna lána til einstaks viðskiptamanns frá því að það var keypt eða veitt. Ef virðisrýrnun er ekki tengd tilteknu láni skal deila henni hlutfallslega niður á lánin út frá virðisrýrnunarhlutfalli safnsins.

b) Lánveitendur sem gera ársreikninga skv. íslenskum lögum (ekki skv. IFRS).

Lánveitendur skulu færa uppsafnaða virðisrýrnun vegna útlánaáhættu sem færð hefur verið í gegnum rekstrarreikning vegna lána einstaks viðskiptamanns frá því að það var keypt eða veitt.

Ef til staðar er sértæk virðisrýrnun á tiltekið safn að þá skal reikna hlutfallslega virðisrýrnun viðkomandi viðskiptavinar út frá virðisrýrnunarhlutfalli safnsins.

Almenna varúð sem ætlað er að mæta mögulegu tapi vegna óskilgreindara skuldbindinga (e. portfolio provision, collective impairment) skal skrá á kennitöluna 999999-9999 og með heitið „Almenn varúð“.



4.1.33 IFRS 9 flokkur (nýtt)

Type: xs:string

Length: Enumeration

Valkostir:

- Stig 1 – Eignir þar sem útlánaáhætta hefur ekki aukist verulega (e. significant) frá upphaflegri skráningu. Virðisrýrnun miðast við 12 mánaða vænt útlánatap.
- Stig 2 – Eignir þar sem útlánaáhætta hefur aukist verulega frá upphaflegri skráningu. Virðisrýrnun miðast við vænt útlánatap á líftíma.
- Stig 3 – Eignir í vanefndum (e. credit-impaired assets). Virðisrýrnun miðast við vænt útlánatap á líftíma.

Þetta á einungis við um þá sem nota IFRS reikningsskilastaðla, aðrir skili auðu.

4.1.34 Vanskil (breytt)

Upplýsingar um vanskil skulu vera aðeins þær greiðslur láns sem eru í vanskilum á hverjum tíma.

4.1.34.1 Vanskil

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Samtals fjárhæð í vanskilum í ISK frá fyrsta degi (fjárhæðir í vanskilum innan 30 daga skal taka með).

4.1.34.2 Fjöldi daga í vanskilum (breytt)

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Fjöldi daga frá því að vanskil hófust (talið frá fyrsta degi), ekki á að sleppa vanskilum yngri en 30 daga.

4.1.34.3 ~~Vanskil 90 daga og eldri (eytt)~~

4.1.34.4 ~~Vanskil 30-90 daga (eytt)~~

4.1.34.5 ~~Fjöldi daga frá elstu vanskilum (eytt)~~

4.1.35 Greiðslubyrði

Hér er átt við upplýsingar um síðasta útgefna greiðsluseðil, en ekki síðasta greidda greiðsluseðil. Ef enginn greiðsluseðill hefur verið gefinn út þá þarf ekki að skila upplýsingum.

4.1.35.1 Dagsetning á síðasta greiðsluseðli

Type: xs:date

Format: YYYY-MM-DD

Dagsetning gjalddaga viðkomandi greiðsluseðils.

4.1.35.2 Fjárhæð á síðasta greiðsluseðli

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Heildarfjárhæð til greiðslu á síðasta greiðsluseðli í ISK.

4.1.36 Aðrar upplýsingar (nýtt)

Type: xs:string

Length: Enumeration

Valmöguleikar:

1. Eignarhaldsfélag með takmarkað sjóðstreymi
2. Skuldsett sveitarfélag
3. Sérhæfð lán (e. Specialiced Lending), sbr. EBA/GL/2014/13 Credit Risk
4. Bókfært virði láns grundvallast á virði veðandlaga
5. Lán til fasteignaþróunarverkefna, HVCRE (sem uppfylla ekki skilyrði um 150% áhættuvog skv. viðmiðum Fjármálaeftirlitsins)



6. Lán til fasteignaþróunarverkefna, HVCRE (sem uppfylla skilyrði um 150% áhættuvog skv. viðmiðum Fjármálaeftirlitsins)
7. Lán til fasteignaþróunarverkefna vegna íbúðarhúsnæðis.

Merkja skal við alla liði sem við eiga. Varðandi skilgreiningu að ofangreindum liðum 1, 2 og 4 til 6 vísast í útgefin viðmið Fjármálaeftirlitsins, liður 7 skal metinn á hliðstæðan hátt og liður 6. Ef ekkert af ofangreindu á við þarf ekki að skrá í þennan lið.

4.1.37 Skuldbindingar utan efnahags

4.1.37.1 Skuldbinding utan efnahags (nýtt)

Type: xs:string

Length: Enumeration

Valmöguleikar:

- Lánsloforð / ónýtt lánaheimild
- Ábyrgðir
- Annað

Tegund áhættuskuldbindingar utan efnahags.

4.1.37.2 Fjárhæð skuldbindinga utan efnahags (nýtt)

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Fjárhæð skráist miðað við nafnvirði.

4.1.38 Tryggingar

Skrá skal þær tryggingar sem eru að baki hverju láni fyrir sig. Ef fleiri en ein tegund trygginga er til staðar skal bæta við röðum og skrá þannig allar tryggingar ásamt tryggingarvirði við hvert lán. Ef um allsherjar veð er að ræða skal skrá þann hluta þess sem á við viðkomandi lán.

4.1.38.1 Tryggingar lána (breytt)

Type: xs:string

Length: Enumeration

Valmöguleikar:

- veð í íbúðarhúsnæði
- veð í atvinnuhúsnæði
- veð í fasta- & veltufjármunum þó ekki fasteignum
- veð í ríkistryggðum verðbréfum
- veð í verðbréfum öðrum en hlutabréfum
- veð í skráðum hlutabréfum
- veð í óskráðum hlutabréfum
- veð í hlutabréfum lántaka
- reiðufé
- tryggð með ábyrgðum
- allsherjarveð
- án trygginga

4.1.38.2 Tryggingarvirði

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Fjárhæð virðis, samkvæmt mati skilaskylds aðila á tryggingu sem skráð er í tölulið 4.1.38.1.



5. Verðbréf (breytt)

Upplýsingar um stöður í skuldabréfum og hlutabréfum hvort sem þau eru skráð eða óskráð. Auk neðangreinds skal fylla út upplýsingar skv. kafla 3 og liði 4.1.3, 4.1.7 til og með 4.1.10, 4.1.18, 4.1.19 og 4.1.32 skv. kafla 4. Í þeim tilvikum sem upplýsingar tengjast „tengdum aðilum“ (sbr. lið 3.3.7) í útlánahlutanum eða afleiðuhlutanum skal gæta þess að samræmi sé í skráningu á tengslahópi.

5.1.1 Auðkenni

Type: *xs:string*

Length: 30

Einkvæmt auðkenni bréfs.

5.1.2 ISIN auðkenni

Type: *xs:string*

Length: 12

Pattern: *([A-Z][0-9]{12})?*

Alþjóðlegt auðkenni samkvæmt ISIN staðli (International Securities Identification Number, ISIN)

5.1.3 Tegund

Type: *xs:string*

Length: *Enumeration*

Valkostir:

- Skuldabréf
- Hlutabréf

Í tilviki hlutdeildarsjóða skal fjármálafyrirtækið horfa gegnum sjóðinn og skrá skuldbindingar niður á einstakar eignir.

5.1.4 Nafnverð

Type: *xs:decimal*

Format: *heilar tölur, án punkta og aukastafa*

Nafnverð (e. Nominal value) í mynt.

Athugið að fylla út í gildi fyrir þá gagnapunkta sem vísað er í efst í þessum kafla.



6. Afleiður (breytt)

Auk neðangreinds skal fylla út upplýsingar skv. kafla 3 og liði 4.1.3, 4.1.7 til og með 4.1.10, 4.1.17 til og með 4.1.19 og 4.1.32 skv. kafla 4. Í þeim tilvikum sem upplýsingar tengjast „tengdum aðilum“ (sbr. lið 3.3.7) í útlánahlutanum eða verðbréfhlutanum skal gæta þess að samræmi sé í skráningu á tengslahópi.

6.1.1 Samningsnúmer

Type: xs:string

Length: 20

Einkvæmt númer samnings frá kröfuhafa.

6.1.2 Yfirsamningur

Type: xs:string

Length: 20

Ef fleiri en einn leggur eru á afleiðunni, þá þarf að vera eitt og sama yfirsamningsnúmer á þeim öllum og mismunandi samningsnúmer á hverjum legg.

6.1.3 Tegund

Type: xs:string

Length: Enumeration

Valkostir:

- FX forward
- FX option
- FX swap
- IR option
- IR swap
- IR cap
- IR floor
- Equity forward
- Equity option
- Equity swap
- Bonds forward
- Bonds options
- Bond swap
- Other

6.1.4 Grundvallarfjárhæð í mynt

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Grundvallarfjárhæð, (e. Notional amount). Ef grundvallarfjárhæð í mynt (kóði gjaldmiðils er alltaf fyllt út í 4.1.8 eins og fram kemur efst í þessum kafla).

6.1.5 Markaðsvirði

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

(e. Mark to Market)

6.1.6 Auðkenni

Type: xs:string

Length: 20

Einkvæmt auðkenni undirliggjandi bréfs, ef það er skráð á markað. Ef bréfið er ekki skráð á markað þá er þetta svæði ekki fyllt út.



6.1.7 Útlánaígildi (nýtt) (valkvætt)

Type: xs:decimal

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Ekki er skilt að fylla þetta svæði út.

Grundvallarfjárhæð margfölduð með áhættuhlutfalli til útreiknings útlánaígildis að viðbættu núverandi verðmæti frá sjónarhóli banka.

Athugið að fylla út í gildi fyrir þá gagnapunkta sem vísað er í efst í þessum kafla.



7. Fasteignalán (nýr kafli)

Fylla skal út viðeigandi upplýsingar eins og fram koma í liðum 3.1.1 og 3.3.4 í kafla 3 og liði 4.1.1 til og með 4.1.35 í kafla 4, ásamt upplýsingum í þessum kafla.

7.1.1 Undanþáguheimild

Type: *xs:string*

Length: *Enumeration*

Velja skal viðeigandi undanþáguheimild ef lánveiting er umfram almennar heimildir samkvæmt VII. kafla laga um fasteignalán til neytenda:

- Lánið var veitt vegna viðhalds á fjöleignarhúsi samkvæmt ákvörðun húsfundar samkvæmt lögum um fjöleignarhús.
- Lánið var veitt til að kaupa eða breytinga á íbúðarhúsnæði til að mæta sérþörfum vegna fötlunar eða veikinda.
- Lánið var veitt vegna endurfjármögnunar fasteignaláns án þess að hækka höfuðstól lánsins.
- Á ekki við (undanþáguheimild ekki nýtt)

7.2 Veðupplýsingar

7.2.1 Auðkenni

Type: *xs:long*

Length: *255*

Dulkóðað númer frá Þjóðskrá Íslands í stað fastanúmers fasteignar.

7.2.2 Veðréttur

Type: *xs:long*

Format: *heilar tölur, án punkta og aukastafa*

Veðréttur bankans í viðkomandi fasteign sem er til tryggingar á viðkomandi láni.

7.2.3 Virði fasteignar

Type: *xs:long*

Format: *heilar tölur, án punkta og aukastafa*

Þegar ekki er um nýtt fasteignalán (sbr. lið 7.3.12) að ræða skal setja mat lánveitenda á virði fasteignar í samræmi við matsaðferð.

7.2.4 Matsaðferð

Type: *xs:string*

Length: *Enumeration*

Valkostir:

- Kaupsamningur eða samþykkt kautilboð
- Fasteignamat Þjóðskrár Íslands
- Brunabótamat
- Verðmat löggilts fasteignasala
- Annað kerfisbundið mat



7.3 Greiðslumat

Skrá skal helstu forsendur greiðslumats. Upplýsingunum skal skilað aðeins einu sinni og aðeins fyrir nýjar lánveitingar í liðnum mánuði. Fjárhæðir skulu miðast við mánaðarlegar tekjur og kostnað eftir því sem við á.

7.3.1 Ráðstöfunartekjur

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Hreinar tekjur lántaka samkvæmt lánshæfis- og greiðslumati án leigutekna. Hreinar tekjur eru til dæmis launatekjur og aðrar tekjur eftir skatta og önnur gjöld.

7.3.2 Leigutekjur

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Hreinar leigutekjur samkvæmt lánshæfis- og greiðslumati.

7.3.3 Framfærslukostnaður

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Framfærslukostnaður lántaka samkvæmt lánshæfis- og greiðslumati.

7.3.4 Greiðslubyrði námslána

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Greiðslubyrði námslána frá Lánasjóði íslenskra námsmanna lántaka samkvæmt lánshæfis- og greiðslumati.

7.3.5 Greiðslubyrði bílalána

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Greiðslubyrði bílalána, lán með veði í bifreið, lántaka samkvæmt lánshæfis- og greiðslumati.

7.3.6 Greiðslubyrði annarra lána

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Greiðslubyrði annarra lána en fasteignalána, námslána og bílalána lántaka samkvæmt lánshæfis- og greiðslumati.

7.3.7 Námslán

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Samtala námslána frá Lánasjóði íslenskra námsmanna samkvæmt lánshæfis og greiðslumati.

7.3.8 Bílalán

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Samtala bílalána, lán með veði í bifreið, samkvæmt lánshæfis og greiðslumati.

7.3.9 Önnur lán

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Samtala annara lána en fasteignalána, námslána og bílalána lántaka samkvæmt lánshæfis og greiðslumati.

7.3.10 Greiðslubyrði fasteignalána

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Greiðslubyrði allra fasteignalána sem hafa veð í viðkomandi fasteign samkvæmt lánshæfis- og greiðslumati.



7.3.11 Veðsetning eigna

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Veðsetning fasteigna fyrir viðkomandi lánum að viðbætti fjárhæð á fyrri veðréttum samkvæmt fyrirbyggjandi samþykktu greiðslumati. Taka skal þó tillit til og draga frá lán sem greidd eru upp við útgreiðslu lánsins.

7.3.12 Virði fasteignar

Type: xs:long

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Markaðsverð fasteignar skal vera það virði sem lánveitandi notar við greiðslumat og við mat á veðsetningarhlutfalli í samræmi við reglur Fjármálaeftirlitsins um hámark veðsetningarhlutfalls fasteignalána til neytenda. Við fasteignaviðskipti skal styðjast við kaupsamning eða samþykkt kautilboð. Liggi kaupsamningur eða samþykkt kautilboð ekki fyrir skal notast við fasteignamat Þjóðskrár Íslands, brunabótamat Þjóðskrár Íslands eða verðmat löggilts fasteignasala í samræmi við útlánareglur lánveitanda.

7.3.13 Fyrstu kaup

Type: xs:decimal

Format: 2 aukastafir

Skal vera "1" ef allir lántakar eru fyrstu kaupendur, "0" ef enginn lántakanna er fyrsti kaupandi en hundraðshluti ef hluti lántaka eru fyrstu kaupendur í samræmi við reiknireglu í 3. gr. reglna Fjármálaeftirlitsins um hámark veðsetningarhlutfalls fasteignalána til neytenda. Dæmi: Ef tveir aðilar taka lán þar sem annar er fyrsti kaupandi en hinn ekki skal setja í reitinn "0,50". Ef ekki er vitað hvort um fyrstu kaup sé að ræða eða um fyrstu kaup sé að ræða en heimild til aukinnar veðsetningar er ekki nýtt er heimilt að skrá 0.

Athugið að fylla út í gildi fyrir þá gagnapunkta sem vísað er í efst í þessum kafla.