



Samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar

LANDSBANKINN HF. | KT. 471008-0280 | LANDSBANKINN.IS

1. janúar til 30. júní 2022



Efnisyfirlit**Blaðsíða**

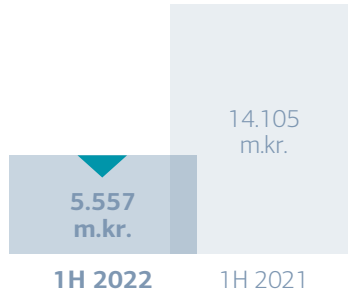
Helstu niðurstöður	1
Skýrsla bankaráðs og bankastjóra	2 - 3
Könnunaráritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2022	6
Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2022	6
Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. júní 2022	7
Eiginfjárfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2022	8
Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2022	9 - 10
Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar	11 - 57

Helstu niðurstöður

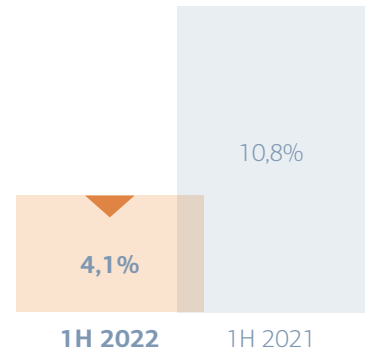
Íslenska ánægjuvugin



Hagnaður



Arðsemi eigin fjár

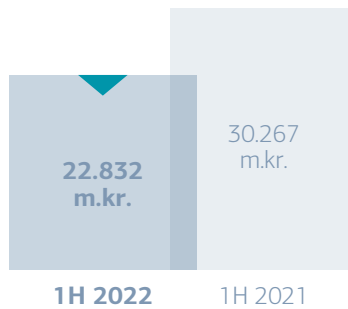


Lánshæfismat

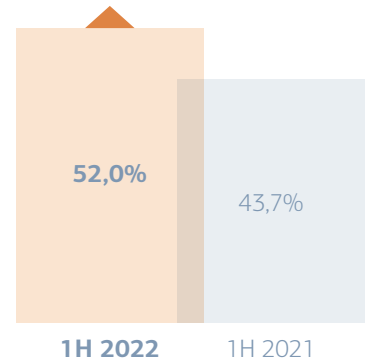
BBB
með stöðugum horfum

S&P Global
Ratings

Rekstrartekjur samtals



Kostnaðarhlutfall (K/T)

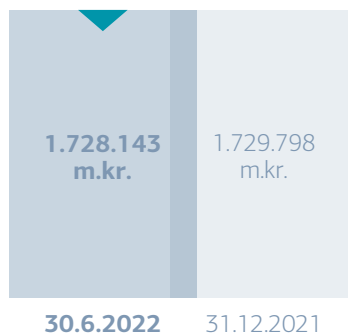


UFS-áhættumat

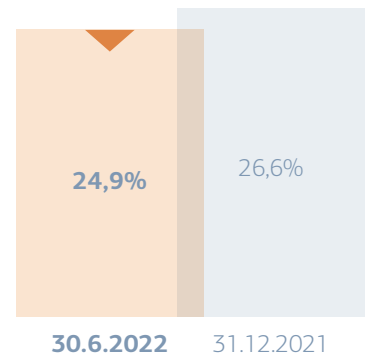


Sustainalytics metur áhættu
Landsbankans vegna UFS-þátta
sem hverfandi.

Heildareignir



Eiginfjárhlutfall alls

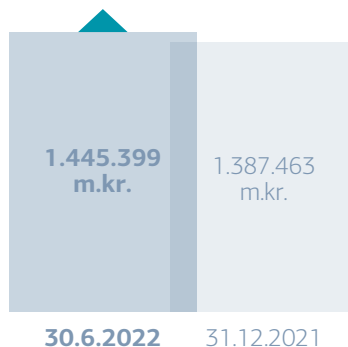


PCAF-loftslagsmælir

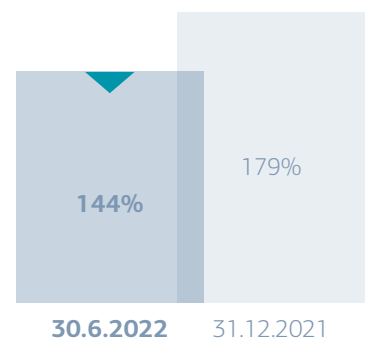


Við höfum metið kolefnislosun
frá útlánnum bankans
í fyrsta sinn.

Útlán og kröfur á viðskiptavini



Heildarlausafjárþekja (LCR)



Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Bankaráð og bankastjóri Landsbankans hf. (hér eftir „Landsbankinn“ eða „bankinn“) leggja fram skýrslu þessa með könnuðum og samandregnum árs hlutareikningi samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrri helming ársins 2022 sem hefur að geyma reikningsskil bankans og dótturfélaga hans (hér eftir „samstæðan“).

Um bankann

Landsbankinn er leiðandi fjármálafyrirtæki hér á landi og býður einstaklingum, fyrirtækjum og fjárfestum upp á alhliða fjármálaþjónustu.

Kjarni stefnu bankans, sem ber yfirskriftina Landsbanki nýrra tíma, er gagnkvæmt traust og mannleg sýn á bankaviðskipti. Við setjum ánægju viðskiptavina í fyrsta sæti, leggjum áherslu á traustan rekstur og höldum áfram öflugri þróun stafrænna lausna. Við viljum einfalda fólki lífið með því að gera fjármálin aðgengilegri á sama tíma og við eflum ráðgjöf og fræðslu. Ánægja starfsfólks og árangursdrifin menning styrkir rekstur bankans og skapar tækifæri fyrir auknið frumkvæði.

Starfsemi bankans er skipt í sjö svið: Einstaklingar, Fyrirtæki, Eignastýring og miðlun, Fjármál og rekstur, Áhættustýring, Upplýsingatækni og Samfélag. Starfsþáttum samstæðunnar er síðan skipt í fjögur megin viðskiptasvið og aðra starfsþætti sem gert er grein fyrir í innri og ytri reikningsskilum samstæðunnar (sjá skýringu 5).

Rekstur tímabilsins

Hagnaður samstæðunnar á fyrri helmingi ársins 2022 nam 5.557 milljónum króna (1H 2021: 14.105 milljónir króna). Arðsemi eigin fjár eftir skatta var 4,1% (1H 2021: 10,8%) og hlutfall kostnaðar af tekjum var 52,0% (1H 2021: 43,7%). Hreinar vaxtatekjur á tímabilinu námu 21.418 milljónum króna og aukast um 13,0% á milli ára. Hreinar þjónustutekjur námu 5.422 milljónum króna og aukast um 24,1% milli ára. Hreint tap af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði nam 4.801 milljón króna (1H 2021: 3.655 milljóna króna hagnaður). Virðisaukning útlána nam 43 milljónum króna á tímabilinu (1H 2021: 2.782 milljóna króna virðisaukning). Laun og launatengd gjöld námu 7.339 milljónum króna og voru nær óbreytt milli ára. Meðalfjöldi ársverka á tímabilinu var 797 (1H 2021: 869).

Í lok tímabilsins nam eigið fé samstæðunnar 267.650 milljónum króna. Heildareignir námu 1.728.143 milljónum króna og dragast saman um 0,1% fá upphafi árs. Eiginfjárlutfall samstæðunnar, reiknað samkvæmt ákvæðum laga um fjármálafyrirtæki, var 24,9% í lok tímabilsins (31. desember 2021: 26,6%).

Þann 27. maí 2022 tilkynnti alþjóðlega lánshæfismatsfyrirtækið S&P Global Ratings um hækkun á lánshæfismati sértryggðra skuldabréfa útgefnum af Landsbankanum. Hækkunin nemur einu þrepi og hljóta skuldabréfin því lánshæfiseinkunnina A með stöðugum horfum. Hækkunin kemur í kjölfar tilkynningar S&P um að umgjörð skilameðferðar á Íslandi sé metin fullnægjandi.

Þann 13. júlí 2022 staðfesti S&P óbreytt lánshæfismat Landsbankans og er einkunnin BBB/A-2 með áframhaldandi stöðugum horfum. Í tilkynningunni kemur fram að S&P hækkar mat sitt á horfum fyrir bankakerfið á Íslandi (e. industry risk) á grundvelli minni áhættu, viðnámsþróttar arðsemi á tímum heimsfaraldurs og væntinga um áframhaldandi góða arðsemi. S&P metur jafnframt horfur stöðugar fyrir bankakerfið á Íslandi. Það er mat S&P að efnahagsáhætta á Íslandi (e. economic risk) hafi aukist samhliða miklum hækkunum á húsnæðisverði með auknum líkum á neikvæðum áhrifum. Á móti kemur að skv. mati S&P hefur orðið snarpur viðsnúningur í ferðaiðnaði og eignagæði fyrirtækjalána hafa batnað. Mat S&P á horfum er varðar efnahagsáhættu eru nú taldir stöðugar en voru áður neikvæðar.

Áhættuþættir

Eiginfjárlutfall bankans er áfram vel yfir gildandi eiginfjárkröfum. Lækkun á eiginfjárlutfalli frá áramótum skýrist af arðgreiðslu til hluthafa sem samþykkt var á aðalfundi bankans í mars. Bókfært virði útlána til viðskiptavina jókst um 4,2% á fyrri helmingi ársins og jukust útlán bæði til einstaklinga og fyrirtækja. Áhættugrunnur bankans hækkaði um 0,8% á fyrri helmingi ársins og nam 1.154 milljörðum króna við lok annars ársfjórðungs. Útlánaáhætta er veigamesti áhættuþátturinn í rekstri bankans og nemur hún um 90% af áhættugrunni.

Meðallíkur á vanefndum í útlánasafni bankans lækkuðu á fyrri helmingi ársins og voru 1,9% í lok annars ársfjórðungs (31. desember 2021: 2,2%). Virðisrýrnunarsjóður útlána lækkaði á fyrri helmingi ársins og námu jákvæð rekstraráhrif virðisbreytinga 43 milljónum króna. Bankinn hefur metið þörf á safnframlagi vegna óvissu um endanleg áhrif COVID-19 heimsfaraldursins á lánasafnir bankans og færir 1,2 ma.kr. (31. desember 2021: 2,1 ma.kr.) í virðisrýrnunarsjóð vegna útlána til ferðaþjónustu og 30 m.kr. (31. desember 2021: 199 m.kr.) vegna útlána til annarra fyrirtækja. Við lok annars ársfjórðungs nam bókfært virði útlána með virk greiðslufrestunarræði 23,4 milljörðum króna, þar af 17,8 milljarðar króna til fyrirtækja í ferðaþjónustu.

Lausafjárstaða bankans var áfram vel yfir lögbundnum kröfum á fyrri árs helmingi 2022. Hlutfall heildarlausafjárþekju í lok tímabilsins var 144%, 132% í krónum og 184% í erlendum myntum. Þá er markaðsáhætta áfram hófleg og vel innan áhættuvilja bankans.

Nánari upplýsingar um áhættu- og eiginfjárstýringu samstæðunnar koma fram í skýringum við ársreikning samstæðunnar og Pillar III áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2021, ásamt Pillar III viðauka fyrir annan ársfjórðung 2022, sem eru aðgengileg á heimasíðu bankans, www.landsbankinn.is.

Arðgreiðslur

Aðalfundur Landsbankans árið 2022, sem haldinn var þann 23. mars, samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna ársins 2021 sem næmi 0,61 krónu á hlut og að greiðslan yrði tvískipt. Fyrri arðgreiðslan, 0,31 króna á hlut, var greidd til hluthafa þann 30. mars 2022. Gjalddagi síðari greiðslunnar, 0,30 krónur á hlut, er 21. september 2022. Arðgreiðslur þessar nema samtals 14.409 milljónum króna.

Einnig samþykkti aðalfundurinn tillögu bankaráðs um sérstaka arðgreiðslu að upphæð 0,26 krónur á hlut. Hún var greidd til hluthafa þann 28. apríl 2022 og nam í heild 6.141 milljón króna.

Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Efnahagshorfur

Samkvæmt bráðabirgðamati Hagstofunnar mældist hagvöxtur 8,6% á fyrsta ársfjórðungi 2022 miðað við sama tímabil í fyrra. Þetta er fjórði ársfjórðungurinn í röð með jákvæðum hagvexti og staðfesting á því að hagkerfið sé óðum að rétta úr kútnum eftir faraldurinn. Kröftugur vöxtur mældist á öllum lykilþáttum landsframleiðslunnar, einkaneyslu, fjárfestingu og útflutningi, sem gefur góð fyrirheit fyrir árið. Samkvæmt spá Hagfræðideildar frá því í maí er gert ráð fyrir 5,1% hagvexti í ár. Líkt og fyrri ár er það ferðaþjónustan sem mun bera hagvöxtinn uppi, en mánaðarlegur fjöldi ferðamanna sem kemur til landsins eykst óðum og svipar nú til þess sem var fyrir faraldur.

Ýmsar áskoranir fylgja þó hagvaxtarskeiði sem þessu. Framleiðsluspenna hefur myndast, fyrirtæki finna fyrir vöntun á starfsfólki og verðbólguþrýstingur er mikill. Ársverðbólga á öðrum ársfjórðungi mældist 7,9% og var aðallega drifin áfram af hækkunum á húsnæðisverði. Hækkanir erlendis frá hafa þó einnig ratað hingað heim og aukið verðbólguþrýsting, þá sér í lagi hækkanir á eldsneytisverði sem m.a. má rekja til stríðsins í Úkraínu. Stríðið hefur annars takmörkuð bein áhrif á íslenskan efnahag enda utanríkisviðskipti Íslands við bæði Úkraínu og Rússland mjög lítið hlutfall af utanríkisviðskiptum Íslands í heild. Áhrifin af innrásinni eru því fyrst og fremst óbein og koma fram í aukinni verðbólgu bæði hér heima og erlendis.

Líklegt er að verðbólga haldi áfram að aukast og nái hámarki á þriðja ársfjórðungi. Stýrivextir hafa hækkað talsvert sem viðbragð við þessari stöðu og er líklegt að sú þróun haldi áfram út þetta ár, eða þar til merki sjást um hjöðnun verðbólgunnar.

Önnur mál

Þann 3. júní 2022 birti Sustainalytics uppfært UFS-áhættumat á Landsbankanum og heldur bankinn sér í flokknum hverfandi áhætta með áhættueinkunnina 9,9 á skala sem nær upp í 100. Þetta þýðir að Sustainalytics telur hverfandi áhættu á að Landsbankinn verði fyrir fjárhagslegum áföllum vegna umhverfismála, félagslegra þátta og stjórnarháttanna (UFS-þátta). Jafnframt undirstrikar árangurinn þær áherslur sem bankinn hefur lagt á sjálfbærni.

Áritun og yfirlýsing bankaráðs og bankastjóra

Samandreginn árshlutareikningur samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrri helming ársins 2022 er gerður á grundvelli áframhaldandi rekstrarhæfis í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu og í samræmi við ákvæði íslenskra laga og reglna þar að lútandi.

Það er álit okkar að samandreginn árshlutareikningur Landsbankans hf. gefi glögga mynd af afkomu samstæðunnar á fyrri helmingi ársins 2022, af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu hennar þann 30. júní 2022 og af breytingum á handbæru fé á fyrri helmingi ársins 2022.

Það er enn fremur álit okkar að samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar lýsi megináhættum og óvissuþáttum sem að samstæðunni steðja.

Bankaráð og bankastjóri staðfesta hér með samandreginn árshlutareikning samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrri helming ársins 2022 með áritun sinni.

Reykjavík, 21. júlí 2022

Bankaráð

Helga Björk Eiríksdóttir, formaður
Berglind Svavarsdóttir, varaformaður
Elín H. Jónsdóttir
Guðbrandur Sigurðsson
Guðrún Ó. Blöndal
Helgi F. Arnarson
Þorvaldur Jacobsen

Bankastjóri

Lilja Björk Einarsdóttir

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til bankaráðs og hluthafa Landsbankans hf.

Inngangur

Við höfum kannað meðfylgjandi samandreginn samstæðuárshlutareikning Landsbankans hf. (hér eftir árshlutareikning) fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2022. Samandregni árshlutareikningurinn hefur að geyma skýrslu bankaráðs og bankastjóra, rekstrarreikning, heildarafkomu, efnahagsreikning, eiginfjárfirlit, sjóðstreymisfirlit og skýringar. Bankaráð og bankastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu samandregna árshlutareikningsins í samræmi við alþjóðlegan reikningsskilastaðal IAS 34, eins og hann hefur verið samþykktur af Evrópusambandinu og viðeigandi ákvæði laga um ársreikninga. Ábyrgð okkar felst í þeirri ályktun sem af könnun okkar leiðir.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410, sem fjallar um könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum. Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum félagsins ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningsskilanna og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun felur ekki í sér jafn viðtækar aðgerðir og endurskoðun sem unnin er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla og er því ekki víst að við fáum vitneskju um öll mikilvæg atriði sem gætu komið í ljós við endurskoðun. Þar af leiðandi látum við ekki í ljós álit um endurskoðun.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að meðfylgjandi samandreginn árshlutareikningur sé í öllum meginatriðum gerður í samræmi við alþjóðlegan reikningsskilastaðal IAS 34, eins og hann hefur verið samþykktur af Evrópusambandinu.

Reykjavík, 21. júlí 2022

PricewaterhouseCoopers ehf.

Arna G. Tryggvadóttir
löggiltur endurskoðandi

Atli Þór Jóhannsson
löggiltur endurskoðandi

Þessi síða er vísitandi höfð auð.

Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2022

Skýringar		2022 1.4-30.6	2021 1.4-30.6	2022 1.1-30.6	2021 1.1-30.6
6	Vaxtatekjur	25.247	18.096	46.348	32.428
	Vaxtagjöld	(14.095)	(7.764)	(24.930)	(13.470)
	Hreinar vaxtatekjur	11.152	10.332	21.418	18.958
7	Þjónustutekjur	4.052	3.197	7.673	6.072
	Þjónustugjöld	(1.269)	(883)	(2.251)	(1.704)
	Hreinar þjónustutekjur	2.783	2.314	5.422	4.368
8	Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	(2.707)	1.284	(4.801)	3.655
9	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	21	(45)	29	(72)
10	Hrein virðisbreyting	(735)	293	43	2.782
	Aðrar tekjur og (gjöld)	328	330	721	576
	Aðrar rekstrartekjur (gjöld)	(3.093)	1.862	(4.008)	6.941
	Rekstrartekjur samtals	10.842	14.508	22.832	30.267
11	Laun og launatengd gjöld	(3.584)	(3.724)	(7.339)	(7.493)
	Annar rekstrarkostnaður	(2.118)	(2.202)	(4.517)	(4.517)
	Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(505)	(513)	(1.015)	(980)
	Rekstrargjöld samtals	(6.207)	(6.439)	(12.871)	(12.990)
	Hagnaður fyrir skatta	4.635	8.069	9.961	17.277
12	Tekjuskattur	(2.294)	(1.582)	(4.404)	(3.172)
	Hagnaður tímabilsins	2.341	6.487	5.557	14.105
	Hagnaður tímabilsins tilheyrir:				
	Hluthöfum bankans	2.341	6.487	5.557	14.105
	Hlutdeild minnihluta	0	0	0	0
	Hagnaður tímabilsins	2.341	6.487	5.557	14.105
29	Hagnaður á hlut				
	Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	0,10	0,27	0,24	0,60

Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2022

Skýringar		2022 1.4-30.6	2021 1.4-30.6	2022 1.1-30.6	2021 1.1-30.6
	Hagnaður tímabilsins	2.341	6.487	5.557	14.105
	Önnur heildarafkoma tímabilsins eftir skatta	0	0	0	0
	Hagnaður tímabilsins	2.341	6.487	5.557	14.105

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. júní 2022

Skýringar		30.6.2022	31.12.2021
Eignir			
17, 47	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	84.895	82.425
18	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	102.018	150.435
19	Hlutabréf og hlutabréfagæringar	27.368	33.347
20	Afleiðusamningar	785	1.233
21, 47	Útlán og kröfur á lánastofnanir	36.119	47.231
22, 47	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.445.399	1.387.463
	Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	1.823	1.857
	Rekstrarfjármunir	15.094	13.019
	Óefnislegar eignir	1.751	1.781
25	Skatteign	45	15
23	Aðrar eignir	12.287	10.087
	Eignir í sölumeðferð	559	905
Eignir samtals		1.728.143	1.729.798
Skuldir			
	Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	4.813	10.425
	Innlán frá viðskiptavinum	935.123	900.098
20	Afleiðusamningar og skortstöður	3.760	4.562
24, 47	Lántaka	451.524	486.042
25	Skattskuldir	13.084	9.602
26	Aðrar skuldir	31.619	15.609
	Skuldir vegna eigna í sölumeðferð	20	30
27	Víkjandi lántaka	20.550	20.785
Skuldir samtals		1.460.493	1.447.153
28	Eigið fé		
	Hlutfé	23.621	23.621
	Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.593	120.594
	Varasjóðir	18.567	23.591
	Óráðstafað eigið fé	104.869	114.839
Eigið fé samtals		267.650	282.645
Skuldir og eigið fé samtals		1.728.143	1.729.798

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Eiginfjárfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2022

Skýringar

Hluthafar bankans									
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. júní 2022	Hlutfé	Yfirverðs- reikningur hlutafjár	Lögbundinn varasjóður	Varasjóðir*		Óráðstafað eigið fé	Samtals	Hlutdeild minnihluta	Samtals
				Hlutdeild í hagnaði dóttur- og hlutdeildarféлага umfram greiddan arð	Gangvirðisbreytingar fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning				
Eigið fé 1. janúar 2022	23.621	120.594	6.000	5.272	12.319	114.839	282.645		282.645
Hagnaður tímabilsins						5.557	5.557		5.557
Flutt á (af) bundnu óráðstöfuðu eigin fé				(124)	(4.899)	5.023	0		0
Kaup á eigin hlutum	-	(2)					(2)		(2)
Úthlutaður arður						(20.550)	(20.550)		(20.550)
28 Eigið fé 30. júní 2022	23.621	120.593	6.000	5.148	7.419	104.869	267.650	0	267.650
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. júní 2021									
Eigið fé 1. janúar 2021	23.625	120.630	6.000	3.659	9.591	94.750	258.255		258.255
Hagnaður tímabilsins						14.105	14.105		14.105
Flutt á bundið óráðstafað eigið fé				747	958	(1.705)	0		0
Úthlutaður arður						(4.489)	(4.489)		(4.489)
28 Eigið fé 30. júní 2021	23.625	120.630	6.000	4.406	10.549	102.661	267.871	0	267.871

*Í samræmi við lög um hlutafélög nr. 2/1995 og lög um ársreikninga nr. 3/2006

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisýfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2022

Skýringar	2022 1.1-30.6	2021 1.1-30.6
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður tímabilsins	5.557	14.105
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi	(11.953)	(21.652)
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum	21.593	(31.481)
Innheimtar vaxtatekjur	37.908	30.808
Greidd vaxtagjöld	(9.542)	(3.949)
Fenginn arður	(190)	236
Greiddur tekjuskattur og sérstakur fjársýsluskattur fjármálafyrirtækja	(1.967)	(4.651)
Handbært fé frá (til) rekstrar	41.406	(16.584)
Fjárfestingahreyfingar		
Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	-	(30)
Keyptir rekstrarfjármunir	(2.285)	(2.114)
Seldir rekstrarfjármunir	8	295
Keyptar óefnislegar eignir	(93)	(285)
Sala á hlutdeildarfélagi	242	-
Fjárfestingahreyfingar	(2.128)	(2.134)
Fjármögnunarahreyfingar		
Lántaka	39.011	76.969
Kaup á eigin hlutum	(2)	-
Endurgreiðsla á lántöku	(60.040)	(30.534)
Greidd húsaleiga	(337)	(319)
Greiddur arður	(13.464)	(4.489)
Fjármögnunarahreyfingar	(34.832)	41.627
Handbært fé í upphafi tímabilsins	84.388	69.091
Breyting á handbæru fé	4.446	22.909
Áhrif gengisbreytinga á handbært fé	574	706
Handbært fé í lok tímabilsins	89.408	92.706
Fjárfestinga- og fjármögnunarahreyfingar sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi		
Samþykktur arður til hluthafa	(7.086)	-
Ógreiddur arður til hluthafa	7.086	-
Handbært fé sundurliðað		
17 Sjóður og innstæður í Seðlabanka	84.895	89.342
21 Innstæður hjá lánastofnunum	18.734	18.895
17 Almenn og sértæk bindiskylda við Seðlabanka	(14.221)	(15.531)
Handbært fé í lok tímabilsins	89.408	92.706

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisýfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2022

Skýringar		2022 1.1-30.6	2021 1.1-30.6
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi			
6	Hreinar vaxtatekjur	(21.418)	(18.958)
8	Hreinn (hagnaður) tap af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	4.801	(3.655)
	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(602)	(634)
9	Hrein virðisbreyting	(43)	(2.782)
	Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	(6)	(101)
	Hreinar tekjur af fullnustueignum	(527)	(169)
	Afskriftir	631	629
	Hagnaður af sölu hlutdeildarféлага	(152)	-
	Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarféлага með hlutdeildaraðferð	(56)	(134)
	Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	1.015	980
12	Tekjuskattur	4.404	3.172
		(11.953)	(21.652)

Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum

Breytingar á bindiskyldu við Seðlabanka	(923)	(1.877)
Breytingar á markaðsskuldabréfum og hlutabréfum	47.553	(16.405)
Breytingar á útlánum og kröfum á lánastofnanir	10.898	(15.046)
Breytingar á útlánum og kröfum á viðskiptavinum	(59.751)	(62.949)
Breytingar á öðrum eignum	(6.728)	(2.508)
Breytingar á eignum í sölumæðferð	863	595
Breytingar á skuldum við lánastofnanir og Seðlabanka	(5.613)	(8.547)
Breytingar á innlánum frá viðskiptavinum	28.603	49.400
Breytingar á tekjuskattskuldbindingu	(30)	22
Breytingar á öðrum skuldum	6.721	25.834
	21.593	(31.481)

Breyting á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga

	1.1.2022	Greiðslu- flæði	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðsluflæði			30.6.2022
			Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	217.887	(15.623)	9.778	-	-	212.042
Óveðtryggð skuldabréf	181.905	9.411	818	(14.241)	-	177.893
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	66.470	(21.096)	142	(3.025)	(1.040)	41.451
Önnur óveðtryggð lántaka	19.780	(141)	187	312	-	20.138
Víkjandi lán	20.785	-	647	(882)	-	20.550
Samtals	506.827	(27.449)	11.572	(17.836)	(1.040)	472.074

	1.1.2021	Greiðslu- flæði	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðsluflæði			30.6.2021
			Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	189.360	16.922	6.039	-	-	212.321
Óveðtryggð skuldabréf	116.196	27.794	867	(8.221)	-	136.636
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	95.468	(254)	263	(5.625)	(942)	88.910
Önnur óveðtryggð lántaka	19.154	20	150	(503)	-	18.821
Víkjandi lán	21.366	-	455	(932)	-	20.889
Samtals	441.544	44.482	7.775	(15.281)	(942)	477.577

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Skýring	Blaðsíða	Skýring	Blaðsíða
Almennt		Eiginfjárstýring	
1 Upplýsingar um félagið og samstæðuna.....	12	34 Eiginfjárkröfur.....	33
2 Grundvöllur reikningsskilanna.....	12	35 Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárlutföll	33-34
3 Mikilvægt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir.....	12	36 Vogunarhlutfall og MREL.....	34-35
4 Hagspár.....	12-13	Áhættustýring	
5 Starfspættir.....	13-14	Útlánaáætla	
Skýringar við rekstrarreikning		37 Hámarks útlánaáætla og skipting eftir atvinnugreinum.....	36-37
6 Hreinar vaxtatekjur.....	15	38 Tryggingar og veðhlutföll	38-39
7 Hreinar þjónustutekjur.....	15-16	39 Tegundir trygginga.....	40
8 Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum		40 Gæði útlána og krafna.....	41
á gangvirði.....	16	41 Útlán og kröfur eftir stöðu vanskila.....	42
9 Hrein virðisbreyting.....	16	42 Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig.....	43-44
10 Aðrar tekjur og (gjöld).....	16	43 Virðisrýrnun útlána og krafna	45-46
11 Laun og launatengd gjöld.....	16	44 Stórar áhættuskuldbindingar.....	46
12 Tekjuskattur	17	Lausafjáráætla	
Skýringar við efnahagsreikning		45 Stýring lausafjáráætlu.....	47-48
13 Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda.....	18-19	46 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda.....	48-50
14 Gangvirði fjáreigna og fjárskulda.....	20	47 Veðsettar eignir.....	51
15 Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati	20-21	Markaðsáætla	
16 Vænt útlánatap.....	21	48 Stýring markaðsáætlu.....	51
17 Sjóður og innstæður í Seðlabanka.....	22	49 Hlutabréfaáætla.....	51
18 Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum.....	22	50 Vaxtaáætla.....	52
19 Hlutabréf og hlutabréfagerningar.....	22	51 Verðtryggingaráætla (öll söfn).....	53
20 Afleiðusamningar og skortstöður.....	23-24	Gjaldeyrisáætla	
21 Útlán og kröfur á lánastofnanir.....	24	52 Gjaldeyrisáætla (öll söfn).....	54
22 Útlán og kröfur á viðskiptavini.....	25	53 Samþjöppun gjaldeyrisáætlu	54
23 Aðrar eignir.....	25	54 Gengi erlendra gjaldmiðla.....	55
24 Lántaka.....	26-27	Lykiltölur samstæðunnar	
25 Skatteign og skattskuld.....	27-28	55 Rekstur eftir ársfjórðungum	56
26 Aðrar skuldir.....	28	56 Lykiltölur og hlutföll.....	57
27 Víkjandi lántaka.....	28		
28 Eigið fé.....	29		
Aðrar skýringar			
29 Hagnaður á hlut	30		
30 Málaferli.....	30-31		
31 Hlutdeild í dótturfélögum.....	31		
32 Viðskipti við tengda aðila.....	31-32		
33 Atburðir eftir reikningsskiladag.....	32		

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Almennt

1. Upplýsingar um félagið og samstæðuna

Landsbankinn hf. (hér eftir „bankinn“ eða „Landsbankinn“) var stofnaður 7. október 2008. Bankinn er hlutafélag með takmarkaða ábyrgð, stofnað og skráð á Íslandi og með aðsetur þar. Bankinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002. Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið) hefur eftirlit með bankanum á grundvelli laga nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Skráð aðsetur bankans er Austurstræti 11, 155 Reykjavík.

Árshlutareikningur samstæðu Landsbankans fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2022 tekur til bankans og dótturfélaga hans (saman nefnd „samstæðan“ og hvert fyrir sig „samstæðufélag“). Meginstarfsemi samstæðunnar er á sviði fyrirtækja- og viðskiptabankastarfsemi, markaðsviðskipta, eignastýringar og annarrar tengdrar fjármálaþjónustu. Samstæðan er eingöngu með starfsemi á Íslandi.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur samstæðunnar fyrir fyrstu sex mánuði ársins 2022 er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðalinn IAS 34 „Árshlutareikningsskil“, eins og hann hefur verið samþykktur af Evrópusambandinu. Árshlutareikningurinn er jafnframt gerður í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006, lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og reglur um reikningsskil lánastofnana nr. 834/2003.

Bankaráð og bankastjóri Landsbankans samþykktu árshlutareikning samstæðunnar og veittu heimild til útgáfu hans þann 21. júlí 2022.

Árshlutareikningur samstæðunnar inniheldur ekki jafn ítarlegar upplýsingar og ársreikningur og skal lesinn í samhengi við ársreikning samstæðunnar fyrir reikningsárið 2021 sem nálgast má á heimasíðu bankans, www.landsbankinn.is.

Rekstrarhæfi

Stjórnendur bankans hafa lagt mat á áframhaldandi rekstrarhæfi samstæðunnar og hafa eðlilegar væntingar um að samstæðan hafi fullnægjandi burði til áframhaldandi reksturs. Árshlutareikningur samstæðunnar er því gerður miðað við áframhaldandi rekstrarhæfi.

Starfrækslu- og framsetningargjaldmiðill

Starfrækslugjaldmiðill bankans og félaga innan samstæðunnar er íslensk króna (ISK). Allar fjárhæðir eru birtar í íslenskum krónum, námundað að næstu milljón, nema annað komi fram.

Mat og ákvarðanir

Gerð reikningsskila samstæðunnar krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, leggi mat á og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaáðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda í árshlutareikningnum. Endanlegar niðurstöður kunna hins vegar að vera frábrugðnar þessu mati.

Reikningshaldslegt mat og undirliggjandi forsendur stjórnenda eru í stöðugri endurskoðun og eru áhrifin af breytingum á mati og forsendum færð á því tímabili sem breytingin á sér stað og á síðari tímabilum sem breytingarnar hafa áhrif á.

3. Mikilvægt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir

Reikningsskilaáðferðum, sem settar eru fram í árshlutareikningi samstæðunnar, hefur verið beitt með samræmdum hætti fyrir sambærileg viðskipti og önnur atvik við líkar aðstæður. Reikningsskilaáðferðirnar eru þær sömu og beitt er í ársreikningi samstæðunnar fyrir árið 2021.

4. Hagspár

Hagfræðideild Landsbankans útbýr sviðsmyndir með spám um mikilvægar hagstærðir og kynnir þær fyrir matsteymi bankans.

Eftirfarandi tafla sýnir ákvæðnar lykil hagstærðir líkansins sem notaðar eru við útreikning á framlagi vegna vænts útlánataps fyrir áhættustig 1 og 2. Á reikningsskiladegi gerir grunnspá Hagfræðideildar Landsbankans ráð fyrir 5,1% vexti í vergri landsframleiðslu (VLF) á þessu ári. Spárnar fyrir jákvæða sviðsmynd, grunnsviðsmynd og neikvæða sviðsmynd sýna meðaltalsgildi fyrir næstu 12 mánuði og út spátímann, sem er til meðallangs tíma. Jákvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 20% (31. desember 2021; 20%), grunnsviðsmyndinni er gefið vægið 60% (31. desember 2021; 60%) og neikvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 20% (31. desember 2021; 20%).

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann
30. júní 2022						
Hagvöxtur	6,1%	5,2%	3,7%	3,0%	1,6%	1,3%
Atvinnuleysi	3,2%	2,7%	4,2%	4,0%	7,0%	6,2%
Stýrivextir	6,5%	6,1%	5,9%	4,8%	5,3%	2,8%
Verðbólga	8,6%	4,8%	7,6%	4,0%	8,9%	3,9%
Gengi Evru	130,5	125,8	132,6	129,1	148,6	139,8
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	19,1%	7,0%	16,4%	4,5%	12,4%	1,3%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

4. Hagspár (framhald)

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann
31. desember 2021						
Hagvöxtur	7,8%	4,1%	5,6%	1,9%	3,0%	-0,1%
Atvinnuleysi	3,7%	2,5%	4,7%	3,8%	7,6%	6,1%
Stýrivextir	3,4%	5,3%	2,9%	3,9%	2,3%	1,7%
Verðbólga	4,7%	3,5%	3,6%	2,6%	5,0%	2,5%
Gengi Evru	143,1	136,0	145,3	139,3	161,3	150,0
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	12,9%	7,0%	10,2%	4,5%	7,9%	1,4%

	30. júní 2022			31. desember 2021		
	Jákvæð sviðsmynd	Grunn- sviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd	Jákvæð sviðsmynd	Grunn- sviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd
Framlag vegna virðisrýmnunar útlána (áhættustig 1 og áhættustig 2)	6.291	6.550	7.510	6.005	6.273	7.152
Hlutfall útlána í áhættustigi 2	4,1%	4,2%	4,7%	6,8%	6,9%	7,1%

Fært í reikningsskilum skv. IFRS 9

	30. júní 2022	31. desember 2021
Framlag vegna virðisrýmnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	6.688	6.394

5. Starfspættir

Starfspáttayfirlitið fyrir samstæðuna er birt í samræmi við innri upplýsingagjöf til bankastjóra og bankaráðs sem bera ábyrgð á ráðstöfun fjármuna til starfspáttanna, sem og mati á rekstrarárangri þeirra.

Starfsemi bankans er skipt í sjö svið: Einstaklingar, Fyrirtæki, Eignastýring og miðlun, Fjármál og rekstur, Áhættustýring, Upplýsingatækni og Samfélag. Starfspættir samstæðunnar samanstanda aftur á móti af fjórum megin viðskiptasviðum og öðrum starfspáttum. Viðskiptasviðin voru eftirfarandi í lok reikningsskilatímabilsins:

- **Einstaklingssvið** býður einstaklingum ásamt minni og meðalstórum fyrirtækjum utan höfuðborgarsvæðisins upp á alhliða fjármálaþjónustu og fjármálaráðgjöf. Áhersla er í auknum mæli lögð á stafrænar þjónustuleiðir og sjálfsafgreiðslulausnir, bæði í gegnum netbanka og app bankans, ásamt hefðbundinni þjónustu í gegnum útibúanet bankans og þjónustuver.
- **Fyrirtækjasvið** býður sveitarfélögum, stofnunum, stærri fyrirtækjum ásamt minni og meðalstórum fyrirtækjum á höfuðborgarsvæðinu upp á fjármálaþjónustu og fjármálaráðgjöf með aukna áherslu á stafrænar þjónustuleiðir og sjálfsafgreiðslulausnir, eins og netbanka fyrirtækja og app bankans.
- **Eignastýring og miðlun** býður upp á þjónustu er snýr að viðskiptum með verðbréf, gjaldeyri, afleiður, auk víðtækrar þjónustu á sviði eignastýringar. Landsbréf hf., dótturfélag bankans, fellur undir starfspáttauppgjör Eignastýringar og miðlunar.
- **Fjárstýring og viðskiptavakt** eru einingar innan **Fjármála og reksturs** sem hafa m.a. með höndum fjármögnun bankans, lausafjárstýringu, verðlagningu fjármagns innan bankans og viðskiptavakt með gjaldeyri, skuldabréf og hlutabréf. Fjárstýring stýrir einnig gengis-, vaxta- og verðtryggingaráhættu bankans, innan þeirra marka sem sett eru í áhættuvilja bankans.

Undir aðra starfspætti falla Fjármál og rekstur (að undanskildum Fjárstýringu og Viðskiptavakt), Áhættustýring, Upplýsingatækni og Samfélag. Einnig falla þar undir Skrifstofa bankastjóra og Innri endurskoðun.

Jöfnunarfærslur samanstanda af jöfnun innbyrðis viðskipta og rekstrarliðum sem ekki er unnt að heimfæra á starfspætti.

Stjórnunarkostnaði annarra starfspátta samstæðunnar er deilt niður á viðeigandi viðskiptasvið á grundvelli undirliggjandi kostnaðarvaka. Kostnaði er deilt út á viðskiptaeiningarnar á markaðsverði. Þjónusta og viðskipti sem stoðdeildirnar veita viðskiptaeiningunum eru gerð upp á einingarverði eða eins og um viðskipti milli óskyldra aðila væri að ræða, á grundvelli notkunar eða unninna verka. Tekjuskatti er dreift niður á starfspætti miðað við gildandi skatthlutfall. Bankaskatti er skipt niður á viðskiptasvið í samræmi við gildandi hlutfall, eða 0,145%.

Eftirfarandi tafla sýnir fjárhagslega frammistöðu hvers starfspáttar, eins og þær upplýsingar sem birtar eru í innanhússkýrslum til stjórnenda um hagnað (tap) starfspátta. Í þessum skýrslum eru allir liðir rekstrarreikningsins birtir nettó en ekki brúttó, þar með talið vaxtatekjur og vaxtagjöld. Verðlagning milli starfspátta er eins og um væri að ræða viðskipti milli óskyldra aðila.

Tekjur af viðskiptum við hvern einstakan ytri viðskiptavin voru innan við 10% af heildartekjum samstæðunnar á tímabilinu frá 1. janúar til 30. júní 2022 og á samsvarandi tímabili 2021.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

5. Starfsþættir (framhald)

	Einstaklings- svið	Fyrirtækja- svið	Eignastýring og miðlun	Fjárstýring og viðskipta- vakt	Aðrir starfsþættir	Jöfnunar- færslur	Samtals
1. janúar - 30. júní 2022							
Hreinar vaxtatekjur	8.332	9.340	358	3.306	(27)	109	21.418
Hreinar þjónustutekjur	1.486	1.073	3.055	(130)	16	(78)	5.422
Hrein virðisbreyting	(153)	197	(1)	-	-	-	43
Aðrar tekjur og (gjöld)	(63)	(21)	(329)	(4.272)	646	(12)	(4.051)
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	9.602	10.589	3.083	(1.096)	635	19	22.832
Rekstrargjöld samtals	(3.153)	(1.546)	(996)	(507)	(5.744)	90	(11.856)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(403)	(205)	(4)	(398)	(5)	-	(1.015)
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	6.046	8.838	2.083	(2.001)	(5.114)	109	9.961
Útskiptur kostnaður	(2.096)	(1.412)	(538)	(482)	4.528	-	0
Hagnaður (tap) fyrir skatta	3.950	7.426	1.545	(2.483)	(586)	109	9.961
Tekjuskattur	(1.140)	(1.951)	(746)	(711)	144	-	(4.404)
Hagnaður (tap) tímabilsins	2.810	5.475	799	(3.194)	(442)	109	5.557
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	19.144	16.666	3.218	(16.837)	622	-	22.813
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(9.542)	(6.077)	(135)	15.741	13	-	0
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	9.602	10.589	3.083	(1.096)	635	0	22.813
30. júní 2022							
Eignir samtals	808.794	626.580	11.036	688.467	22.054	(428.788)	1.728.143
Skuldir samtals	767.514	522.012	6.150	571.551	22.054	(428.788)	1.460.493
Úthlutað eigið fé	41.280	104.568	4.886	116.916	-	-	267.650

	Einstaklings- svið	Fyrirtækja- svið	Eignastýring og miðlun	Fjárstýring og viðskipta- vakt	Aðrir starfsþættir	Jöfnunar- færslur	Samtals
1. janúar - 30. júní 2021							
Hreinar vaxtatekjur	8.230	9.253	227	1.291	(34)	(9)	18.958
Hreinar þjónustutekjur	1.245	826	2.603	(154)	63	(215)	4.368
Hrein virðisbreyting	638	2.148	(1)	(3)	-	-	2.782
Aðrar tekjur og (gjöld)	183	159	196	3.249	380	(8)	4.159
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	10.296	12.386	3.025	4.383	409	(232)	30.267
Rekstrargjöld samtals	(3.396)	(1.438)	(1.082)	(384)	(5.934)	224	(12.010)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(382)	(174)	(5)	(419)	-	-	(980)
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	6.518	10.774	1.938	3.580	(5.525)	(8)	17.277
Útskiptur kostnaður	(2.144)	(1.394)	(547)	(457)	4.542	-	0
Hagnaður (tap) fyrir skatta	4.374	9.380	1.391	3.123	(983)	(8)	17.277
Tekjuskattur	(1.114)	(2.315)	330	(279)	206	-	(3.172)
Hagnaður (tap) tímabilsins	3.260	7.065	1.721	2.844	(777)	(8)	14.105
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	15.849	17.228	2.919	(5.899)	402	-	30.499
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(5.553)	(4.842)	106	10.282	7	-	0
Rekstrartekjur samtals	10.296	12.386	3.025	4.383	409	0	30.499
30. júní 2021							
Eignir samtals	714.309	616.024	11.817	692.996	17.118	(374.967)	1.677.297
Skuldir samtals	678.397	497.623	8.170	583.085	17.118	(374.967)	1.409.426
Úthlutað eigið fé	35.912	118.401	3.647	109.911	-	-	267.871

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Skýringar við rekstrarreikning

6. Hreinar vaxtatekjur

	1.4-30.6.2022			1.4-30.6.2021		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	443	-	443	103	-	103
Útlán og kröfur á lánastofnanir	6	-	6	1	-	1
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	24.412	275	24.687	17.832	144	17.976
Aðrar vaxtatekjur	110	1	111	1	15	16
Samtals	24.971	276	25.247	17.937	159	18.096
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(18)	-	(18)	(113)	-	(113)
Innlán frá viðskiptavinum	(7.255)	-	(7.255)	(2.673)	-	(2.673)
Lántaka	(5.739)	(55)	(5.794)	(3.903)	(155)	(4.058)
Önnur vaxtagjöld	2	(677)	(675)	(25)	(635)	(660)
Víkjandi lántaka	(353)	-	(353)	(260)	-	(260)
Samtals	(13.363)	(732)	(14.095)	(6.974)	(790)	(7.764)
Hreinar vaxtatekjur	11.608	(456)	11.152	10.963	(631)	10.332

	1.1-30.6.2022			1.1-30.6.2021		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	894	-	894	180	-	180
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	0	24	-	24
Útlán og kröfur á lánastofnanir	7	-	7	3	-	3
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	44.793	539	45.332	31.892	301	32.193
Aðrar vaxtatekjur	112	3	115	3	25	28
Samtals	45.806	542	46.348	32.102	326	32.428
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(55)	-	(55)	(261)	-	(261)
Innlán frá viðskiptavinum	(12.245)	-	(12.245)	(4.298)	-	(4.298)
Lántaka	(10.787)	(139)	(10.926)	(7.064)	(255)	(7.319)
Önnur vaxtagjöld	(33)	(1.023)	(1.056)	(50)	(1.065)	(1.115)
Víkjandi lántaka	(648)	-	(648)	(477)	-	(477)
Samtals	(23.768)	(1.162)	(24.930)	(12.150)	(1.320)	(13.470)
Hreinar vaxtatekjur	22.038	(620)	21.418	19.952	(994)	18.958

Samtals námu hreinar vaxtatekjur, reiknaðar með aðferð virkra vaxta, 21.418 milljónum króna á fyrstu sex mánuðum ársins 2022, samanborið við 18.954 milljónir króna á sama tímabili 2021.

7. Hreinar þjónustutekjur

	1.4-30.6.2022			1.4-30.6.2021		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	1.725	(186)	1.539	1.528	(146)	1.382
Útlán og ábyrgðir	354	-	354	246	-	246
Greiðslukort	1.468	(864)	604	1.018	(505)	513
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	245	(41)	204	238	(50)	188
Annað	260	(178)	82	167	(182)	(15)
Samtals	4.052	(1.269)	2.783	3.197	(883)	2.314

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

7. Hreinar þjónustutekjur (framhald)

	1.1-30.6 2022			1.1-30.6 2021		
	þjónustu- tekjur	þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	þjónustu- tekjur	þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	3.449	(352)	3.097	2.880	(306)	2.574
Útlán og ábyrgðir	617	-	617	489	-	489
Greiðslukort	2.678	(1.421)	1.257	1.934	(930)	1.004
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	474	(93)	381	454	(98)	356
Annað	455	(385)	70	315	(370)	(55)
Samtals	7.673	(2.251)	5.422	6.072	(1.704)	4.368

8. Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði

	2022 1.4-30.6	2021 1.4-30.6	2022 1.1-30.6	2021 1.1-30.6
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði				
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	(189)	8	(48)	110
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	(2.825)	659	(5.356)	2.599
Afleiður og undirliggjandi áhættuvarnir	298	507	576	731
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	(18)	103	(22)	159
Hreinn hagnaður af gangvirðisvörn	27	7	49	56
Samtals	(2.707)	1.284	(4.801)	3.655

9. Hrein virðisbreyting

	2022 1.4-30.6	2021 1.4-30.6	2022 1.1-30.6	2021 1.1-30.6
Hrein virðisbreyting útlána til viðskiptavina	(738)	309	43	2.808
Hrein virðisbreyting annarra fjáreigna	3	(16)	-	(26)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(735)	293	43	2.782
Hrein virðisbreyting eftir tegund viðskiptavina				
Opinberir aðilar	(1)	(1)	(1)	-
Einstaklingar	33	120	(50)	458
Fyrirtæki	(767)	174	94	2.324
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(735)	293	43	2.782

10. Aðrar tekjur og (gjöld)

	2022 1.4-30.6	2021 1.4-30.6	2022 1.1-30.6	2021 1.1-30.6
Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarfélaganna	40	50	56	134
Hreinar tekjur (gjöld) af fullnustueignum	354	54	527	169
Annað	(66)	226	138	273
Samtals	328	330	721	576

11. Laun og launatengd gjöld

	2022 1.4-30.6	2021 1.4-30.6	2022 1.1-30.6	2021 1.1-30.6
Launagreiðslur	2.721	2.886	5.660	5.836
Framlög í lífeyrissjóði	442	433	857	855
Tryggingagjald	212	199	412	393
Sérstakur fjársýsluskattur á laun	184	179	357	354
Önnur launatengd gjöld	25	27	53	55
Samtals	3.584	3.724	7.339	7.493
Meðaltal ársverka á tímabilinu	791	865	797	869

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

12. Tekjuskattur

Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning sem hér segir:

	2022 1.1-30.6	2021 1.1-30.6
Tekjuskattur til greiðslu	(3.490)	(2.505)
Sérstakur fjársýsluskattur	(944)	(645)
Breyting á tímabundnum mismun skatteigna/-skulda	30	(22)
Samtals	(4.404)	(3.172)

Reiknaður tekjuskattur af hagnaði (virkur tekjuskattur) er frábrugðinn útreiknuðum tekjuskatti í samræmi við tekjuskattshlutfall lögaðila sem hér segir:

		2022 1.1-30.6		2021 1.1-30.6
Hagnaður fyrir tekjuskatt		9.961		17.277
Tekjuskattur reiknaður út frá skatthlutfalli lögaðila	20,0%	(1.992)	20,0%	(3.455)
Sérstakur fjársýsluskattur	9,5%	(944)	3,7%	(645)
Óskattskyldar tekjur	(2,8%)	275	(6,5%)	1.115
Ófrádráttarbær gjöld	17,5%	(1.740)	1,1%	(187)
Annað	0,0%	(3)	0,0%	-
Virkur tekjuskattur samtals	44,2%	(4.404)	18,4%	(3.172)

Skýringar við samstæðuárshlutareikning

Skýringar við efnahagsreikning

13. Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda

Samkvæmt alþjóðlega reikningsskilastaðlinum IFRS 9 ber að skipta fjáreignum í flokka sem endurspeglja sjóðstreymiseinkenni þeirra og markmið þess viðskiptalíkans sem fjáreignunum er stýrt eftir. Um mat hvers flokks eftir upphaflega skráningu fer sem hér segir:

- Fjáreignir metnar á afskrifuðu kostnaðarverði.
- Fjáreignir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.
- Fjáreignir tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.
- Fjárskuldir metnar á afskrifuðu kostnaðarverði.
- Fjárskuldir metnar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

Taflan hér fyrir neðan sýnir flokkun fjáreigna og fjárskulda samstæðunnar í samræmi við IFRS 9 og gangvirði þeirra 30. júní 2022:

Bókfært virði							Gangvirði			
			Gangvirði í gegnum rekstrarreikning							
	Skýr.	Afskrifað kostnaðarverð	Tilskildar	Tilgreindar	Aðrar fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
30. júní 2022										
Fjáreignir metnar á gangvirði										
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	18	-	99.902	2.116	-	102.018	101.305	31	682	102.018
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	19	-	27.368	-	-	27.368	11.608	-	15.760	27.368
Afleiðusamningar	20	-	785	-	-	785	-	785	-	785
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	-	19.291	-	-	19.291	-	-	19.291	19.291
		0	147.346	2.116	0	149.462	112.913	816	35.733	149.462
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	84.895	-	-	-	84.895	-	84.895	-	84.895
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	36.119	-	-	-	36.119	-	36.119	-	36.119
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	1.426.108	-	-	-	1.426.108	-	1.413.470	-	1.413.470
Aðrar fjáreignir		11.104	-	-	-	11.104	-	11.104	-	11.104
		1.558.226	0	0	0	1.558.226	0	1.545.588	0	1.545.588
Fjárskuldir metnar á gangvirði										
Afleiðusamningar	20	-	2.967	-	-	2.967	-	2.967	-	2.967
Skortstöður	20	-	793	-	-	793	793	-	-	793
		0	3.760	0	0	3.760	793	2.967	0	3.760
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	4.813	4.813	-	4.813	-	4.813
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	935.123	935.123	-	934.678	-	934.678
Lántaka	24	-	-	-	451.524	451.524	-	451.674	-	451.674
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	18.077	18.077	-	18.077	-	18.077
Víkjandi lántaka	27	-	-	-	20.550	20.550	-	20.987	-	20.987
		0	0	0	1.430.087	1.430.087	0	1.430.229	0	1.430.229

Skýringar við samstæðuárshlutareikning

13. Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Taflan hér fyrir neðan sýnir flokkun fjáreigna og fjárskulda samstæðunnar í samræmi við IFRS 9 og gangvirði þeirra 31. desember 2021:

31. desember 2021	Skýr.	Bókfært virði					Gangvirði			
		Afskrifað kostnaðarverð	Gangvirði í gegnum rekstrarreikning		Aðrar fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
			Tilskildar	Tilgreindar						
Fjáreignir metnar á gangvirði										
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	18	-	148.201	2.234	-	150.435	149.939	29	467	150.435
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	19	-	33.347	-	-	33.347	12.753	-	20.594	33.347
Afleiðusamningar	20	-	1.233	-	-	1.233	-	1.233	-	1.233
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	-	22.142	-	-	22.142	-	-	22.142	22.142
		0	204.923	2.234	0	207.157	162.692	1.262	43.203	207.157
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	82.425	-	-	-	82.425	-	82.425	-	82.425
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	47.231	-	-	-	47.231	-	47.231	-	47.231
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	1.365.321	-	-	-	1.365.321	-	1.372.601	-	1.372.601
Aðrar fjáreignir		8.800	-	-	-	8.800	-	8.800	-	8.800
		1.503.777	0	0	0	1.503.777	0	1.511.057	0	1.511.057
Fjárskuldir metnar á gangvirði										
Afleiðusamningar	20	-	1.946	-	-	1.946	-	1.946	-	1.946
Skortstöður	20	-	2.616	-	-	2.616	2.616	-	-	2.616
		0	4.562	0	0	4.562	2.616	1.946	0	4.562
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	10.425	10.425	-	10.425	-	10.425
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	900.098	900.098	-	899.792	-	899.792
Lántaka	24	-	-	-	486.042	486.042	-	502.304	-	502.304
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	9.195	9.195	-	9.195	-	9.195
Víkjandi lántaka	27	-	-	-	20.785	20.785	-	21.217	-	21.217
		0	0	0	1.426.545	1.426.545	0	1.442.933	0	1.442.933

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

14. Gangvirði fjáreigna og fjárskulda

Ákvörðunarferli verðmats

Áhættu- og fjármálanefnd bankans hefur eftirlit með heildaráhættu samstæðunnar og er ábyrg fyrir gangvirðismati fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 2. og 3. þrep. Verðmatsnefnd bankans leggur verðmat fyrir áhættu- og fjármálanefnd til samþykktar. Verðmatsnefndin er skipuð fulltrúum frá Áhættustýringu, Fjárfstýringu og Fjárhagsdeild. Verðmatsnefndin fundar mánaðarlega til að verðmeta fjáreignir og fjárskuldir í 2. og 3. þrepi.

Flutningur á milli þrepa

Samstæðan metur í lok hvers uppgjörstímabils hvort fjáreignir og fjárskuldir sem metnar eru á gangvirði hafi færst á milli þrepa í þrepaskiptingunni með því að yfirfara flokkunina. Á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2022 og 1. janúar til 30. júní 2021 voru engar tilfærslur á milli þrepa 1, 2 og 3.

Taflan hér fyrir neðan sýnir afstemmingu á mati á gangvirði í 3. þrepi fyrir tímabilin 1. janúar til 30. júní 2022 og 1. janúar til 31. desember 2021:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavini	Samtals fjáreignir
1. janúar - 30. júní 2022				
Bókfært virði 1. janúar 2022	467	20.594	22.142	43.203
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	16	(4.869)	(22)	(4.875)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(1)	(1)	8	6
Kaup	200	194	143.236	143.630
Sala	-	(34)	-	(34)
Uppgjör	-	-	(146.073)	(146.073)
Mótttekinn arður	-	(124)	-	(124)
Bókfært virði 30. júní 2022	682	15.760	19.291	35.733
1. janúar - 31. desember 2021				
Bókfært virði 1. janúar 2021	581	17.490	16.515	34.586
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	12	3.477	95	3.584
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(2)	(1)	18	15
Kaup	77	371	163.386	163.834
Sala	(200)	(527)	-	(727)
Uppgjör	(1)	-	(157.872)	(157.873)
Fært úr 3. þrepi	-	(3)	-	(3)
Mótttekinn arður	-	(213)	-	(213)
Bókfært virði 31. desember 2021	467	20.594	22.142	43.203

Eftirfarandi tafla sýnir þá liði rekstrarreiknings samstæðunnar sem hagnaður (tap) var fært á vegna fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 3. þrep og voru í eigu samstæðunnar 30. júní 2022 og 30. júní 2021:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavini	Samtals
1. janúar - 30. júní 2022				
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	-	133	(21)	112
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	16	(5.004)	-	(4.988)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(1)	(1)	8	6
Samtals	15	(4.872)	(13)	(4.870)
1. janúar - 30. júní 2021				
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	25	5	-	30
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	(13)	2.346	159	2.492
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(1)	(1)	(32)	(34)
Samtals	11	2.350	127	2.488

15. Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati

Eftirfarandi tafla sýnir ógreinanlegar forsendur sem notaðar eru við mat á gangvirði fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 3. þrep 30. júní 2022 og 31. desember 2021.

30. júní 2022	Eignir	Skuldir	Verðmatsaðferð	Ógreinanlegar lykil-forsendur	Mörk forsenda	
					Efri	Neðri
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	682	-	Sjá #1	Sjá #1	e/v	e/v
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	15.760	-	Sjá #2	Sjá #2	e/v	e/v
Útlán og kröfur á viðskiptavini	19.291	-	Sjá #3	Sjá #3	e/v	e/v
	35.733	0				

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

15. Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati (framhald)

31. desember 2021	Eignir	Skuldir	Verðmats- aðferð	Ógreinan- legar lykil- forsendur	Mörk forsenda	
					Efri	Neðri
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	467	-	Sjá #1	Sjá #1	e/v	e/v
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	20.594	-	Sjá #2	Sjá #2	e/v	e/v
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22.142	-	Sjá #3	Sjá #3	e/v	e/v
	43.203	0				

Frekari lýsing á fjármálagerningunum sem flokkaðir eru í 3. þrep er eftirfarandi:

1. Gangvirði skuldabréfa fyrirtækja og krafna á fjármálastofnanir í slitameðferð og annarra illseljanlegra eigna er metið á grundvelli væntra endurheimtna. Einnig er miðað við verð í nýlegum viðskiptum. Eðli verðmatsaðferðarinnar gerir það að verkum að mörk ógreinanlegra lykilforsenda liggja ekki fyrir.

2. Hlutabréf og hlutabréfagerningar flokkuð sem eignir í 3. þrepi eru óskráð og ekki til viðskipta á virkum markaði og lúta því ógreinanlegum forsendum við mat á gangvirði. Í verðmatsaðferðum eða í forsendum við mat á gangvirði fjárfestinga í hlutabréfum og hlutabréfagerningum er almennt stuðst við sjóðstreymi, samanburð við kennitölur sambærilegra fyrirtækja, greiningu á fjárhagsstöðu og frammistöðu, horfur og nýleg viðskipti. Eðli verðmatsaðferðarinnar gerir það að verkum að mörk ógreinanlegra lykilforsenda liggja ekki fyrir.

3. Útlán og kröfur á viðskiptavini sem metnar eru á gangvirði í gegnum rekstarreikning eru flokkuð sem eignir í 3. þrepi. Matsaðferðin byggist á mikilvægum ógreinanlegum forsendum þar sem útlán og kröfur eru óskráð og ekki til viðskipta á virkum markaði. Verðmatsaðferðin styðst við fyrirbyggjandi markaðsupplýsingar á borð við vaxta- og verðbólguálag, gjaldþrotalíkur og seljanleikaálag. Eðli verðmatsaðferðarinnar gerir það að verkum að mörk ógreinanlegra lykilforsenda liggja ekki fyrir.

Áhrif ógreinanlegra forsenda við mat á gangvirði

Þó að samstæðan telji gangvirðismat sitt viðeigandi gæti notkun á öðrum matsaðferðum og forsendum skilað ólíkum niðurstöðum. Taflan hér fyrir neðan sýnir þau áhrif sem mögulegar breytingar á einni eða fleiri forsendum við mat á gangvirði í 3. þrepi myndi hafa á hagnað (tap) fyrir skatta fyrir tímabilin 1. janúar til 30. júní 2022 og 1. janúar til 30. júní 2021:

Áhrif á hagnað fyrir skatta	2022 1.1-30.6		2021 1.1-30.6	
	Hagstæð	Óhagstæð	Hagstæð	Óhagstæð
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	1	(1)	1	(1)
Hlutabréf og hlutabréfagerningar				
Hlutabréf - utan veltubókar	965	(965)	1.151	(1.126)
Útlán og kröfur á viðskiptavini	17	(17)	42	(42)
Samtals	983	(983)	1.194	(1.169)

Áhrif á hagnað (tap) voru reiknuð sem mismunur á niðurstöðu sömu verðmatsaðferða þar sem ógreinanlegum lykilforsendum var breytt um +/- 5% fyrir markaðsskuldabréf og hlutabréf en breytt um +/- 1% fyrir útlán og kröfur á viðskiptavini.

16. Vænt útlánatap

	30.6.2022			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	(1)	-	-	(1)
Útlán til viðskiptavina	(3.469)	(2.666)	(6.510)	(12.645)
Aðrar fjáreignir	(76)	-	(2)	(78)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(525)	(28)	(103)	(656)
Samtals	(4.071)	(2.694)	(6.615)	(13.380)

	31.12.2021			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	(1)	-	-	(1)
Útlán til viðskiptavina	(1.845)	(4.098)	(7.880)	(13.823)
Aðrar fjáreignir	(70)	-	(2)	(72)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(329)	(122)	(99)	(550)
Samtals	(2.245)	(4.220)	(7.981)	(14.446)

Enn ríkir óvissa um endanleg áhrif heimsfaraldursins á lánasafn bankans. Því hefur bankinn metið þörf á viðbótar safnframlagi og færir 1,2 ma.kr. (31. desember 2021: 2,1 ma.kr.) í virðisrýrnunarsjóð vegna útlána til ferðaþjónustu og 30 m.kr. (31. desember 2021: 199 m.kr.) vegna útlána til annarra fyrirtækja.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

17. Sjóður og innstæður í Seðlabanka

	30.6.2022	31.12.2021
Handbært fé	5.270	5.274
Óbundnar innstæður í Seðlabanka	65.404	63.853
Samtals handbært fé og óbundnar innstæður í Seðlabanka	70.674	69.127
Almenn bindiskylda við Seðlabanka - föst bindiskylda	9.816	10.144
Sjóður og innstæður sem settar hafa verið að veði við Seðlabankann	4.405	3.154
Samtals bundnar innstæður í Seðlabanka	14.221	13.298
Samtals sjóður og innstæður í Seðlabanka	84.895	82.425

18. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum

	30.6.2022			31.12.2021		
	Gangvirði í gegnum rekstrarreikning			Gangvirði í gegnum rekstrarreikning		
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	Tilskilin	Tilgreind	Samtals	Tilskilin	Tilgreind	Samtals
Innlend						
Skráð	77.130	456	77.586	78.982	499	79.481
Óskráð	-	1.660	1.660	-	1.735	1.735
	77.130	2.116	79.246	78.982	2.234	81.216
Erlend						
Skráð	22.772	-	22.772	69.219	-	69.219
	22.772	0	22.772	69.219	0	69.219
Skuldabréf samtals	99.902	2.116	102.018	148.201	2.234	150.435

Skuldabréf eru flokkuð sem „innlend“ eða „erlend“ eftir því í hvaða landi útgefandinn er skráður.

19. Hlutabréf og hlutabréfagerningar

	30.6.2022			31.12.2021		
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
Innlend						
Skráð	10.417	474	10.891	11.071	511	11.582
Óskráð	37	15.974	16.011	-	20.893	20.893
	10.454	16.448	26.902	11.071	21.404	32.475
Erlend						
Skráð	73	370	443	431	417	848
Óskráð	-	23	23	-	24	24
	73	393	466	431	441	872
Hlutabréf samtals	10.527	16.841	27.368	11.502	21.845	33.347

Hlutabréf eru flokkuð sem „innlend“ eða „erlend“ eftir því í hvaða landi útgefandinn er skráður.

Hluti af fjárfestingum bankans í hlutabréfum samanstanda af sérhæfðum fjárfestingum í einkaframtakssjóðum sem eru settir á stofn á þeim forsendum að þeir verði leystir upp innan ákveðins tímaramma (fyrirfram ákveðinn líftími). Innan líftíma hvers sjóðs er skilgreint ákveðið fjárfestingartímabil þar sem sjóðurinn leitar álitlegra fjárfestinga og dregur á áskriftarloforð hluthafa sinna, þ.m.t. bankans, og í kjölfar þess fylgir umbreytingarskeið þar sem sjóðurinn kemur á virðisaukandi breytingum fyrir fyrirtækin sem hann hefur fjárfest í. Þegar líftíma viðkomandi sjóðs lýkur er sjóðnum lokað, hann leystur upp og hluthafar innleysa fjárfestingu sína.

Þann 30. júní 2022 nema útistandandi skuldbindingar samstæðunnar vegna fjárfestingarloforða í hlutabréfum 1.184 milljón króna (31. desember 2021: 3.952 milljónum króna) alls í sex félögum (31. desember 2021: sjö félög). Félögunum sem samstæðan fjárfestir í ber skylda til að ráðstafa andvirði sölu eigna aftur til hluthafa.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

20. Afleiðusamningar og skortstöður

Veltubók

	30.6.2022			31.12.2021		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir
Gjaldeyrisafleiður						
Framvirkir gjaldeyrissamningar	77.407	411	679	45.712	99	133
Gjaldmiðlavastaskiptasamningar	834	25	-	411	24	-
	78.241	436	679	46.123	123	133
Vaxtaafleiður						
Vaxtaskiptasamningar	1.048	2	-	1.187	8	-
Heildarskiptasamningar	36.548	59	77	51.613	25	69
	37.596	61	77	52.800	33	69
Hlutabréfaafleiður						
Framvirkir hlutabréfasamningar	140	31	-	107	-	5
Heildarskiptasamningar	8.686	192	23	8.525	11	220
Hlutabréfavalréttir	59	-	3	-	-	-
	8.885	223	26	8.632	11	225
Samtals afleiðusamningar	124.722	720	782	107.555	167	427
Skortstöður						
Skráð hlutabréf	-	-	-	-	-	434
Skráð skuldabréf	958	-	793	2.054	-	2.182
Samtals skortstöður	958	0	793	2.054	0	2.616
Samtals	125.680	720	1.575	109.609	167	3.043

Áhættuvarnir

	30.6.2022			31.12.2021		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir
Gjaldeyrisafleiður						
Framvirkir gjaldeyrissamningar	68.141	65	1.371	62.015	308	1.058
	68.141	65	1.371	62.015	308	1.058
Vaxtaafleiður						
Vaxtaskiptasamningar	3.048	-	581	3.187	-	461
	3.048	0	581	3.187	0	461
Afleiður vegna gangvirðisvarna						
Vaxtaskiptasamningar	41.610	-	233	111.523	758	-
	41.610	0	233	111.523	758	0
Samtals afleiðusamningar	112.799	65	2.185	176.725	1.066	1.519
Samtals afleiðusamningar og skortstöður	238.479	785	3.760	286.334	1.233	4.562

Afleiðusamningar vegna gangvirðisvarna

Eins og er beitt samstæðan áhættuvarnarreikningsskilum einungis fyrir gangvirðisvarnir fastra vaxta á lántökum. Samstæðan tilgreinir vaxtaskiptasamninga sem áhættuvarnargerninga á móti lántökum í evrum sem bera fasta vexti. Vaxtaskiptasamningarnir eru með samsvarandi greiðslufæði og lántökurnar en samkvæmt vaxtaskiptasamningunum greiðir samstæðan breytilega vexti og fær greidda fasta vexti. Vaxtaskiptasamningarnir verja þannig gegn fastvaxtaáhættunni af lántökunum.

Við mælingu á skilvirkni hvernar varnar er framkvæmd línuleg aðhvarfsgreining. Skoðað er sambandið á milli daglegra breytinga á gangvirði vaxtaskiptasamnings annars vegar og lántöku hins vegar.

Á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2022 er hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,91 og 0,95 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 0,91 (R^2). Á sama tímabili 2021 er hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 1,04 og 1,10 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 0,89 (R^2). Sambandið mælist innan marka á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2022 og 1. janúar til 30. júní 2021.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

20. Afleiðusamningar og skortstöður (framhald)

Afleiðusamningar vegna gangvirðisvarna (framhald)

	Nafnverðs- fjárhæð	Gjalddagi			Gangvirði áhættuvarna		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
		3 til 12 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	
30. júní 2022							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	41.610	41.610	-	-	-	233	(991)
Samtals	41.610	41.610	0	0	0	233	(991)

Meðaltal fastra vaxta - EUR

1.00%

	Bókfært virði hins áhættuvarða		Uppsöfnuð áhrif hins áhættuvarða í áhættuvarnarsambandinu		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	
30. júní 2022					
LBANK1.375 3/22	-	-	-	-	253
LBANK 1.00 5/23	-	41.451	209	-	787
Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættu- varnarsambandi undir EMTN útgáfu	0	41.451	209	0	1.040

	Nafnverðs- fjárhæð	Gjalddagi			Gangvirði áhættuvarna		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
		Allt að 3 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	
31. desember 2021							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	65.597	21.317	44.280	-	758	-	(886)
Samtals	65.597	21.317	44.280	0	758	0	(886)

Meðaltal fastra vaxta - EUR

1,375% 1,00%

	Bókfært virði hins áhættuvarða		Uppsöfnuð áhrif hins áhættuvarða í áhættuvarnarsambandinu		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	
31. desember 2021					
LBANK1.375 3/22	-	21.570	-	27	568
LBANK 1.00 5/23	-	44.900	-	346	406
Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættu- varnarsambandi undir EMTN útgáfu	0	66.470	0	373	974

21. Útlán og kröfur á lánastofnanir

	30.6.2022	31.12.2021
Bankareikningar hjá lánastofnunum	18.734	15.261
Peningamarkaðslán	15.093	29.552
Önnur útlán	2.292	2.418
Virðisrýrnunarsjóður	-	-
Samtals	36.119	47.231

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

22. Útlán og kröfur á viðskiptavini

	30.6.2022	31.12.2021
Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði	1.438.753	1.379.144
Virðisrýmunarsjóður	(12.645)	(13.823)
Samtals	1.426.108	1.365.321
Útlán og kröfur á viðskiptavini á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	19.291	22.142
Samtals	1.445.399	1.387.463

Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði

	30.6.2022			31.12.2021		
	Brúttó bókfært virði	Virðis- rýmunar- sjóður	Bókfært virði	Brúttó bókfært virði	Virðis- rýmunar- sjóður	Bókfært virði
Opinberir aðilar	3.935	(3)	3.932	3.898	(3)	3.895
Einstaklingar	761.362	(1.347)	760.015	726.309	(1.359)	724.950
Íbúðalán	677.228	(447)	676.781	646.981	(466)	646.515
Annað	84.134	(900)	83.234	79.328	(893)	78.435
Fyrirtæki	673.456	(11.295)	662.161	648.937	(12.461)	636.476
Samtals	1.438.753	(12.645)	1.426.108	1.379.144	(13.823)	1.365.321

Frekari upplýsingar um útlán og kröfur á viðskiptavini er að finna í skýringum um áhættustýringu í þessum árshlutareikningi.

23. Aðrar eignir

	30.6.2022	31.12.2021
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	6.960	2.111
Viðskiptakröfur	2.287	4.710
Nýtingarréttur leigueigna	1.857	1.979
Ýmsar eignir	1.183	1.287
Samtals	12.287	10.087

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka

Veðtryggð lántaka

30.6.2022	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samnings- bundnir vextir	Bókfært virði
LBANK CB 23	ISK	23.11.2023	44.080	Óverðtryggt	Fastir 5,0 %	46.284
LBANK CBI 24	ISK	15.11.2024	38.080	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	48.041
LBANK CB 25	ISK	17.09.2025	34.600	Óverðtryggt	Fastir 3,4 %	35.386
LBANK CBI 26	ISK	20.11.2026	11.120	Neysluverðsvísitala	Fastir 1,5 %	12.977
LBANK CB 27	ISK	20.09.2027	6.600	Óverðtryggt	Fastir 4,6 %	6.505
LBANK CBI 28	ISK	04.10.2028	48.280	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	62.849
Sértryggð skuldabréf samtals						212.042

Veðtryggð lántaka samtals

212.042

Óveðtryggð lántaka

30.6.2022	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll	Samnings- bundnir vextir	Bókfært virði
LBANKFLOAT 08/22	SEK	02.08.2022	SEK 900 milljónir	STIBOR + 0.75%	11.665
LBANK 1,00 05/23*	EUR	30.05.2023	EUR 300 milljónir	Fastir 1,0%	41.451
LBANK FLOAT 10/23	NOK	19.10.2023	NOK 500 milljónir	NIBOR + 1.55%	6.748
LBANK FLOAT 10/23	SEK	19.10.2023	SEK 500 milljónir	STIBOR + 1.55%	6.482
LBANK FLOAT 01/24	SEK	19.01.2024	SEK 850 milljónir	STIBOR + 0.65%	11.005
LBANK 0,50 05/24	EUR	20.05.2024	EUR 300 milljónir	Fastir 0,5%	41.537
LBANK FLOAT 01/25	NOK	20.01.2025	NOK 500 milljónir	NIBOR + 0.79%	6.734
LBANK FLOAT 01/25	SEK	20.01.2025	SEK 850 milljónir	STIBOR + 0.8%	11.007
LBANK 0.375 5/25 GS**	EUR	23.05.2025	EUR 300 milljónir	Fastir 0.375%	41.385
LBANK 0.75 5/26 GS**	EUR	25.05.2026	EUR 300 milljónir	Fastir 0,75%	41.330
Óveðtryggð skuldabréf samtals					219.344

30.6.2022

Önnur óveðtryggð lántaka **Bókfært virði** 20.138

Önnur óveðtryggð lántaka samtals

20.138

Óveðtryggð lántaka samtals

239.482

Lántaka 30.6.2022 samtals

451.524

*Samstæðan beitir áhættuvannarveikningsskilmum gagnvart þessari skuldabréfaútgáfu og notar í þeim tilgangi ákveðna vaxtaskiptasamninga í erlendri mynt sem áhættuvörn, sjá skýringu 20. Vaxtaskiptasamningarnir verja áhættu samstæðunnar gagnvart breytingum á gangvirði þessara fastvaxta skuldabréfa í evrum stafa af breytingum á vaxtastigi. Samstæðan beitir gangvirðisvörn í áhættuvannarveikningsskilmum gagnvart áhættuvannarsambandinu.

**Falli undir sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka (framhald)

Veðtryggð lántaka

31.12.2021	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samnings- bundnir vextir	Bókfært virði
LBANK CBI 22	ISK	28.04.2022	19.520	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	23.978
LBANK CB 23	ISK	23.11.2023	44.080	Óverðtryggt	Fastir 5,0 %	45.492
LBANK CBI 24	ISK	15.11.2024	38.100	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	45.132
LBANK CB 25	ISK	17.09.2025	31.580	Óverðtryggt	Fastir 3,4 %	31.935
LBANK CBI 26	ISK	20.11.2026	11.120	Neysluverðsvísitala	Fastir 1,5 %	12.264
LBANK CBI 28	ISK	04.10.2028	48.280	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,0 %	59.086
Sértryggð skuldabréf samtals						217.887

Veðtryggð lántaka samtals **217.887**

Óveðtryggð lántaka

			Útistandandi höfuðstóll	Samnings- bundnir vextir	Bókfært virði
31.12.2021	Gjaldmiðill	Gjalddagi			
LBANK FLOAT 02/22	NOK	21.02.2022	NOK 1.000 milljónir	NIBOR + 1,75%	14.815
LBANK FLOAT 02/22	SEK	21.02.2022	SEK 500 milljónir	STIBOR + 1,75%	7.208
LBANK 1.375 03/22*	EUR	14.03.2022	EUR 144 milljónir	Fastir 1,375%	21.570
LBANK FLOAT 08/22	SEK	02.08.2022	SEK 900 milljónir	STIBOR + 0,75%	12.963
LBANK 1.000 05/23*	EUR	30.05.2023	EUR 300 milljónir	Fastir 1,0%	44.900
LBANK FLOAT 10/23	NOK	19.10.2023	NOK 500 milljónir	NIBOR + 1,55%	7.408
LBANK FLOAT 10/23	SEK	19.10.2023	SEK 500 milljónir	STIBOR + 1,55%	7.205
LBANK 0.5 05/24	EUR	20.05.2024	EUR 300 milljónir	Fastir 0,5%	44.287
LBANK 0.375 5/25 GS**	EUR	23.05.2025	EUR 300 milljónir	Fastir 0,375%	44.080
LBANK 0.75 5/26 GS**	EUR	25.05.2026	EUR 300 milljónir	Fastir 0,75%	43.939
Óveðtryggð skuldabréf samtals					248.375

31.12.2021	Bókfært virði
Önnur óveðtryggð lántaka	19.780
Önnur óveðtryggð lántaka samtals	19.780
Óveðtryggð lántaka samtals	268.155

Lántaka 31.12.2021 samtals **486.042**

*Samstæðan beitir áhættuvarnarreikningsskilum gagnvart þessari skuldabréfaútgáfu og notar í þeim tilgangi ákveðna vaxtaskiptasamninga í erlendri mynt sem áhættuvörn, sjá skýringu 20. Vaxtaskiptasamningarnir verja áhættu samstæðunnar gagnvart breytingum á gangvirði þessara fastvaxta skuldabréfa í evrum sem stafa af breytingum á vaxtastigi. Samstæðan beitir gangvirðisvörn í áhættuvarnarreikningsskilum gagnvart áhættuvarnarsambandinu.

**Falla undir sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans.

25. Skatteign og skattskuld

	30.6.2022		31.12.2021	
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir
Skattskuldir	-	13.084	-	9.602
Skatteign og tekjuskattsskuldbinding	45	-	15	-
Skattar í efnahagsreikningi	45	13.084	15	9.602

Bókfærð frestuð skatteign (skattskuld) tengist eftirfarandi liðum:

	30.6.2022			31.12.2021		
	Eignir	Skuldir	Nettó	Eignir	Skuldir	Nettó
Rekstrarfjármunir	-	(93)	(93)	-	(111)	(111)
Óefnislegar eignir	-	(168)	(168)	-	(180)	(180)
Gengisbundnar eignir og skuldir	-	(458)	(458)	-	(536)	(536)
Frestaður gengismunur	7	-	7	92	-	92
Aðrar eignir og skuldir	751	-	751	745	-	745
Yfirfæranlegt skattalegt tap	6	-	6	5	-	5
	764	(719)	45	842	(827)	15
Jöfnun skatteignar á móti skattskuld	(719)	719	0	(827)	827	0
Samtals skatteign	45	0	45	15	0	15

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

25. Skatteign og skattskuld (framhald)

Breytingar á tímabundnum mismun á tímabilinu voru eftirfarandi:

		Bókfært í rekstrar- reikningi	
	Staða 1.1	Tekjur (gjöld)	Staða 30.6
30.6.2022			
Rekstrarfjármunir	(111)	18	(93)
Óefnislegar eignir	(180)	12	(168)
Gengisbundnar eignir og skuldir	(536)	78	(458)
Frestaður gengismunur	92	(85)	7
Aðrar eignir og skuldir	745	6	751
Yfirfæranlegt skattalegt tap	5	1	6
Samtals	15	30	45

		Bókfært í rekstrar- reikningi	
	Staða 1.1	Tekjur (gjöld)	Staða 31.12
31.12.2021			
Rekstrarfjármunir	(124)	13	(111)
Óefnislegar eignir	(201)	21	(180)
Gengisbundnar eignir og skuldir	(444)	(92)	(536)
Frestaður gengismunur	118	(26)	92
Aðrar eignir og skuldir	674	71	745
Yfirfæranlegt skattalegt tap	-	5	5
Samtals	23	(8)	15

26. Aðrar skuldir

	30.6.2022	31.12.2021
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	14.619	5.473
Fjármagnstekjuskattur	988	1.413
Víðskiptaskuldir	1.424	1.349
Ógreitt iðgjald í Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta	-	209
Hlutdeild minnihluta - sjóðir	637	557
Leiguskuldbinding	2.034	2.164
Ýmsar skuldir	11.917	4.444
Samtals	31.619	15.609

Óuppgerð verðbréfavíðskipti voru gerð upp innan þriggja daga frá reikningsskiladegi.

27. Víkjandi lántaka

30.6.2022	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Eftirstöðvar höfuðstóls í mynt	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samningsbundnir vextir % (grunnvextir + álag)	Bókfært virði
LBANK 3.125 28NC23 T2	EUR	06.09.2028	EUR 100 milljónir		Fastir 3,125%	14.148
LBANK T2I 29	ISK	11.12.2029	ISK 5.520 milljónir	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,85%	6.402
Samtals víkjandi lántaka						20.550

31.12.2021	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Eftirstöðvar höfuðstóls í mynt	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samningsbundnir vextir % (grunnvextir + álag)	Bókfært virði
LBANK 3.125 28NC23 T2	EUR	06.09.2028	EUR 100 milljónir		Fastir 3,125%	14.821
LBANK T2I 29	ISK	11.12.2029	ISK 5.520 milljónir	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,85%	5.964
Samtals víkjandi lántaka						20.785

Víkjandi skuldabréf eiginfjárbáttar 2 í evrum eru á gjalddaga í september 2028 með innköllunarheimild í september 2023. Skuldabréfaflokkurinn, LBANK T2I 29, er á gjalddaga í desember 2029, en er með innköllunarheimild í desember 2024.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

28. Eigið fé

Hlutfé

Þann 30. júní 2022 námu útgefnir hlutir í bankanum í heild 24 milljörðum en útistandandi hlutir 23,6 milljörðum, að nafnvirði 1 króna á hlut. Eigin hlutir í lok fyrsta ársfjórðungs 2022 námu 379 milljónum, eða 1,58% af útgefnu hlutfé. Hverjum hlut fylgir eitt atkvæði á hluthafafundum. Greitt hefur verið fyrir alla hluti að fullu.

Þann 4. febrúar 2022 tilkynnti bankaráð Landsbankans um ákvörðun sína að nýta heimild til kaupa á eigin hlutum í bankanum á endurkaupatímabili sem náði frá 7. febrúar til og með 21. febrúar 2022. Heimildin er í samræmi við samþykkt aðalfundar bankans þann 24. mars 2021 og endurkaupaáætlun sem sett var fram af bankaráði bankans þann 10. júní 2021. Á endurkaupatímabilinu keypti Landsbankinn samtals 156.396 eigin hluti á genginu 11,9658, að kaupvirði 1,9 milljónir króna.

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 23. mars sl., endurnýjaði jafnframt heimild bankans til kaupa á allt að 10% af nafnvirði hlutfjár Landsbankans á verði sem ákvarðast af innra virði á hlutum bankans samkvæmt síðasta birta árshlutareikningi eða ársreikningi samstæðu bankans áður en endurkaupin fara fram. Markmiðið með endurkaupunum er að lækka eigið fé bankans og gefa hluthöfum um leið tækifæri til að selja hluti sína með gegnsæjum hætti. Heimildin gildir fram að næsta aðalfundi árið 2023. Ráðstöfun á eigin hlutum sem bankinn kaupir á grundvelli þessarar heimildar er háð samþykki hluthafafundar.

Yfirverð

Yfirverð er munurinn á greiðslum í krónum sem bankinn fékk við útgáfu á hlutfé og nafnverðs útgefinna hluta, að fráðregnum beinum kostnaði við útgáfu nýrra hluta.

Lögbundinn varasjóður

Lögbundinn varasjóður er stofnaður í samræmi við lög um hlutfélög nr. 2/1995 sem kveða á um að ráðstafa eigi hagnaði í lögbundinn varasjóð uns hann nemur fjórðungi af hlutfé í bankanum.

Óráðstafað eigið fé

Lög um ársreikninga nr. 3/2006 með áorðnum breytingum kveða m.a. á um að óráðstöfuðu eigin fé sé skipt í tvennt: bundið og óbundið óráðstafað eigið fé. Óbundið óráðstafað eigið fé samanstendur af óúthlutuðum hagnaði og tapi sem hefur safnast upp hjá samstæðunni frá því að bankinn var stofnaður, að fráðregnum framlögum í lögbundinn varasjóð og bundnu óráðstöfuðu eigin fé. Bundið óráðstafað eigið fé skiptist í tvennt:

1. Bundið óráðstafað eigið fé vegna hlutdeildar í hagnaði dóttur- og hlutdeildarfélaga umfram mótttekinn arð. Ef hlutdeild í afkomu dóttur- og/eða hlutdeildarfélaga er umfram mótttekinn arð færir samstæðan mismuninn á bundinn reikning meðal eigin fjár. Bundni reikningurinn skal, eftir því sem við á, leystur upp með færslu á óbundið óráðstafað eigið fé ef eignarhluturinn er seldur eða hann afskrifaður.
2. Bundið óráðstafað eigið fé vegna gangvirðisbreytinga fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Samstæðan færir gangvirðisbreytingar vegna fjáreigna tilgreindra á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, af óbundnu óráðstöfuðu eigin fé á bundinn reikning meðal eigin fjár. Fjárhæðir sem færðar hafa verið á bundna reikninginn eru færðar til baka á óráðstafað eigið fé við sölu fjáreignarinnar.

Arður

Aðalfundur Landsbankans árið 2022, sem haldinn var þann 23. mars, samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna ársins 2021 sem næmi 0,61 króna á hlut og að greiðslan verði tvískipt. Fyrri arðgreiðslan, 0,31 króna á hlut, var greidd til hluthafa þann 30. mars 2022. Gjaldþagi síðari greiðslunnar, 0,30 krónur á hlut, er 21. september 2022. Arðgreiðslur þessar nema samtals 14.409 milljónum króna.

Einnig samþykkti aðalfundurinn tillögu bankaráðs um sérstaka arðgreiðslu að upphæð 0,26 krónur á hlut. Hún var greidd til hluthafa þann 28. apríl 2022 og nam í heild 6.141 milljón króna.

Arðgreiðslustefna

Samkvæmt núverandi arðgreiðslustefnu bankans er það markmið bankans að reglulegar arðgreiðslur til hluthafa verði að jafnaði um 50% af hagnaði fyrra árs. Í samræmi við markmið um eiginfjárlutfall er einnig stefnt að sérstökum arðgreiðslum til þess að auka hagkvæmni í fjármagnsskipan bankans. Við ákvörðun um fjárhæð arðgreiðslna verði tryggt að bankinn viðhaldi afar sterkri fjárhagsstöðu. Þannig verði tekið mið af áhættu í innra og ytra umhverfi, vaxtarhorfum og að bankinn viðhaldi til framtíðar traustri eiginfjár og lausafjárstöðu og uppfylli lögbundnar kröfur um fjárhagsstöðu á hverjum tíma.

Takmarkanir á arðgreiðslum

Samkvæmt lögum um hlutfélög nr. 2/1995 má einungis úthluta sem arði hagnaði samkvæmt samþykktum ársreikningi síðasta árs, yfirfærðum hagnaði frá fyrri árum og frjálsum sjóðum eftir að dregið hefur verið frá tap sem ekki hefur verið jafnað og það fé sem samkvæmt lögum eða félagssamþykktum skal lagt í varasjóð eða til annarra þarfa. Jafnframt kveða breytingar á lögum um ársreikninga nr. 3/2006 frá því í júní 2016 á um að einungis sé heimilt að úthluta arði af óbundnum óráðstöfuðum hagnaði.

Þar að auki er Fjármálaeftirlitinu heimilt skv. lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 að setja hlutfallslegar skorður við arðgreiðslur bankans ef eiginfjárlutfall bankans fellur niður fyrir heildareiginfjárröfu að meðtöldum eiginfjárauðum, sjá skýringu 34 Eiginfjárröfufur.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Aðrar skýringar

29. Hagnaður á hlut

	2022 1.4-30.6	2021 1.4-30.6	2022 1.1-30.6	2021 1.1-30.6
Hagnaður tímabilsins				
Hagnaður tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum bankans	2.341	6.487	5.557	14.105
Veginn meðalfjöldi hluta	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Veginn meðalfjöldi útgefinna hluta	24.000	24.000	24.000	24.000
Veginn meðalfjöldi eigin hluta	(379)	(375)	(379)	(375)
Veginn meðalfjöldi útistandandi hluta	23.621	23.625	23.621	23.625
Grunnhagnaður og þýntur hagnaður á hlut (krónur)	0,10	0,27	0,24	0,60

Þýnning á hlut, hvort sem um er að ræða hagnað eða tap á hlut, er reiknuð með því að leiðrétta veginn meðalfjölda almennra hluta fyrir umbreytingu allra mögulegra þýnninga almennra hluta.

Grunnhagnaður/-tap og þýntur hagnaður/tap á hlut er sá sami þar sem bankinn hefur ekki gefið út valréttarsamninga, tryggða kauprétti, breytanleg skuldabréf eða aðra mögulega gerninga sem þýnna hagnað/tap á hlut.

30. Málaferli

Mikilvæg dómsmál gegn Landsbankanum og dótturfélögum

Öðru hverju koma upp málaferli gegn bankanum og dótturfélögum hans sem tengjast venjubundnum viðskiptum og starfsháttum bankans eða samstæðunnar, eftir því sem við á. Sum þessara mála eru mikilvæg í þeim skilningi að stjórnendur telja að þau geti haft veruleg áhrif á þær fjárhæðir sem birtar eru í reikningsskilum samstæðunnar og séu ekki sambærileg öðrum málum sem þegar hefur verið leyst úr.

Í ágúst 2021 höfðaði fyrrverandi eigandi greiðslukortafyrirtækis mál gegn bankanum ásamt tilteknum öðrum fyrirtækjum á fjármálamarkaði og krafðist greiðslu skaðabóta að fjárhæð um 923 m.kr. að viðbættum vöxtum vegna meintra brota þeirra á samkeppnisreglum í tengslum við ákvörðun á milligjöldum fyrir greiðslukort. Þetta er sjötta málið sem hefur verið höfðað í þessu skyni, en fyrri málum hefur öllum verið vísað frá dómi. Í greinargerð sem lögð var fram í september 2021 krafðist bankinn frávísunar málsins. Í mars 2022 kvað Héraðsdómur Reykjavíkur upp úrskurð þar sem hafnað var kröfu stefnanda um að aflað yrði mats dómkvaddra matsmanna og ráðgefandi álits EFTA-dómstólsins áður en fram færi munnlegur málflutningur um frávísunarkröfu stefndu. Landsréttur staðfesti niðurstöðu héraðsdóms þann 19. maí 2022.

Í september 2018 höfðaði Lífeyrissjóður bankamanna mál gegn bankanum, Seðlabanka Íslands, íslenska ríkinu og tilteknum fyrirtækjum og samtökum. Lífeyrissjóðurinn krefst þess að samkomulagi um uppgjör á skuldbindingum þáverandi aðildarfyrirtækja sjóðsins frá árinu 1997 verði breytt þannig að kveðið verði á um það í samkomulaginu, í fyrsta lagi, að stefndu greiði sjóðnum samtals um 5.600 m.kr., þar af greiði Landsbankinn um 4.100 m.kr., og í öðru lagi, að stefndu beri ábyrgð á skuldbindingum Hlutfallsdeildar sjóðsins umfram eignir á hverjum tíma. Þann 12. nóvember 2021 sýknaði Héraðsdómur Reykjavíkur bankann og aðra stefndu af öllum kröfum Lífeyrissjóðsins. Lífeyrissjóðurinn hefur áfrýjað málinu til Landsréttar.

Vaxtaákvæði í neytendalánum og fasteignalánum til neytenda

Í janúar 2022 höfðaði einstaklingur mál gegn bankanum og krafðist þess að vaxtabreytingarákvæði í veðskuldabréfi sem hann gaf út árið 2006 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið tilgreini ekki við hvaða aðstæður vextir breytist, eins og þágildandi neytendalánalög nr. 121/1994 hafi gert kröfu um. Stefnandi krefst þess jafnframt að viðurkennt verði að endurreikna skuli vexti í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að eftirstöðvar skuldarinnar hafi í nóvember 2020 numið ofgreiðslu um 26,5 m.kr. Til vara krefst stefnandi þess að viðurkennt verði að endurreikna skuli vexti í samræmi við upphaflega vexti skuldabréfsins og að eftirstöðvar skuldarinnar hafi í nóvember 2020 numið ofgreiðslu um 2 m.kr. Bankinn skilaði greinargerð sinni í málinu í apríl 2022 þar sem krafist var frávísunar á tilteknum atriðum í kröfugerð og sýknu að öðru leyti. Málflutningur um frávísunarkröfu bankans fer fram 25. október 2022.

Í desember 2021 höfðuðu tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í tveimur skuldabréfum sem þeir gáfu út árið 2006 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið tilgreini ekki við hvaða aðstæður vextir breytist, eins og þágildandi neytendalánalög nr. 121/1994 hafi gert kröfu um. Stefnendur krefjast þess að vextir verði endurreiknaðir í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að bankinn endurgreiði stefnendum um 3,5 m.kr. ásamt dráttarvöxtum. Bankinn skilaði greinargerð sinni í málinu í febrúar 2022 þar sem krafist var sýknu af öllum kröfum stefnenda. Í mars 2022 lögðu stefnendur fram beiðni um að aflað yrði ráðgefandi álits EFTA-dómstólsins varðandi túlkun á tilteknum ákvæðum í tilskipunum sem teknar hafa verið inn í EES-samninginn. Héraðsdómur kvað upp úrskurð 23. júní 2022 þar sem hafnað var kröfu stefnenda um að leita álits EFTA-dómstólsins.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

30. Málaferli (framhald)

Vaxtaákvæði í neytendalánum og fasteignalánum til neytenda (framhald)

Í desember 2021 höfðuð tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í veðskuldabréfi sem þeir gáfu út árið 2019 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið greini ekki frá skilyrðum og málsmeðferð við breytingu á vöxtum, eins og ákvæði laga nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda geri kröfu um. Stefnendur krefjast þess að vextir verði endurreiknaðir í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að bankinn endurgreiði stefnendum um 83 þús.kr. ásamt dráttarvöxtum. Bankinn skilaði greinargerð sinni í málinu í febrúar 2022 þar sem krafist var sýknu af öllum kröfum stefnenda. Í mars 2022 lögðu stefnendur fram beiðni um að aflað yrði ráðgefandi álits EFTA-dómstólsins varðandi túlkun á tilteknum ákvæðum í tilskipunum sem teknar hafa verið inn í EES-samninginn. Héraðsdómur kvað upp úrskurð 23. júní 2022 þar sem hafnað var kröfu stefnenda um að leita álits EFTA-dómstólsins. Í málinu ákvað dómariinn hins vegar að óska að eigin frumkvæði eftir áliti EFTA-dómstólsins um tiltekin atriði. Bankinn kærði þá ákvörðun til Landsréttar 6. júlí 2022.

Málaferli vegna sölu Landsbankans á eignarhlut í Borgun hf.

Í janúar 2017 höfðuð Landsbankinn mál fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur gegn BPS ehf., Eignarhaldsfélaginu Borgun slf., Borgun hf., nú SaltPay IIB hf. (félagið), og þáverandi forstjóra félagsins. Bankinn telur að við sölu á 31,2% hlut bankans í félaginu árið 2014 hafi stefndu búið yfir upplýsingum um hlut félagsins í Visa Europe Ltd. sem þeir létu bankanum ekki í té. Í málinu krefst bankinn viðurkenningar að skaðabótaskyldu stefndu vegna tjóns sem bankinn varð fyrir af þessum sökum. Stefndu hafa skilað greinargerðum um efnisvarnir sínar gegn málalíbúnaði bankans. Að beiðni bankans kvað Héraðsdómur Reykjavíkur þann 10. september 2018 upp úrskurð um dómkvæðningu matsmanna til þess að leggja mat á tiltekin atriði varðandi ársreikning félagsins. Matsmenn skiluðu matsgerð sinni 22. október 2019. Matsmenn töldu m.a. að upplýsingar um tilvist valréttar um kaup og sölu á eignarhlut félagsins í Visa Europe Ltd til Visa Inc., skilmála hans og mögulegar greiðslur til félagsins á grundvelli hans hafi verið mikilvægar við gerð, framsetningu og þar af leiðandi endurskoðun ársreiknings félagsins árið 2013. Félagið hefði átt að upplýsa um eignarhlut sinn í Visa Europe Ltd. og að félagið væri aðili (principal member) að Visa Europe Ltd. í ársreikningi 2013. Félagið hefði jafnframt átt að gera grein fyrir valréttinum í ársreikningi 2013 í samræmi við ákvæði alþjóðlegs reikningsskilastaðals IFRS 7 og upplýsa um óvissu um hann í skýrslu stjórnar samkvæmt lögum um ársreikninga nr. 3/2006. Þá töldu matsmenn að ársreikningur félagsins fyrir árið 2013 hafi ekki uppfyllt allar kröfur laga um ársreikninga og alþjóðlegra reikningsskilastaðla eins og þeir voru samþykktir af Evrópusambandinu á þeim tíma. Að beiðni félagsins og annars stefnda voru dómkvæddir yfirmatsmenn sem skiluðu matsgerð í apríl 2021. Yfirmatsmenn töldu m.a. að upplýsingar um tilvist og skilmála valréttarins hefðu getað talist mikilvægar við gerð, framsetningu og endurskoðun ársreiknings félagsins fyrir árið 2013, að sú skylda hafi hvílt á stjórnendum félagsins að greina frá tilvist og eftir atvikum skilmálum valréttarins í skýringum í ársreikningnum og að ársreikningurinn hafi ekki uppfyllt allar kröfur um upplýsingagjöf um eignarhlut félagsins í Visa Europe Ltd. og/eða valréttinn samkvæmt þágildandi lögum og reglum. Gert er ráð fyrir aðalmeðferð í málinu verði í október 2022.

31. Hlutdeild í dótturfélögum

Upplýsingar um helstu dótturfélög sem voru beint eða óbeint í eigu samstæðunnar þann 30. júní 2022 má finna í töflunni hér fyrir neðan, þ.m.t. þau dótturfélög sem eru einna veigamest í starfsemi samstæðunnar. Landsbankinn rekur víðtækt útibúanet á Íslandi. Í lok júní voru útibú og afgreiðslur bankans 35 talsins.

Helstu dótturfélög 30. júní 2022

Fyrirtæki	Eignarhald	Starfsemi
Eignarhaldsfélag Landsbankans ehf. (Ísland)	100%	Eignarhaldsfélag
Landsbréf hf. (Ísland)	100%	Rekstrarfélag verðbréfasjóða
Hömlur ehf. (Ísland)*	100%	Eignarhaldsfélag

*Hömlur ehf. er móðurfélag nokkurra dótturfélaga, sem hafa hvorki saman né hvert fyrir sig marktæk áhrif á starfsemi samstæðunnar.

Ekki hvíla á samstæðunni neinar hömlur sem takmarka aðgang að eða notkun á eignum og til að gera upp skuldir aðrar en þær sem eftirlitsaðilar kveða á um. Samstæðan átti ekki neina verulega hlutdeild í minnihluta þann 30. júní 2022.

32. Viðskipti við tengda aðila

Viðskipti við íslenska ríkið og ríkistengd fyrirtæki

Vörur og þjónusta samstæðunnar eru boðnar íslenska ríkinu og ríkistengdum fyrirtækjum í samkeppni við aðra og í samræmi við almenna viðurkennda viðskiptaskilmála. Með sama hætti kaupa bankinn og önnur fyrirtæki samstæðunnar vörur og þjónustu frá ríkistengdum fyrirtækjum á markaðsverði og í samræmi við almenna viðurkennda viðskiptaskilmála. Tegund og fjárhæð útistandandi krafna á opinbera aðila koma fram í skýringu 37, undir Opinberir aðilar.

Viðskipti við aðra tengda aðila

Í eftirfarandi töflu koma fram heildarfjárhæðir útlána til lykilstjórnenda, aðila þeim tengdum, útlán til hlutdeildarféлага og annarra tengdra aðila:

	30.6.2022		31.12.2021	
	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært brúttó virði 31. desember	Hæsta staða á árinu
Útlán í milljónum króna				
Lykilstjórnendur	521	579	532	727
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	164	186	181	283
Hlutdeildarfélag	921	943	939	949
Annað	18	19	19	20
Samtals	1.624	1.727	1.671	1.979

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

32. Viðskipti við tengda aðila (framhald)

Viðskipti við aðra tengda aðila (framhald)

Sérstök virðisrýmun að fjárhæð 266 m.kr. í áhættustigi 3 er færð vegna lána sem falla undir liðinn Hlutdeildarfélög.

Í lok reikningsskilatímabilsins nema fjárhagslegar ábyrgðir til tengdra aðila 36,5 m.kr. Um er að ræða ábyrgð sem bankinn veitti einum af hlutdeildarfélögum sínum. Bankinn gerði enga leigusamninga við tengda aðila á tímabilinu.

Í eftirfarandi töflu koma fram heildarfjárhæðir innlána frá lykilstjórnendum, aðilum þeim tengdum og innlán frá hlutdeildarfélögum:

	30.6.2022		31.12.2021	
	Bókfært virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært virði	Hæsta staða á árinu
Innlán í milljónum króna				
Lykilstjórnendur	80	150	48	351
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	80	187	65	261
Hlutdeildarfélög	224	1.110	208	1.124
Annað	9	10	8	308
Samtals	393	1.457	329	2.044

Í eftirfarandi töflu koma fram heildarfjárhæðir ábyrgða til lykilstjórnenda, aðila þeim tengdum og ábyrgðir til hlutdeildarfélaga:

	30.6.2022	31.12.2021
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó
Ábyrgðir í milljónum króna		
Lykilstjórnendur	-	-
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	-	-
Hlutdeildarfélög	484	449
Samtals	484	449

Öll framangreind viðskipti fóru fram eins og venjubundin viðskipti. Um þau giltu sömu skilmálar, þ.m.t. um vexti og tryggingar, eins og um sambærileg viðskipti við þriðja aðila.

33. Atburðir eftir reikningsskiladag

Engir atburðir sem gefa tilefni til leiðréttinga eða frekari upplýsingagjafar í árshlutareikningi samstæðunnar fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2022 hafa komið upp eftir reikningsskiladag þessa samstæðuárshlutareiknings.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Eiginfjárstýring

34. Eiginfjárröfur

Stefnumörkun og ferlum samstæðunnar í tengslum við eiginfjárstýringu er ætlað að tryggja að samstæðan hafi nægt eigið fé til að mæta áhættum í starfsemi sinni á samstæðugrunni. Eiginfjárstýringarferli samstæðunnar samanstendur af fjórum tengdum þáttum: mati á eiginfjárbörf, áhættuvilja/eiginfjármarkmiðum, áætlanagerð um eiginfjárbörf og skýrslugjöf/eftirliti. Samstæðan fer reglulega yfir og metur áhættusnið helstu starfspáttá á samstæðugrunni, sem og helstu áhættuflokka. Áhættuvilji bankans lýsir þeirri áhættu sem samstæðan er reiðubúin til að taka til að ná viðskiptalegum markmiðum sínum.

Reglur um eiginfjárröfur eru annars vegar settar í íslenskum lögum og reglum og hins vegar af Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið). Grunnurinn að skilgreiningunni á eiginfjárbörf er tilskipun og reglugerð Evrópusambandsins um eiginfjárbörf og varfærnisröfur (CRD IV og CRR) sem innleiðir eiginfjárræglur Basel III. Lágmarkskrafa um eiginfjárlutfall undir stoð I er 8% af áhættugrunn fyrir útlánaáhættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu. Bankinn metur árlega eiginfjárbörf sína út frá innra matsferli fyrir eiginfjárbörf (e. ICAAP) undir stoð II-R. Niðurstöður ICAAP eru yfirfarnar af Fjármálaeftirlitinu í sérstöku könnunar- og matsferli (e. SREP). Fjármálaeftirlitið ákvarðar lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn samstæðunnar sem samtölu eiginfjárröfu undir stoð I og stoð II-R.

Til viðbótar við lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn ber bankanum lögum samkvæmt að viðhalda tilteknum eiginfjárukum sem ákvarðaðir eru af Fjármálaeftirlitinu, eftir atvikum að fengnum tilmælum frá Fjármálastöðugleikaráði. Fjármálastöðugleikaráð hefur skilgreint Landsbankann sem kerfislega mikilvægt fjármálafyrirtæki á Íslandi.

Nýjustu eiginfjárröfur Fjármálaeftirlitsins til samstæðunnar eru sem hér segir (sem hlutfall af áhættugrunni):

30.6.2022	CET1	Tier 1	Alls
Stoð I	4,5%	6,0%	8,0%
Stoð II-R	1,9%	2,6%	3,4%
Lágmarkskrafa undir stoð I og stoð II-R	6,4%	8,6%	11,4%
Eiginfjáruki vegna kerfisáhættu	2,9%	2,9%	2,9%
Eiginfjáruki fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki	2,0%	2,0%	2,0%
Sveiflujöfnunaruki	0,0%	0,0%	0,0%
Verðununaruki	2,5%	2,5%	2,5%
Samanlögð krafa um eiginfjáruka	7,4%	7,4%	7,4%
Heildarkrafa um eiginfjárgrunn	13,8%	16,0%	18,8%

Þann 29. september 2021 ákvað Fjármálastöðugleikaráð að hækka gildi sveiflujöfnunaruka á fjármálafyrirtæki, með gildistöku 12 mánuðum síðar. Frá og með eftirfarandi dagsetningum, verður sveiflujöfnunaruki á innlendar áhættuskuldbindingar því, að öðru óbreyttu:

	31.12.2021	30.6.2022	29.9.2022
Sveiflujöfnunaruki á innlendar áhættuskuldbindingar	0,00%	0,00%	2,00%

Markmið bankans er að viðhalda eiginfjárlutföllum sem eru á hverjum tíma vel yfir eiginfjárröfum Fjármálaeftirlitsins. Eiginfjármarkmið bankans fela í sér stjórnendaauka, sem er umfram eiginfjárröfu Fjármálaeftirlitsins og er skilgreindur í áhættuvilja bankans. Markmið bankans er einnig að vera í hæsta flokki fyrir áhættuvegið eiginfjárlutfall, eins og það er ákvarðað og metið af viðeigandi lánshæfismatsfyrirtækjum.

35. Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárlutföll

Eftirfarandi tafla sýnir eiginfjárgrunn, áhættugrunn og eiginfjárlutföll samstæðunnar. Útreikningarnir eru í samræmi við ákvæði X. kafla laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, og reglugerð nr. 233/2017, um varfærnisröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja. Jafnframt hefur reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfærnisröfur vegna starfsemi lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, verið innleidd á Íslandi.

Í samræmi við ofangreind lög og reglur hefur Fjármálaeftirlitið veitt samstæðunni heimild til að telja hagnað að frádreginni fyrirsjáanlegri arðsúthlutun samkvæmt ósamþykktum árshlutauppgjörum til eiginfjárgrunns. Heimildin er háð þeim skilyrðum að ósamþykkt árshlutauppgjör bankans séu könnuð af endurskoðendum bankans.

Í samræmi við fyrrgreind lög og reglugerðir hefur Fjármálaeftirlitið veitt samstæðunni leyfi til að beita umbreytingarfyrirkomulagi vegna IFRS 9. Bankinn beitir virkri nálgun hvað varðar umbreytingarfyrirkomulag vegna IFRS 9, þar sem umbreytingarfjárhæðin ákvarðast af reglubundnum endurútreikningi fjárhæðarinnar yfir umbreytingartímann og endurspeglar þannig þróun vænts útlánataps samstæðunnar á umbreytingartímanum.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

35. Eiginfjágrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárlutföll (framhald)

Samstæðan beitir staðalaðferð (e. standardised approach) við útreikning á áhættuvegnum eignum vegna útlánaáhættu og markaðsáhættu en grundvallaraðferð (e. basic indicator approach) vegna rekstraráhættu.

Eiginfjágrunnur	30.6.2022	31.12.2021
Hlutfé	23.621	23.621
Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.593	120.594
Varasjóðir	18.567	23.591
Óráðstafað eigið fé	104.869	114.839
Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans	267.650	282.645
Óefnislegar eignir	(12)	(14)
Skatteign	(45)	(15)
Afleiður vegna gangvirðisvarna	233	(758)
Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur*	(2.778)	-
Breyting vegna umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	1.338	1.674
Almennt eigið fé þáttar 1	266.386	283.532
Hlutdeild minnihluta	-	-
Eigið fé þáttar 1	266.386	283.532
Víkjandi lántaka	20.550	20.785
Eigið fé þáttar 2	20.550	20.785
Eiginfjágrunnur	286.936	304.317
Áhættugrunnur		
Útlánaáhætta	1.038.162	1.032.889
Markaðsáhætta	14.187	9.909
Rekstraráhætta**	101.194	101.194
Áhættugrunnur samtals	1.153.543	1.143.992

*Í samræmi við arðgreiðslustefnu bankans nemur fyrirsjáanleg arðsúthlutun 50% af hagnaði fyrstu sex mánuði ársins 2022.

**Fjárhæðirnar eru uppfærðar árlega

Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	23,1%	24,8%
Eiginfjárlutfall þáttar 1	23,1%	24,8%
Eiginfjárlutfall alls	24,9%	26,6%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	23,0%	24,6%
Eiginfjárlutfall þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	23,0%	24,6%
Eiginfjárlutfall alls án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	24,8%	26,5%

36. Vogunarhlutfall og MREL

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarhlutfall samstæðunnar. Lágmarkskrafa vogunarhlutfalls, samkvæmt 30. gr. a. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, reglugerðar nr. 233/2017 um varfærniskröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja og reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 um varfærniskröfur vegna starfsemi lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, er 3,0%.

Vogunarhlutfall	30.6.2022	31.12.2021
- Liðir innan efnahags (afleiður og fjármögnunarviðskipti með verðbréf undanskilin)	1.712.330	1.711.930
- Afleiðusamningar	9.630	8.799
- Áhættuskuldbinding vegna fjármögnunarviðskipta með verðbréf	16.393	21.958
- Liðir utan efnahags	158.707	160.994
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(1.264)	887
Heildaráhættuskuldbindingar	1.895.796	1.904.568
Eigið fé þáttar 1	266.386	283.532
Vogunarhlutfall	14,1%	14,9%
Vogunarhlutfall án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	14,0%	14,8%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

36. Vogunarhlutfall og MREL (framhald)

Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (e. MREL)

Samkvæmt lögum um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, nr. 70/2020, skulu fyrirtæki sem falla undir lögin ávallt uppfylla lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (MREL). Í lok apríl 2022 birti Skilavald Seðlabanka Íslands ákvörðun um MREL fyrir Landsbankann. MREL-ákvörðun skilavaldsins felur í sér að bankinn þarf að uppfylla 23,0% MREL- kröfu, sem hlutfall af áhættugrunni bankans, eða sem jafngildi 16,5% af heildarskuldum og eigin fé bankans (e. TLOF) í árslok 2020. Framangreindar kröfur, eins og þær eru tilgreindar sem hlutfall af TLOF, þarf bankinn ávallt að uppfylla með hliðsjón af efnahagsstöðu bankans á hverjum ársfjórðungi.

MREL-kröfur eru birtar án tillits til gildis samanlagðrar kröfu um eiginfjárauka, sem uppfylla þarf samhliða MREL-kröfum. Engin sérstök krafa um undirskipan hefur enn verið leidd í lög á Íslandi.

		Hlutfall af	Hlutfall af
	Fjárhæð	TLOF	áhættu- grunni
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar þann 30.6.2022			
Almennt eigið fé þáttar 1 (e. CET1)	266.386	15,4%	23,1%
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (e. AT1)	0	0,0%	0,0%
Eigið fé þáttar 2 (e. Tier 2)	20.550	1,2%	1,8%
Hæfar skuldbindingar	183.054	10,6%	15,9%
Samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar	469.990	27,2%	40,7%
Frádráttur: Samanlögð krafa um eiginfjárauka (e. CBR)	(85.362)	(4,9%)	(7,4%)
Samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar, að frádrægnu CBR	384.628	22,3%	33,3%
Viðvarandi MREL-krafa	285.144	16,5%	
Hámarksútgreiðslufjárhæð (e. MDA)	99.484	5,8%	

Hámarksútgreiðslufjárhæðin (e. MDA) er reiknuð sem samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar að frádrægnu MREL og CBR kröfum.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Áhættustýring

Útlánaáætta

37. Hámarksútlánaáætta og skipting eftir atvinnugreinum

Eftirfarandi töflur sýna hámarksútlánaáættu samstæðunnar 30. júní 2022 og 31. desember 2021. Staða eigna í efnahagsreikningi er byggð á bókfærðri stöðu í árshlutareikningnum. Stöður utan efnahagsreiknings í eftirfarandi töflum eru hámarksgræiðslur sem samstæðan gæti þurft að inna af hendi vegna ábyrgða, óáðreginna lánsheimilda og óáðreginna yfirdráttar- og kreditkortaheimilda.

Bankinn styðst eins og áður við ISAT 08 atvinnugreinaflokkun en hefur uppfært flokkun sína á þann veg að ferðaþjónusta, sem áður féll undir flokkinn þjónusta, verður sér flokkur. Þjónusta, önnur en ferðaþjónusta, verður flokkuð með upplýsingatækni og fjarskiptum.

	Fyrirtæki													Hámarks- útlána- áætta	Bókfært virði
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar*	Einstaklingar	Sjávar- útvegur	Fasteigna- félög	Byggingar- starfsemi	Ferða- þjónusta	Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	Verslun	Lönaður og orku- fyrirtæki	Eignar- haldsfélög	Land- búnaður	Annað		
30. júní 2022															
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	84.895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84.895	84.895
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	217	58.249	-	-	41	-	-	1.645	-	10	15	-	-	60.177	102.018
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	153	-	-	50	47	-	6	2.224	5	220	14.175	-	1	16.881	27.368
Afleiðusamningar	87	-	2	50	-	13	-	2	17	25	163	-	426	785	785
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	36.119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.119	36.119
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	3.932	760.374	181.429	125.830	87.885	106.877	59.351	56.707	32.502	24.081	6.431	-	1.445.399	1.445.399
Aðrar fjáreignir	26.083	1	10	3	2.310	-	2	1.853	-	57	1	-	1.183	31.503	31.559
Útlánaáætta í efnahagsreikningi samtals	62.659	147.077	760.386	181.532	128.228	87.898	106.885	65.075	56.729	32.814	38.435	6.431	1.610	1.675.759	1.728.143
Útlánaáætta utan efnahagsreiknings	2	7.153	33.479	16.143	16.420	76.441	7.621	19.265	21.806	21.389	1.664	551	26	221.960	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	-	538	5.680	1.533	4.013	2.244	3.005	3.832	1.046	1.026	50	-	22.967	
Ónýttar lánsheimildir	-	12	55	7.580	13.530	70.141	3.895	6.862	9.411	16.688	411	129	-	128.714	
Óáðregnar yfirdráttar-/kreditkortaheimildir	2	7.141	32.886	2.883	1.357	2.287	1.482	9.398	8.563	3.655	227	372	26	70.279	
Hámarksútlánaáætta	62.661	154.230	793.865	197.675	144.648	164.339	114.506	84.340	78.535	54.203	40.099	6.982	1.636	1.897.719	
Hlutfall af hámarksútlánaáættu	3,3%	8,1%	41,8%	10,4%	7,6%	8,7%	6,0%	4,4%	4,1%	2,9%	2,1%	0,4%	0,1%	100,0%	

* Opinberir aðilar eru stjórnvöld, fyrirtæki í ríkiseigu, Seðlabanki og sveitarfélög.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

37. Hámarksútlánaáætla og skipting eftir atvinnugreinum (framhald)

31. desember 2021	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar*	Einstaklingar	Fyrirtæki										Hámarks- útlána- áætla	Bókfært virði
				Sjávar- útvegur	Fasteigna- félög	Byggingar- starfsemi	Ferða- þjónusta	þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	Verslun	lðnaður og orku- fyrirtæki	Eignar- haldsfélög	Land- búnaður	Annað		
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	82.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.425	82.425
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	179	98.539	-	-	61	-	-	1.722	-	30	13	-	-	100.544	150.435
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	135	-	-	51	57	-	9	2.346	12	170	19.068	-	-	21.848	33.347
Afleiðusamningar	1.068	-	-	2	1	31	-	12	17	-	-	-	102	1.233	1.233
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	47.231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.231	47.231
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	3.895	725.543	177.439	120.326	89.867	97.635	56.872	49.535	30.117	30.077	6.157	-	1.387.463	1.387.463
Aðrar fjáreignir	19.695	29	2	3	1.984	-	2	4.618	-	15	1	-	1.288	27.637	27.664
Útlánaáætla í efnahagsreikningi samtals	68.308	184.888	725.545	177.495	122.429	89.898	97.646	65.570	49.564	30.332	49.159	6.157	1.390	1.668.381	1.729.798
Útlánaáætla utan efnahagsreiknings	1	8.004	33.096	18.061	15.355	67.611	16.516	20.439	24.385	16.077	1.126	574	26	221.271	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	-	562	6.406	1.475	4.700	2.145	3.149	3.207	4.110	965	70	-	26.789	
Ónýttar lánsheimildir	-	2	-	9.413	12.817	60.277	13.061	8.431	14.965	8.346	-	196	-	127.508	
Óáðregnar yfirdráttar-/kreditkortaheimildir	1	8.002	32.534	2.242	1.063	2.634	1.310	8.859	6.213	3.621	161	308	26	66.974	
Hámarksútlánaáætla	68.309	192.892	758.641	195.556	137.784	157.509	114.162	86.009	73.949	46.409	50.285	6.731	1.416	1.889.652	
Hlutfall af hámarksútlánaáættu	3,6%	10,2%	40,1%	10,3%	7,3%	8,3%	6,0%	4,6%	3,9%	2,5%	2,7%	0,4%	0,1%	100,0%	

* Opinberir aðilar eru stjórnvöld, fyrirtæki í ríkiseigu, Seðlabanki og sveitarfélög.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

38. Tryggingar og veðhlutföll

Veðhlutfallið sýnir bókfært brúttóvirði útlána sem hlutfall af heildarverðmæti trygginga. Veðhlutfall er einn af lykiláhættumatsþáttum við mat á lánveitingum til einstakra viðskiptavina. Áhættan á vanefndum viðskiptavinar er í forgrunni við útlánaákvæðanir og líkurnar á því að lánveitandi taki á sig tap við nauðungarsölu aukast á sama tíma og virði trygginga lækkar. Hátt veðhlutfall gefur til kynna minna svigrúm til áhættuvarna gegn verðlækkun trygginga eða gegn hækkunum á stöðu útláns þegar endurgreiðslur eru ekki inntar af hendi og ógreiddum vöxtum er bætt við útistandandi höfuðstól lánsins.

30. júní 2022	Veðhlutfall - Tryggt að fullu					Veðhlutfall- Tryggt að hluta		Án trygginga	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	0% - 25%	25% - 50%	50% - 75%	75% - 100%	Samtals	>100%	Virði trygginga*			
Lánastofnanir	-	-	-	-	0	-	-	36.119	-	36.119
Opinberir aðilar	20	146	164	7	337	59	27	3.539	(3)	3.932
Einstaklingar	47.031	171.733	444.151	56.480	719.395	5.478	3.043	36.848	(1.347)	760.374
Íbúðalán	39.678	159.524	423.514	50.769	673.485	2.932	1.515	811	(447)	676.781
Annað	7.353	12.209	20.637	5.711	45.910	2.546	1.528	36.037	(900)	83.593
Fyrirtæki	27.149	149.256	198.616	167.018	542.039	122.448	95.090	27.901	(11.295)	681.093
Sjávarútvegur	11.175	53.987	57.953	38.063	161.178	19.730	15.849	918	(397)	181.429
Fasteignafélög	3.514	22.486	44.019	40.421	110.440	14.433	10.725	1.979	(1.022)	125.830
Byggingarstarfsemi	816	5.116	31.721	18.761	56.414	31.189	20.924	1.911	(1.629)	87.885
Ferðapjónusta	1.147	6.618	30.793	42.681	81.239	25.401	22.698	5.891	(5.654)	106.877
Þjónusta, uppl. tækni og fjarskipti	1.309	8.781	16.844	10.381	37.315	16.207	14.375	6.503	(674)	59.351
Verslun	3.039	28.225	6.737	10.039	48.040	8.239	5.944	1.373	(945)	56.707
Iðnaður og orkufyrirtæki	874	6.608	8.046	3.778	19.306	5.035	2.881	8.976	(815)	32.502
Eignarhaldsfélög	4.620	15.821	277	1.603	22.321	1.728	1.376	173	(141)	24.081
Landbúnaður	655	1.614	2.226	1.291	5.786	486	318	177	(18)	6.431
Annað	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
Samtals	74.200	321.135	642.931	223.505	1.261.771	127.985	98.160	104.407	(12.645)	1.481.518

* Ef veðhlutfall er lægra en 100% er lán metið sem tryggt að fullu. Ef veðhlutfall er hærra en 100% er lán metið sem tryggt að hluta og tilsvarendi virði tryggingar er sýnt í töflunni.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

38. Tryggingar og veðhlutföll (framhald)

31. desember 2021	Veðhlutfall - Tryggt að fullu					Veðhlutfall- Tryggt að hluta		Án trygginga	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	0% - 25%	25% - 50%	50% - 75%	75% - 100%	Samtals	>100%	Virði trygginga*			
Lánastofnanir	-	-	-	-	0	-	-	47.231	-	47.231
Opinberir aðilar	22	143	171	7	343	62	29	3.493	(3)	3.895
Einstaklingar	46.322	167.153	438.265	39.057	690.797	3.279	1.853	32.826	(1.359)	725.543
Íbúðalán	38.543	155.307	418.150	33.627	645.627	1.025	574	329	(466)	646.515
Annað	7.779	11.846	20.115	5.430	45.170	2.254	1.279	32.497	(893)	79.028
Fyrirtæki	26.460	150.916	183.256	173.828	534.460	107.979	84.658	28.047	(12.461)	658.025
Sjávarútvegur	10.064	56.503	61.963	46.361	174.891	1.740	1.343	1.011	(203)	177.439
Fasteignafélög	3.026	20.777	56.098	29.864	109.765	9.692	7.887	2.192	(1.323)	120.326
Byggingarstarfsemi	635	6.799	15.339	16.332	39.105	49.897	40.166	2.437	(1.572)	89.867
Ferðaþjónusta	1.097	7.351	21.162	51.663	81.273	18.103	15.784	5.208	(6.949)	97.635
Þjónusta, uppl.ækni og fjarskipti	1.184	8.062	13.635	8.071	30.952	17.444	13.101	9.119	(643)	56.872
Verslun	2.980	24.912	7.441	6.675	42.008	6.757	4.315	1.951	(1.181)	49.535
Lönaður og orkufyrirtæki	927	8.913	4.591	6.960	21.391	3.326	1.587	5.899	(499)	30.117
Eignarhaldsfélög	5.719	15.614	1.418	6.841	29.592	459	226	103	(77)	30.077
Landbúnaður	828	1.985	1.609	1.061	5.483	561	249	127	(14)	6.157
Annað	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
Samtals	72.804	318.212	621.692	212.892	1.225.600	111.320	86.540	111.597	(13.823)	1.434.694

* Ef veðhlutfall er lægra en 100% er lán metið sem tryggt að fullu. Ef veðhlutfall er hærra en 100% er lán metið sem tryggt að hluta og tilsvarendi virði tryggingar er sýnt í töflunni.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

39. Tegundir trygginga

Eftirfarandi töflur sýna samsvörunina á milli tryggingavirðis og kröfuvirðis, þar sem virði sérherrar tryggingar sem sett hefur verið samstæðunni að veði getur ekki verið hærra en bókfært brúttóvirði samsvarandi kröfu. Breytingar á tryggingavirði milli tímabila má rekja annað hvort til breytinga á virði undirliggjandi trygginga eða breytinga á bókfærðu brúttóvirði kröfunnar.

30. júní 2022	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Opinberir aðilar	329	-	1	-	33	363
Einstaklingar	702.848	59	162	3.288	15.913	722.270
Íbúðalán	669.209	15	92	64	5.451	674.831
Annað	33.639	44	70	3.224	10.462	47.439
Fyrirtæki	328.208	132.824	2.421	74.574	99.100	637.127
Sjávarútvegur	8.840	128.399	50	26.906	12.833	177.028
Fasteignafélög	111.392	80	1.190	7.053	1.450	121.165
Byggingarstarfsemi	73.344	26	244	29	3.693	77.336
Ferðapjónusta	67.308	669	87	103	35.771	103.938
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	27.411	3.552	291	5.267	15.168	51.689
Verslun	22.269	2	87	13.271	18.355	53.984
Iðnaður og orkufyrirtæki	10.631	86	42	-	11.427	22.186
Eignarhaldsfélög	1.299	10	428	21.945	15	23.697
Landbúnaður	5.714	-	2	-	388	6.104
Annað	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.031.385	132.883	2.584	77.862	115.046	1.359.760
31. desember 2021	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Opinberir aðilar	335	-	2	-	36	373
Einstaklingar	673.171	63	115	3.455	15.485	692.289
Íbúðalán	640.569	14	29	58	5.174	645.844
Annað	32.602	49	86	3.397	10.311	46.445
Fyrirtæki	325.539	134.081	1.958	71.713	85.826	619.117
Sjávarútvegur	9.551	131.496	46	21.431	13.710	176.234
Fasteignafélög	108.951	81	676	6.371	1.572	117.651
Byggingarstarfsemi	76.319	12	307	35	2.597	79.270
Ferðapjónusta	66.319	704	173	103	29.758	97.057
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	26.774	1.779	255	4.223	11.024	44.055
Verslun	20.492	2	138	11.675	14.015	46.322
Iðnaður og orkufyrirtæki	10.083	7	48	-	12.840	22.978
Eignarhaldsfélög	1.615	-	313	27.875	15	29.818
Landbúnaður	5.435	-	2	-	295	5.732
Annað	-	-	-	-	-	0
Samtals	999.045	134.144	2.075	75.168	101.347	1.311.779

*Aðrar tryggingar eru fjárkröfur, vörureikningar, lausafé, okutæki, vélar, loftför og birgðir.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

40. Gæði útlána og krafna

Eftirfarandi töflur sýna gæði útlána og krafna á formi láns hæfiseinkunna.

	Bókfært virði brúttó					Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0	Engin einkunn		
30. júní 2022							
Lánastofnanir	36.119	-	-	-	-	-	36.119
Opinberir aðilar	186	3.742	7	-	-	(3)	3.932
Einstaklingar	397.726	338.107	22.121	2.537	1.230	(1.347)	760.374
Íbúðalán	366.977	291.577	16.098	1.592	984	(447)	676.781
Annað	30.749	46.530	6.023	945	246	(900)	83.593
Fyrirtæki	102.325	510.280	52.265	26.498	1.020	(11.295)	681.093
Sjávarútvegur	34.263	142.846	4.666	51	-	(397)	181.429
Fasteignafélög	6.000	111.758	6.204	2.794	96	(1.022)	125.830
Byggingarstarfsemi	2.568	74.117	6.901	5.829	99	(1.629)	87.885
Ferðaþjónusta	735	72.394	27.149	12.253	-	(5.654)	106.877
Þjónusta, uppl. tækni og fjarskipti	11.047	44.880	2.369	1.049	680	(674)	59.351
Verslun	29.286	25.431	1.990	945	-	(945)	56.707
Iðnaður og orkufyrirtæki	17.718	11.891	278	3.430	-	(815)	32.502
Eignarhaldsfélög	-	21.664	2.405	8	145	(141)	24.081
Landbúnaður	708	5.299	303	139	-	(18)	6.431
Annað	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	536.356	852.129	74.393	29.035	2.250	(12.645)	1.481.518
	Bókfært virði brúttó					Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0	Engin einkunn		
31. desember 2021							
Lánastofnanir	47.231	-	-	-	-	-	47.231
Opinberir aðilar	148	3.750	-	-	-	(3)	3.895
Einstaklingar	371.025	329.427	22.809	2.738	903	(1.359)	725.543
Íbúðalán	343.099	284.502	16.963	1.738	679	(466)	646.515
Annað	27.926	44.925	5.846	1.000	224	(893)	79.028
Fyrirtæki	80.664	491.799	67.916	29.267	840	(12.461)	658.025
Sjávarútvegur	31.263	140.433	5.899	47	-	(203)	177.439
Fasteignafélög	954	107.092	9.518	3.442	643	(1.323)	120.326
Byggingarstarfsemi	2.548	73.603	6.377	8.911	-	(1.572)	89.867
Ferðaþjónusta	309	62.650	29.232	12.271	122	(6.949)	97.635
Þjónusta, uppl. tækni og fjarskipti	5.269	48.861	2.347	1.038	-	(643)	56.872
Verslun	22.956	24.873	1.577	1.235	75	(1.181)	49.535
Iðnaður og orkufyrirtæki	16.697	9.536	2.218	2.165	-	(499)	30.117
Eignarhaldsfélög	-	19.519	10.624	11	-	(77)	30.077
Landbúnaður	668	5.232	124	147	-	(14)	6.157
Annað	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	499.068	824.976	90.725	32.005	1.743	(13.823)	1.434.694

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

41. Útlán og kröfur eftir stöðu vanskila

Eftirfarandi töflur sýna bókfært brúttóvirði útlána og krafna eftir vanskilastöðu.

	Bókfært virði brúttó						Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	Dagar í vanskilum							
	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90		
30. júní 2022								
Lánastofnanir	36.119	-	-	-	-	-	-	36.119
Opinberir aðilar	3.899	29	7	-	-	-	(3)	3.932
Einstaklingar	753.173	3.603	2.894	347	707	997	(1.347)	760.374
Íbúðalán	673.689	-	2.279	163	548	549	(447)	676.781
Annað	79.484	3.603	615	184	159	448	(900)	83.593
Fyrirtæki	678.346	1.224	6.982	1.212	98	4.526	(11.295)	681.093
Sjávarútvegur	180.658	131	1.028	1	-	8	(397)	181.429
Fasteignafélög	124.173	231	931	118	69	1.330	(1.022)	125.830
Byggingarstarfsemi	85.025	302	3.994	30	8	155	(1.629)	87.885
Ferðapjónusta	108.858	144	660	887	9	1.973	(5.654)	106.877
Pjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	59.270	210	164	72	11	298	(674)	59.351
Verslun	56.716	119	117	67	1	632	(945)	56.707
Lönaður og orkufyrirtæki	33.086	48	58	4	-	121	(815)	32.502
Eignarhaldsfélög	24.211	3	-	8	-	-	(141)	24.081
Landbúnaður	6.349	36	30	25	-	9	(18)	6.431
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.471.537	4.856	9.883	1.559	805	5.523	(12.645)	1.481.518

	Bókfært virði brúttó							
	Dagar í vanskilum							
	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
31. desember 2021								
Lánastofnanir	47.231	-	-	-	-	-	-	47.231
Opinberir aðilar	3.869	29	-	-	-	-	(3)	3.895
Einstaklingar	720.122	2.108	1.060	1.726	719	1.167	(1.359)	725.543
Íbúðalán	643.594	-	716	1.420	585	666	(466)	646.515
Annað	76.528	2.108	344	306	134	501	(893)	79.028
Fyrirtæki	659.706	1.920	1.017	454	648	6.741	(12.461)	658.025
Sjávarútvegur	177.415	190	24	2	-	11	(203)	177.439
Fasteignafélög	118.967	225	503	66	130	1.758	(1.323)	120.326
Byggingarstarfsemi	89.939	680	177	63	2	578	(1.572)	89.867
Ferðapjónusta	100.845	114	76	174	433	2.942	(6.949)	97.635
Pjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	56.752	258	187	15	26	277	(643)	56.872
Verslun	49.100	381	19	98	55	1.063	(1.181)	49.535
Lönaður og orkufyrirtæki	30.422	37	20	25	-	112	(499)	30.117
Eignarhaldsfélög	30.136	6	10	-	2	-	(77)	30.077
Landbúnaður	6.130	29	1	11	-	-	(14)	6.157
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.430.928	4.057	2.077	2.180	1.367	7.908	(13.823)	1.434.694

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

42. Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig

Eftirfarandi töflur sýna bæði bókfært brúttóvirði útlána og krafna og vænt útlánatap þeim tengdum eftir atvinnugreinum og flokkun í áhættustig skv. IFRS 9 staðlinum.

	Bókfært virði brúttó	Áhættustig 1		Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðis- rýrnunar- sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
		Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
30. júní 2022										
Lánastofnanir	36.119	36.119	-	-	-	-	-	-	-	36.119
Opinberir aðilar	3.935	3.903	(3)	32	-	-	-	(3)	-	3.932
Einstaklingar	761.721	733.724	(312)	25.101	(385)	2.537	(650)	(1.347)	359	760.374
Íbúðalán	677.228	658.739	(145)	16.897	(181)	1.592	(121)	(447)	-	676.781
Annað	84.493	74.985	(167)	8.204	(204)	945	(529)	(900)	359	83.593
Fyrirtæki	692.388	600.664	(3.154)	46.294	(2.281)	26.498	(5.860)	(11.295)	18.932	681.093
Sjávarútvegur	181.826	175.505	(342)	2.212	(25)	51	(30)	(397)	4.058	181.429
Fasteignafélög	126.852	112.627	(532)	3.702	(58)	2.794	(432)	(1.022)	7.729	125.830
Byggingarstarfsemi	89.514	79.439	(932)	3.815	(62)	5.829	(635)	(1.629)	431	87.885
Ferðapjónusta	112.531	68.448	(811)	31.830	(1.949)	12.253	(2.894)	(5.654)	-	106.877
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	60.025	53.730	(224)	1.817	(46)	1.049	(404)	(674)	3.429	59.351
Verslun	57.652	54.244	(125)	2.118	(117)	945	(703)	(945)	345	56.707
Iðnaður og orkufyrirtæki	33.317	29.462	(61)	425	(5)	3.430	(749)	(815)	-	32.502
Eignarhaldsfélög	24.222	21.026	(119)	248	(15)	8	(7)	(141)	2.940	24.081
Landbúnaður	6.449	6.183	(8)	127	(4)	139	(6)	(18)	-	6.431
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.494.163	1.374.410	(3.469)	71.427	(2.666)	29.035	(6.510)	(12.645)	19.291	1.481.518

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

42. Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig (framhald)

	Bókfært virði brúttó	Áhættustig 1		Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðis- rýrnunar- sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
		Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
31. desember 2021										
Lánastofnanir	47.231	47.231	-	-	-	-	-	-	-	47.231
Opinberir aðilar	3.898	3.868	(3)	30	-	-	-	(3)	-	3.895
Einstaklingar	726.902	696.781	(319)	26.790	(408)	2.738	(632)	(1.359)	593	725.543
Íbúðalán	646.981	626.118	(137)	19.125	(214)	1.738	(115)	(466)	-	646.515
Annað	79.921	70.663	(182)	7.665	(194)	1.000	(517)	(893)	593	79.028
Fyrirtæki	670.486	539.869	(1.523)	79.801	(3.690)	29.267	(7.248)	(12.461)	21.549	658.025
Sjávarútvegur	177.642	170.822	(158)	3.465	(19)	47	(26)	(203)	3.308	177.439
Fasteignafélög	121.649	104.590	(221)	7.190	(331)	3.442	(771)	(1.323)	6.427	120.326
Byggingarstarfsemi	91.439	78.640	(520)	3.512	(41)	8.911	(1.011)	(1.572)	376	89.867
Ferðapjónusta	104.584	40.383	(303)	51.930	(3.155)	12.271	(3.491)	(6.949)	-	97.635
Pjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	57.515	46.714	(171)	6.834	(64)	1.038	(408)	(643)	2.929	56.872
Verslun	50.716	47.354	(68)	982	(19)	1.235	(1.094)	(1.181)	1.145	49.535
Iðnaður og orkufyrirtæki	30.616	26.150	(21)	2.301	(38)	2.165	(440)	(499)	-	30.117
Eignarhaldsfélög	30.154	19.291	(52)	3.488	(20)	11	(5)	(77)	7.364	30.077
Landbúnaður	6.171	5.925	(9)	99	(3)	147	(2)	(14)	-	6.157
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.448.517	1.287.749	(1.845)	106.621	(4.098)	32.005	(7.880)	(13.823)	22.142	1.434.694

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

43. Virðisrýrnun útlána og krafna

Eftirfarandi töflur sýna breytingar á virðisrýrnunarsjóði útlána og krafna á tímabilinu.

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2022 - Lánastofnanir	0	0	0	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	-	-	-	0
Staða 30. júní 2022 - Lánastofnanir	0	0	0	0
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	-	-	-	0
-þar af fært á meðal skulda	-	-	-	0

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2022 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(2.174)	(4.220)	(7.979)	(14.373)
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(941)	(74)	(256)	(1.271)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	181	295	834	1.310
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(389)	387	2	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	246	(255)	9	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	103	402	(505)	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	(1.021)	768	357	104
Framlag á móti afskrift	1	3	925	929
Staða 30. júní 2022 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(3.994)	(2.694)	(6.613)	(13.301)
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(3.469)	(2.666)	(6.510)	(12.645)
-þar af fært á meðal skulda	(525)	(28)	(103)	(656)

	1.1-30.6.2022				
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	-	(125)	(1.146)	(1.271)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	-	136	1.174	1.310
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi tímabils	-	-	(66)	170	104
Afskrift	-	-	(129)	(935)	(1.064)
Framlag á móti afskrift	-	-	69	860	929
Innheimt áður afskrifað	-	-	64	33	97
Gengisbreytingar	-	-	-	(62)	(62)
Virðisbreyting útlána og krafna	0	0	(51)	94	43

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

43. Virðisrýrnun útlána og krafna (framhald)

Eftirfarandi töflur sýna breytingar á virðisrýrnunarsjóði útlána og krafna á árinu 2021.

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3		
Staða 1. janúar 2021 - Lánastofnanir	(1)	0	0	(1)
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	1	-	-	1
Staða 31. desember 2021 - Lánastofnanir	0	0	0	0
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	-	-	-	0
-þar af fært á meðal skulda	-	-	-	0

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3		
Staða 1. janúar 2021 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(4.224)	(6.969)	(14.110)	(25.303)
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(882)	(339)	(1.627)	(2.848)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	1.141	1.118	2.501	4.760
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(115)	105	10	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	205	(262)	57	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	174	387	(561)	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	1.525	1.730	1.518	4.773
Framlag á móti afskrift	2	10	4.233	4.245
Staða 31. desember 2021 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(2.174)	(4.220)	(7.979)	(14.373)
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(1.845)	(4.098)	(7.880)	(13.823)
-þar af fært á meðal skulda	(329)	(122)	(99)	(550)

	1.1-31.12.2021				
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	-	(285)	(2.563)	(2.848)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	1	500	4.259	4.760
Breytingar vegna eigna í lánaþóki í upphafi árs	-	40	496	4.238	4.774
Afskrift	-	-	(468)	(4.214)	(4.682)
Framlag á móti afskrift	-	-	246	3.999	4.245
Innheimt áður afskrifað	-	-	855	139	994
Gengisbreytingar	-	-	-	(168)	(168)
Virðisbreyting útlána og krafna	0	41	1.344	5.690	7.075

44. Stórar áhættuskuldbindingar

Þann 30. júní 2022 voru þrír hópar viðskiptamanna samstæðunnar skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar samkvæmt gildandi reglum um stórar áhættuskuldbindingar fjármálafyrirtækja. Viðskiptavinir teljast til stórra áhættuskuldbindinga ef heildarskuldbindingar þeirra eða fjárhagslega- eða stjórnunarlega tengdra aðila eru umfram 10% af eiginfjárpætti 1 á samstæðugrunni. Samkvæmt framangreindum reglum má engin áhættuskuldbinding eftir útlánamildun, vera stærri en 25% af eiginfjárpætti 1. Neðangreind tafla sýnir stórar áhættuskuldbindingar eftir útlánamildun.

	Fjöldi stórra áhætta	Stórar áhættur
30. júní 2022		
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárpætti 1 á samstæðugrunni	1	29.502
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 0-10% af eiginfjárpætti 1 á samstæðugrunni	2	26.172
Samtals	3	55.674

Hlutfall af eiginfjárpætti 1 21%

31. desember 2021		
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárpætti 1 á samstæðugrunni	2	61.480
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 0-10% af eiginfjárpætti 1 á samstæðugrunni	3	32.253
Samtals	5	93.733

Hlutfall af eiginfjárpætti 1 33%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Lausafjánhætta

45. Stýring lausafjánhættu

Samstæðan starfar í samræmi við lausafjárreglur Seðlabanka Íslands nr. 266/2017, um lausafjárlutfall lánastofnana. Þann 30. júní 2021 voru reglur nr. 1032/2014, um fjármögnunarhlutfall í erlendum gjaldmiðlum, felldar á brott en nýjar reglur nr. 750/2021, um hlutfall stöðugar fjármögnunar, tóku gildi þar sem innleitt er 100% heildarhlutfall fyrir stöðuga fjármögnun. Samstæðan fylgir auk þess leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins nr. 2/2010, um bestu framkvæmd lausafjástýringar hjá fjármálafyrirtækjum. Lausafjárreglur Seðlabankans nr. 266/2017 gera kröfur um 100% heildarlausafjárþekju að lágmarki fyrir samstæðuna og að lausafjárþekja fyrir erlendar myntir sé einnig að lágmarki 100%. Seðlabanki Íslands breytti reglum nr. 266/2017 í desember 2019 og innleiddi lágmarksskröfu á lausafjárlutfall í íslenskum krónum. Innleiðingaráætlun er á þann veg að frá og með 1. janúar 2020 er lágmarkskrafa lausafjárlutfalls í íslenskum krónum 30%, 40% þann 1. janúar 2022 og 50% þann 1. janúar 2023. Reglur nr. 750/2021, um hlutfall stöðugar fjármögnunar, setja 100% lágmarksskorðu um stöðuga heildarfjármögnunarþekju. Samstæðan skilar mánaðarlegum skýrslum um lausafjástöðu og fjármögnunarhlutfall til Seðlabankans.

Meginmælikvarði lausafjánhættu til skamms tíma er lausafjárþekjuhlutfall (LCR) sem mælir hlutfall hágæða lausafjáreigna af nettó heildarútfæði á næstu 30 dögum miðað við tilteknar álagsaðstæður. Hágæða lausafjáreignir samanstanda af handbæru fé, innstæðum hjá Seðlabankanum, eignum sem nota má í endurhverfum viðskiptum við Seðlabankann, erlendum ríkisverðbréfum með 0% áhættuvog og öðrum eignum sem uppfylla skilyrði um lausafjáreignir samkvæmt reglum nr. 266/2017. Vænt inn- og útfæði fyrir næstu 30 daga fær ákveðna vögun af heildarfjárhæð hvers eigna- og skuldaliðar sem teljast til hlutfallsins sem tilgreindar eru í lausafjárreglum nr. 266/2017. Lánastofnanir geta að hámarki gert ráð fyrir 75% af væntu innfæði lausafjár á móti væntu útfæði lausafjár. Þetta er gert til að koma í veg fyrir að lánastofnanir reiði sig um of á vænt innfæði á álagstímum. Taflan hér að neðan sýnir útreikninga lausafjárþekjuhlutfalls þann 30. júní 2022 og 31. desember 2021.

Lausafjárþekja 30. júní 2022	ISK		Erlendar myntir		Samtals	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjáreignir	139.368	139.368	21.285	21.285	160.653	160.653
2. stigs lausafjáreignir	11.401	7.981	200	170	11.601	8.151
Upplýsingaliðir	-	-	-	-	-	-
Heildarlausafjáreignir	150.769	147.349	21.485	21.455	172.254	168.804
Innlán	601.005	109.098	107.618	38.865	708.623	147.962
Lántaka	-	-	3.548	3.548	3.548	3.548
Annað útfæði	129.577	17.122	38.770	4.203	168.347	21.325
Heildarútfæði (0-30 daga)	730.582	126.220	149.936	46.616	880.518	172.835
Útlán og kröfur á lánastofnanir	295	-	35.977	33.612	36.272	33.612
Annað innfæði	29.182	14.983	13.819	7.344	43.000	22.327
Skorður við áætluðu innfæði	-	-	-	(5.995)	-	-
Heildarinnfæði (0-30 daga)	29.477	14.983	49.796	34.961	79.272	55.939
Lausafjárþekja		132%		184%		144%

Lausafjárþekja 31. desember 2021	ISK		Erlendar myntir		Samtals	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjáreignir	139.388	139.388	71.156	71.156	210.545	210.544
2. stigs lausafjáreignir	11.945	8.361	229	194	12.173	8.556
Upplýsingaliðir	9.903	-	10	-	9.913	-
Heildarlausafjáreignir	161.236	147.749	71.395	71.350	232.631	219.100
Innlán	604.555	122.046	115.772	47.492	720.326	169.538
Lántaka	-	-	142	142	142	142
Annað útfæði	124.953	17.319	34.638	3.716	159.592	21.035
Heildarútfæði (0-30 daga)	729.508	139.365	150.552	51.350	880.060	190.715
Útlán og kröfur á lánastofnanir	10.438	-	47.128	44.651	57.566	44.651
Annað innfæði	33.640	16.323	13.773	7.198	47.412	23.521
Skorður við áætluðu innfæði	-	-	-	(13.337)	-	-
Heildarinnfæði (0-30 daga)	44.078	16.323	60.901	38.512	104.978	68.172
Lausafjárþekja		120%		556%		179%

Eftirfarandi tafla sýnir samsetningu lausafjárforða bankans sem samsettur er af hágæða lausafjáreignum sem skilgreindar eru í lausafjárreglum nr. 266/2017, sem og af tiltækum útlánnum og kröfum á fjármálastofnanir:

Lausafjárforði 30. júní 2022	ISK	Erlendar myntir	
		myntir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	78.678	1.812	80.490
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	72.091	200	72.291
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	19.473	19.473
Hágæðalausafjáreignir	150.769	21.485	172.254
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	295	35.977	36.272
Heildarlausafjárforði	151.064	57.462	208.526

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

45. Stýring lausafjáraðættu (framhald)

Lausafjárforði 31. desember 2021	ISK	Erlendar myntir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	77.334	1.937	79.271
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	73.999	229	74.228
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	69.219	69.219
Hágæðalausafjáreignir	151.333	71.385	222.718
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	10.438	47.128	57.566
Heildarlausafjárforði	161.771	118.513	280.284

Annar meginmælikvarði lausafjáraðættu, þar sem horft er til allt að 12 mánaða, er fjármögnunarþekja (NSFR). Eftirfarandi tafla sýnir fjármögnunarþekju í erlendum myntum og fjármögnunarþekju samtals 30. júní 2022 og 31. desember 2021:

	30.6.2022	31.12.2021
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	136%	142%
Fjármögnunarþekja samtals	122%	121%

46. Eftirstöðvagreiðning fjáreigna og fjárskulda

Eftirfarandi töflur taka aðeins mið af samningsbundnu greiðsluflæði eigna og skulda samstæðunnar en taka ekki mið af þeim aðgerðum sem samstæðan getur ákveðið að fara í til að umbreyta eignum í reiðufé, annað hvort með sölu eigna eða þátttöku í viðskiptum við Seðlabanka Íslands. Frekari upplýsingar um lausafjárstýringu samstæðunnar eru í skýringu 45.

Fjárhæðum í eftirstöðvagreiðningunni fyrir 30. júní 2022 og lok árs 2021 er skipt niður á tímabil með tilliti til þess sem eftir er af líftíma samnings (þ.e. miðað við tímasetningu samningsbundins greiðsluflæðis). Í tilvikum útlána og krafna á viðskiptavini sem eru í greiðslustöðvun eða þar sem skiptameðferð stendur yfir metur samstæðan greiðsluflæði út frá sögulegum upplýsingum um endurheimtur. Í tilvikum skuldabréfa sem útgefin eru af fyrirtækjum í greiðslustöðvun eða þar sem skiptameðferð stendur yfir eru fjárhæðir settar fram sem framtíðar greiðsluflæði metið á gangvirði á reikningsskiladegi. Þessi skuldabréf falla öll á tímabilið 1-5 ár.

Fjárhæðir sem birtar eru í eftirstöðvagreiðningunni eru ónúvirt framtíðarinnflæði og útflæði greiðslna samstæðunnar, þar með talið bæði greiðsluflæði af höfuðstólum og vöxtum. Þessar fjárhæðir eru aðrar en bókfært virði í efnahagsreikningi sem byggja á núvirtu framtíðar greiðsluflæði en ekki ónúvirtu. Ef inn- og útgreiðslur eru ekki fastákveðnar er fjárhæðin sem notuð er við eftirstöðvagreiðninguna ákvörðuð með tilliti til þeirra vaxtaferla, gengis gjaldmiðla og verðbólgu sem er í gildi á reikningsskiladegi. Þegar valkvætt er hvenær samstæðan þarf að inna greiðslu af hendi er vænt greiðslustreymi reiknað út frá fyrsta degi sem samstæðan kann að vera krafín um greiðslu. Þetta á m.a. við óbundnar innstæður sem falla inn á fyrsta tímabilið. Í þeim tilfellum sem samstæðan hefur skuldbundið sig til að hafa fjárhæðir til reiðu vegna afborgana er reiknað með því að hver afborgun sé reidd fram á fyrsta degi sem samstæðan kann að vera krafín um greiðslu. Óáðregnar lánsheimildir falla því líka innan þess tímabils sem fyrst mætti draga á þær. Fjárhæðin sem notuð er í eftirstöðvagreiðningunni vegna fjárhagslegra ábyrgða sem samstæðan hefur gefið út er hámarksfjárhæð ábyrgðarinnar og er hún gefin upp á fyrsta tímabilinu sem hægt væri að krefjast efnda á ábyrgðinni.

Talsverður munur er á væntu greiðsluflæði samstæðunnar af óbundnum innstæðum annars vegar og fjárhæðunum sem eftirstöðvagreiðningin miðast við hins vegar. Óbundin innlán viðskiptavina hafa stuttan samningsbundinn gjalddaga en eru skilgreind sem tiltölulega stöðug fjármögnunarleið með væntan lánstíma lengri en eitt ár. Að auki er ekki gert ráð fyrir því að allar lánalínur séu nýttar samstundis. Samstæðan framkvæmir mánaðarlegar álagsprófanir til að meta áhrif breyttra markaðsaðstæðna og úttekta á innlánsreikningum.

Fjárhæðir sem koma fram undir fjáreignum og fjárskuldum sem falla ekki undir afleiður ná yfir samninga um stundarviðskipti. Við stýringu á lausafjáraðættu lítur samstæðan á samninga um stundarviðskipti sem fjárhagslega eign eða skuld en ekki sem hluta af afleiðusamningum.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

46. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 30. júní 2022:

Fjárskuldir aðrar en afleiður	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjaldþaga	Samtals	Bókfært virði
Skuldir við lánastofnanir og								
Seðlabanka	(4.810)	-	(3)	-	-	-	(4.813)	(4.813)
Innlán frá viðskiptavinum	(713.183)	(178.659)	(13.050)	(25.601)	(8.128)	-	(938.621)	(935.123)
Skortstöður	(1)	-	(45)	(193)	(2.262)	-	(2.501)	(793)
Lántaka	(3.465)	(13.055)	(49.592)	(352.900)	(90.428)	-	(509.440)	(451.524)
Aðrar fjárskuldir	(18.077)	-	-	-	-	-	(18.077)	(18.077)
Víkjandi lántaka	-	(433)	(244)	(2.855)	(24.469)	-	(28.001)	(20.550)
Samtals	(739.536)	(192.147)	(62.934)	(381.549)	(125.287)	0	(1.501.453)	(1.430.880)
Afleiður – skuldir								
Veltubók								(782)
Innstreymi	21.277	15.223	2.396	-	-	-	38.896	
Útstreymi	(21.567)	(15.786)	(2.477)	-	-	-	(39.830)	
Áhættuvarnir								(2.185)
Innstreymi	13.576	30.443	51.835	2.219	-	-	98.073	
Útstreymi	(13.675)	(31.635)	(52.220)	(2.941)	-	-	(100.471)	
Samtals	(389)	(1.755)	(466)	(722)	0	0	(3.332)	(2.967)
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	84.895	-	-	-	-	-	84.895	84.895
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	11.008	14.305	21.026	47.455	15.242	-	109.036	102.018
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	-	-	-	-	-	27.368	27.368	27.368
Útlán og kröfur á lánastofnanir	36.119	-	-	-	-	-	36.119	36.119
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	73.122	82.218	214.024	642.995	1.851.152	-	2.863.511	1.445.399
Aðrar fjáreignir	11.104	-	-	-	-	-	11.104	11.104
Samtals	216.248	96.523	235.050	690.450	1.866.394	27.368	3.132.033	1.706.903
Afleiður - eignir								
Veltubók								720
Innstreymi	32.204	6.840	1.784	-	-	-	40.828	
Útstreymi	(31.802)	(6.684)	(1.760)	-	-	-	(40.246)	
Áhættuvarnir								65
Innstreymi	9.375	3.356	1.319	-	-	-	14.050	
Útstreymi	(9.324)	(3.343)	(1.325)	-	-	-	(13.992)	
Samtals	453	169	18	0	0	0	640	785
Liðir utan efnahagsreiknings								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(434)	(587)	(5.719)	(3.888)	(11.155)	(1.184)	(22.967)	
Ónýttar lánsheimildir	(128.714)	-	-	-	-	-	(128.714)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortahæmildir	(70.279)	-	-	-	-	-	(70.279)	
Samtals	(199.427)	(587)	(5.719)	(3.888)	(11.155)	(1.184)	(221.960)	
Hrein lausafjárstaða	(722.651)	(97.797)	165.949	304.291	1.729.952	26.184	1.405.928	273.841

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

46. Eftirstöðvagreiðing fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiðingu fyrir fjármálagæringna samstæðunnar 31. desember 2021:

Fjárskuldir aðrar en afleiður	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjaldþaga	Samtals	Bókfært virði
Skuldir við lánastofnanir og								
Seðlabanka	(10.372)	-	-	-	-	-	(10.372)	(10.425)
Innlán frá viðskiptavinum	(718.631)	(147.851)	(11.277)	(19.930)	(6.843)	-	(904.532)	(900.098)
Skortstöður	-	(31)	(7)	(2.001)	(744)	-	(2.783)	(2.616)
Lántaka	(69)	(43.790)	(48.345)	(367.744)	(76.214)	-	(536.162)	(486.042)
Aðrar fjárskuldir	(9.195)	-	-	-	-	-	(9.195)	(9.195)
Víkjandi lántaka	-	-	(698)	(2.896)	(24.480)	-	(28.074)	(20.785)
Samtals	(738.267)	(191.672)	(60.327)	(392.571)	(108.281)	0	(1.491.118)	(1.429.161)
Afleiður – skuldir								
Veltubók								(427)
Innstreymi	8.458	9.477	2.701	-	-	-	20.636	
Útstreymi	(8.779)	(9.584)	(2.758)	-	-	-	(21.121)	
Áhættuvarnir								(1.519)
Innstreymi	18.205	12.530	1.328	3.384	-	-	35.447	
Útstreymi	(18.753)	(13.048)	(1.341)	(3.885)	-	-	(37.027)	
Samtals	(869)	(625)	(70)	(501)	0	0	(2.065)	(1.946)
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	82.425	-	-	-	-	-	82.425	82.425
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	27.234	41.264	35.597	39.828	11.517	-	155.440	150.435
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	-	-	-	-	-	33.347	33.347	33.347
Útlán og kröfur á lánastofnanir	47.128	-	-	-	-	-	47.128	47.231
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	69.923	54.628	195.785	573.244	1.484.240	-	2.377.820	1.387.463
Aðrar fjáreignir	8.800	-	-	-	-	-	8.800	8.800
Samtals	235.510	95.892	231.382	613.072	1.495.757	33.347	2.704.960	1.709.701
Afleiður - eignir								
Veltubók								167
Innstreymi	15.961	8.500	1.196	1.213	-	-	26.870	
Útstreymi	(15.875)	(8.478)	(1.153)	(1.210)	-	-	(26.716)	
Áhættuvarnir								1.066
Innstreymi	13.315	83.778	443	44.723	-	-	142.259	
Útstreymi	(13.230)	(83.345)	(170)	(44.442)	-	-	(141.187)	
Samtals	171	455	316	284	0	0	1.226	1.233
Liðir utan efnahagsreiknings								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(1.300)	(1.053)	(4.089)	(4.037)	(12.358)	(3.952)	(26.789)	
Ónýttar lánsheimildir	(127.508)	-	-	-	-	-	(127.508)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortahættir	(66.974)	-	-	-	-	-	(66.974)	
Samtals	(195.782)	(1.053)	(4.089)	(4.037)	(12.358)	(3.952)	(221.271)	
Hrein lausafjárstaða	(699.237)	(97.003)	167.212	216.247	1.375.118	29.395	991.732	279.827

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

47. Veðsettar eignir

Bankinn hefur sett að veði hluta af útlánasafni sínu til tryggingar útgáfu á sértryggðum skuldabréfum sem bankinn hefur gefið út í samræmi við íslensk lög og reglur Fjármálaeftirlitsins. Þá hefur bankinn sett Seðlabankanum að veði eignir til tryggingar á uppgjöri í íslenska greiðslukerfinu, sett eignir að veði til þess að tryggja viðskiptalínur, GMRA-samninga (e. Global Master Repurchase Agreement) og ISDA-samninga (e. International Swaps and Derivative Association), auk annarra veðsetninga af svipuðum toga.

Eftirfarandi tafla sýnir sundurliðun veðsettra og óveðsettra eigna samstæðunnar 30. júní 2022 og 31. desember 2021.

	Veðsett á móti		Óveðsettar eignir	Samtals
	Sértryggðum skulda-bréfum	Annað		
30. júní 2022				
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	6.333	4.405	74.157	84.895
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	102.018	102.018
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	27.368	27.368
Afleiðusamningar	-	-	785	785
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	2.151	33.968	36.119
Útlán og kröfur á viðskiptavini	278.146	-	1.167.253	1.445.399
Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	-	-	1.823	1.823
Rekstrarfjármunir	-	-	15.094	15.094
Óefnislegar eignir	-	-	1.751	1.751
Frestuð skatteign	-	-	45	45
Aðrar eignir	-	-	12.287	12.287
Eignir í sölumeðferð	-	-	559	559
Samtals	284.479	6.556	1.437.108	1.728.143

	Veðsett á móti		Óveðsettar eignir	Samtals
	Sértryggðum skulda-bréfum	Annað		
31. desember 2021				
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	1.687	3.154	77.584	82.425
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	150.435	150.435
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	33.347	33.347
Afleiðusamningar	-	-	1.233	1.233
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	2.315	44.916	47.231
Útlán og kröfur á viðskiptavini	277.539	-	1.109.924	1.387.463
Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	-	-	1.857	1.857
Rekstrarfjármunir	-	-	13.019	13.019
Óefnislegar eignir	-	-	1.781	1.781
Frestuð skatteign	-	-	15	15
Aðrar eignir	-	-	10.087	10.087
Eignir í sölumeðferð	-	-	905	905
Samtals	279.226	5.469	1.445.103	1.729.798

Markaðsáhætta

48. Stýring markaðsáhattu

Í eftirfarandi töflu er samantekt á markaðsáhattu samstæðunnar sýnd sem hlutfall af áhættugrunni þann 30. júní 2022 og 31. desember 2021. Aðlögun á útlánavirði (CVA) fyrir afleiðustöður samstæðunnar eru reiknaðar með staðalaðferð samkvæmt reglum um eiginfjárröfur.

Áhættuþáttur	30.6.2022	31.12.2021
	% af áh.gr.	% af áh.gr.
Hlutabréfaáhætta	0,6%	0,5%
Vaxtaáhætta	0,4%	0,2%
Aðlögun á útlánavirði	0,0%	0,0%
Gjaldeyrisáhætta	0,3%	0,2%
Samtals	1,2%	0,9%

49. Hlutabréfaáhætta

Hlutabréfaáhætta er áhættan á sveiflum í virði á opnum stöðum í hlutabréfum og hlutabréfatengdum fjármálagerðum.

Hlutabréfastöður samstæðunnar í veltubók samanstanda af skráðum innlendum hlutabréfum vegna eigin stöðutöku og stöðutöku vegna viðskiptavaktar, þ.m.t. stöðum vegna hlutabréfaafleiðna og vörnum vegna þeirra. Stöður samstæðunnar í hlutabréfum utan veltubókar samanstanda af innlendum og erlendum skráðum og óskráðum hlutabréfum vegna eigna- og skuldastýringar. Frekari útlitun má sjá í skýringu 19.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

50. Vaxtaáætta

Eftirfarandi töflur sýna vaxtaáætlu samstæðunnar. Töflurnar sýna bókfært virði vaxtaberandi fjáreigna og -skulda á meðan fjárhæðir utan efnahagsreikning eru settar fram sem nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga, sjá skýringu 20. Fjárhæðirnar eru flokkaðar annað hvort út frá dagsetningu samningsbundinnar endurverðlagningar eða gjalddaga, hvort sem gerist fyrr.

30. júní 2022	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	84.895	-	-	-	84.895
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	29.282	21.945	39.542	11.249	102.018
Afleiðusamningar	785	-	-	-	785
Útlán og kröfur á lánastofnanir	36.119	-	-	-	36.119
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	986.288	99.230	343.874	16.007	1.445.399
Aðrar fjáreignir	11.104	-	-	-	11.104
Samtals	1.148.473	121.175	383.416	27.256	1.680.320
Fjárskuldir					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(4.813)	-	-	-	(4.813)
Innlán frá viðskiptavinum	(929.477)	(3.068)	(2.578)	-	(935.123)
Afleiðusamningar og skortstöður	(2.967)	-	-	(793)	(3.760)
Lántaka	(63.648)	(51.440)	(267.082)	(69.354)	(451.524)
Aðrar fjárskuldir	(18.077)	-	-	-	(18.077)
Víkjandi lántaka	-	-	(20.550)	-	(20.550)
Samtals	(1.018.982)	(54.508)	(290.210)	(70.147)	(1.433.847)
Hrein staða í efnahagsreikningi	129.491	66.667	93.206	(42.891)	246.473
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(41.610)	41.610	-	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	1.338	662	(2.000)	-	-
Vaxtanæmnibil samtals	89.219	108.939	91.206	(42.891)	
31. desember 2021	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	82.425	-	-	-	82.425
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	70.000	33.700	36.185	10.550	150.435
Afleiðusamningar	1.233	-	-	-	1.233
Útlán og kröfur á lánastofnanir	47.231	-	-	-	47.231
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.018.799	104.486	247.771	16.407	1.387.463
Aðrar fjáreignir	8.800	-	-	-	8.800
Samtals	1.228.488	138.186	283.956	26.957	1.677.587
Fjárskuldir					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(10.425)	-	-	-	(10.425)
Innlán frá viðskiptavinum	(894.867)	(2.298)	(2.933)	-	(900.098)
Afleiðusamningar og skortstöður	(2.380)	-	(1.715)	(467)	(4.562)
Lántaka	(81.007)	(33.779)	(312.170)	(59.086)	(486.042)
Aðrar fjárskuldir	(9.195)	-	-	-	(9.195)
Víkjandi lántaka	-	-	(20.785)	-	(20.785)
Samtals	(997.874)	(36.077)	(337.603)	(59.553)	(1.431.107)
Hrein staða í efnahagsreikningi	230.614	102.109	(53.647)	(32.596)	246.480
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(44.280)	-	44.280	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	2.000	-	(2.000)	-	-
Vaxtanæmnibil samtals	188.334	102.109	(11.367)	(32.596)	

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

51. Verðtryggingaráhætta (öll söfn)

Verðtryggingaráhætta er áhættan á þeim áhrifum sem sveiflur í vísitölu neysluverðs geta haft á gangvirði og framtíðar sjóðstreymi verðtryggðra fjármálagerna. Til að mæta ójafnvægi milli verðtryggðra eigna og skulda býður bankinn upp á óverðtryggð útlán, verðtryggð innlán, verðtryggðar sértryggðar skuldabréfaútgáfur sem og verðtryggða vaxtaskiptasamninga.

Töflurnar hér að neðan sýna verðtryggingarjöfnuð samstæðunnar þann 30. júní 2022 og 31. desember 2021 miðað við bókfærða stöðu verðtryggðra fjáreigna og fjárskulda flokkað eftir gjalddögum.

	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
30. júní 2022					
Fjáreignir					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	17.009	5.440	22.449
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	3.744	8.668	56.613	203.215	272.240
Samtals	3.744	8.668	73.622	208.655	294.689
Fjárskuldir					
Innlán frá viðskiptavinum	(79.888)	(3.153)	(19.699)	(42.751)	(145.491)
Afleiðusamningar og skortstöður	-	-	-	(852)	(852)
Lántaka	-	-	(61.018)	(62.849)	(123.867)
Víkjandi lántaka	-	-	(6.402)	-	(6.402)
Samtals	(79.888)	(3.153)	(87.119)	(106.452)	(276.612)
Samtals innan efnahags	(76.144)	5.515	(13.497)	102.203	18.077
Nettófjáreignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.580)	-	(2.580)
Heildarskiptasamningar	(5.791)	-	-	-	(5.791)
Samtals	(5.791)	0	(2.580)	0	(8.371)
Verðtryggingarjöfnuður samtals	(81.935)	5.515	(16.077)	102.203	9.706
	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
31. desember 2021					
Fjáreignir					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	-	2.761	2.761
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	3.420	8.745	61.572	216.268	290.005
Samtals	3.420	8.745	61.572	219.029	292.766
Fjárskuldir					
Innlán frá viðskiptavinum	(78.214)	(2.483)	(15.144)	(39.949)	(135.790)
Afleiðusamningar og skortstöður	-	-	(1.715)	(582)	(2.297)
Lántaka	-	(23.978)	(57.396)	(59.086)	(140.460)
Víkjandi lántaka	-	-	(5.964)	-	(5.964)
Samtals	(78.214)	(26.461)	(80.219)	(99.617)	(284.511)
Samtals innan efnahags	(74.794)	(17.716)	(18.647)	119.412	8.255
Nettóeignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.456)	-	(2.456)
Heildarskiptasamningar	(944)	-	-	-	(944)
Samtals	(944)	0	(2.456)	0	(3.400)
Verðtryggingarjöfnuður samtals	(75.738)	(17.716)	(21.103)	119.412	4.855

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Gjaldeyrisáhætta

52. Gjaldeyrisáhætta (öll söfn)

Samstæðan starfar í samræmi við reglur Seðlabanka Íslands um gjaldeyrisjöfnuð, nr. 784/2018. Bankinn skilar Seðlabankanum daglegum skýrslum um gjaldeyrisjöfnuð og samstæðan skilar þeim mánaðarlega.

Nettó gjaldeyrisjöfnuður samstæðunnar þann 30. júní 2022 var+ 0,99% af eiginfjárgrunni samstæðunnar (31.12.2021: - 0,38%).

53. Samþjöppun gjaldeyrisáhattu

Eftirfarandi töflur sýna samantekna gjaldeyrisáhattu samstæðunnar 30. júní 2022 og 31. desember 2021. Fjárhæðir utan efnahagsreiknings sýna nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga samstæðunnar. Fjárhæðir sem settar eru fram undir eignum og skuldum innihalda alla samninga um stundarviðskipti. Við stjórnun gjaldeyrisáhattu lítur samstæðan á samninga um stundarviðskipti hvorki sem afleiðueignir né afleiðuskuldir.

30. júní 2022	EUR	GBP	USD	JPY	CHF	Aðrir	Alls
Eignir							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	713	177	385	7	51	460	1.793
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	6.461	-	16.524	-	-	-	22.985
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	72	-	423	-	-	-	495
Afleiðusamningar	195	28	270	-	-	12	505
Útlán og kröfur á lánastofnanir	6.760	1.800	19.372	206	426	7.555	36.119
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	180.218	3.407	74.319	814	-	2.243	261.001
Aðrar eignir	82	7	1.253	-	-	86	1.428
Samtals	194.501	5.419	112.546	1.027	477	10.356	324.326
Skuldir							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(18)	(10)	-	-	-	-	(28)
Innlán frá viðskiptavinum	(47.759)	(9.563)	(53.568)	(282)	(669)	(10.424)	(122.265)
Afleiðusamningar og skortstöður	(828)	(52)	(1.320)	-	-	(86)	(2.286)
Lántaka	(165.703)	-	(19.996)	-	-	(53.641)	(239.340)
Aðrar skuldir	(785)	(278)	(5.373)	(2)	(6)	(1.266)	(7.710)
Víkjandi lántaka	(14.148)	-	-	-	-	-	(14.148)
Samtals	(229.241)	(9.903)	(80.257)	(284)	(675)	(65.417)	(385.777)
Hrein staða í efnahagsreikningi	(34.740)	(4.484)	32.289	743	(198)	(55.061)	(61.451)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	36.402	4.625	(31.881)	(715)	281	55.439	64.151
Hrein gjaldeyrisstaða	1.662	141	408	28	83	378	2.700
31. desember 2021	EUR	GBP	USD	JPY	CHF	Aðrir	Alls
Eignir							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	677	183	440	9	55	573	1.937
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	41.420	1	28.037	-	-	-	69.458
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	75	-	842	-	-	-	917
Afleiðusamningar	846	62	264	-	-	25	1.197
Útlán og kröfur á lánastofnanir	10.698	869	10.395	259	742	24.165	47.128
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	179.512	3.875	62.035	945	-	3.843	250.210
Aðrar eignir	402	-	987	-	-	101	1.490
Samtals	233.630	4.990	103.000	1.213	797	28.707	372.337
Skuldir							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(1.048)	(3)	(129)	-	-	-	(1.180)
Innlán frá viðskiptavinum	(49.445)	(7.703)	(45.789)	(196)	(726)	(13.547)	(117.406)
Afleiðusamningar og skortstöður	(116)	(16)	(1.499)	-	-	-	(1.631)
Lántaka	(198.776)	-	(19.640)	-	-	(49.599)	(268.015)
Aðrar skuldir	(968)	(84)	(863)	(6)	(10)	(736)	(2.667)
Víkjandi lántaka	(14.821)	-	-	-	-	-	(14.821)
Samtals	(265.174)	(7.806)	(67.920)	(202)	(736)	(63.882)	(405.720)
Hrein staða í efnahagsreikningi	(31.544)	(2.816)	35.080	1.011	61	(35.175)	(33.383)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	29.740	3.192	(35.566)	(888)	(89)	35.886	32.275
Hrein gjaldeyrisstaða	(1.804)	376	(486)	123	(28)	711	(1.108)

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

54. Gengi erlendra gjaldmiðla

Samstæðan notaði eftirfarandi gengi erlendra gjaldmiðla fyrir reikningstímabilið sem árshlutareikningur þessi nær til:

	30.6.2022	31.12.2021	Breyting í %	Meðalgengi 1.1-30.6 2022	Meðalgengi 1.1-30.6 2021
EUR/ISK	138,70	147,60	(6,0%)	141,09	151,36
GBP/ISK	161,16	175,77	(8,3%)	167,28	173,90
USD/ISK	132,49	130,41	1,6%	128,98	125,51
JPY/ISK	0,9764	1,1327	(13,8%)	1,0522	1,1653
CHF/ISK	138,71	142,86	(2,9%)	137,54	138,34
CAD/ISK	102,94	102,40	0,5%	101,53	100,41
DKK/ISK	18,645	19,847	(6,1%)	18,966	20,351
NOK/ISK	13,438	14,776	(9,1%)	14,157	14,779
SEK/ISK	12,939	14,393	(10,1%)	13,493	14,917

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Lykiltölur samstæðunnar

55. Rekstur eftir ársfjórðungum

Rekstrarreikningur	2022		2021			
	2F	1F	4F*	3F	2F	1F
Vaxtatekjur	25.247	21.101	18.520	15.646	18.096	14.332
Vaxtagjöld	(14.095)	(10.835)	(8.125)	(6.046)	(7.764)	(5.706)
Hreinar vaxtatekjur	11.152	10.266	10.395	9.600	10.332	8.626
Þjónustutekjur	4.052	3.621	3.632	3.417	3.197	2.875
Þjónustugjöld	(1.269)	(982)	(1.039)	(895)	(883)	(821)
Hreinar þjónustutekjur	2.783	2.639	2.593	2.522	2.314	2.054
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum	(2.707)	(2.094)	439	1.886	1.284	2.371
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	21	8	(69)	55	(45)	(27)
Hrein virðisbreyting	(735)	778	3.247	1.008	293	2.489
Aðrar tekjur og gjöld	328	393	112	275	330	246
Aðrar rekstrartekjur	(3.093)	(915)	3.729	3.224	1.862	5.079
Rekstrartekjur samtals	10.842	11.990	16.717	15.346	14.508	15.759
Laun og launatengd gjöld	(3.584)	(3.755)	(4.028)	(3.238)	(3.724)	(3.769)
Annar rekstrarkostnaður	(2.118)	(2.399)	(2.386)	(2.202)	(2.202)	(2.315)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(505)	(510)	(508)	(525)	(513)	(467)
Rekstrargjöld samtals	(6.207)	(6.664)	(6.922)	(5.965)	(6.439)	(6.551)
Hagnaður fyrir skatta	4.635	5.326	9.795	9.381	8.069	9.208
Tekjuskattur	(2.294)	(2.110)	(2.473)	(1.889)	(1.582)	(1.590)
Hagnaður tímabilsins	2.341	3.216	7.322	7.492	6.487	7.618
Efnahagsreikningur	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	84.895	68.406	82.425	92.043	89.342	59.937
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	102.018	129.661	150.435	129.579	128.208	134.183
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	27.368	28.990	33.347	30.527	35.111	31.811
Útlán og kröfur á lánastofnanir	36.119	58.179	47.231	59.363	64.245	55.234
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.445.399	1.416.504	1.387.463	1.375.536	1.328.031	1.287.448
Aðrar eignir	31.785	31.130	27.992	30.020	31.147	30.913
Eignir í sölumeðferð	559	774	905	1.290	1.213	1.426
Eignir samtals	1.728.143	1.733.644	1.729.798	1.718.358	1.677.297	1.600.952
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	4.813	6.557	10.425	48.991	40.312	40.932
Innlán frá viðskiptavinum	935.123	922.556	900.098	869.463	842.624	794.252
Lántaka	451.524	472.827	486.042	474.415	456.688	452.709
Aðrar skuldir	48.483	45.870	29.803	29.047	48.913	30.825
Víkjandi lántaka	20.550	20.524	20.785	21.099	20.889	20.850
Eigið fé	267.650	265.310	282.645	275.343	267.871	261.384
Skuldir og eigið fé samtals	1.728.143	1.733.644	1.729.798	1.718.358	1.677.297	1.600.952

* Fyrsti árshluti ársins 2022 og fyrstu þrír árshlutar ársins 2021 voru kannaðir af endurskoðanda bankans

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Lykiltölur samstæðunnar

56. Lykiltölur og hlutföll

	2022		2021			
	2F	1F	4F	3F	2F	1F
Arðsemi eigin fjár fyrir skatta	7,0%	7,8%	14,0%	13,8%	12,2%	14,2%
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	3,5%	4,7%	10,5%	11,0%	9,8%	11,7%
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	49,3%	54,9%	47,6%	37,9%	41,7%	45,8%
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna	1,3%	1,4%	1,5%	1,3%	1,4%	1,5%
Arðsemi eigna	0,5%	0,7%	1,7%	1,8%	1,6%	1,9%
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	2,6%	2,4%	2,4%	2,3%	2,5%	2,2%
Hagnaður á hlut	0,24	0,14	0,31	0,32	0,27	0,32
	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021
Eiginfjárlutfall alls	24,9%	24,3%	26,6%	24,9%	25,1%	24,9%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	23,1%	22,6%	24,8%	23,1%	23,3%	23,0%
Vogunarlutfall	14,1%	13,8%	14,9%	14,3%	14,4%	14,8%
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánnum	154,6%	153,5%	154,1%	158,2%	157,6%	162,1%
Hlutfall innlána af heildareignum	54,1%	53,2%	52,0%	50,6%	50,2%	49,6%
Heildarlausafjárþekja	144%	142%	179%	172%	180%	202%
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	136%	143%	142%	122%	140%	140%
Ársverk í lok tímabils	786	791	816	837	844	869

Lykiltölur og hlutföll

Arðsemi eigin fjár fyrir skatta
Arðsemi eigin fjár eftir skatta
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna
Arðsemi eigna
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna
Hagnaður á hlut

Skilgreining

Hagnaður (tap) fyrir skatta / meðalstaða eigin fjár á tímabili
Hagnaður (tap) / meðalstaða eigin fjár á tímabili
(Rekstrargjöld - skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja) / (Rekstrartekjur - virðisbreytingar útlána)
(Heildar rekstrarkostnaður - skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja) / meðalstöðu eigna
Hagnaður (tap) eftir skatta / meðalstaða eigna á tímabili
(Vaxtatekjur - vaxtagjöld) / meðalstöðu heildareigna
Hagnaður (tap) tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum/ veginn meðalfjöldi útistandandi hluta
Eiginfjárgrunnur samkvæmt ákvæðum laga (CET1 + AT1 + T2) / áhættugrunnur
Almennt eigið fé þáttar 1 (CET1) / áhættugrunnur
Bókfært eigið fé - frádráttarliðir skv. CRR II
Eiginfjárgerningar undir þætti 1 aðrir en almennt eigið fé þáttar 1
Almennt eigið fé þáttar 1 + viðbótar eigið fé þáttar 1
Víkjandi lán - lögbundnar niðurfærslur
CET1 + AT1 + T2
Eigið fé þáttar 1 / (heildareignir + liðir utan efnahags)
Útlán og kröfur á viðskiptavini / innlán frá viðskiptavinum
Innlán frá viðskiptavinum / eignir alls
Lausafjárforði / nettóútlæði lausafjár næstu 30 daga á álagstímabili
Tiltæk stöðug fjármögnun / nauðsynleg stöðug fjármögnun
Fjöldi stöðugilda í lok tímabils

Undirritunarsíða

Undirritað af
Berglind Svavarsdóttir

Undirritað af
Elín Jónsdóttir

Undirritað af
Guðbrandur Sigurðsson

Undirritað af
Guðrún Blöndal

Undirritað af
Helga Björk Eiríksdóttir

Undirritað af
Helgi Friðjón Arnarson

Undirritað af
Lilja Björk Einarsdóttir

Undirritað af
Þorvaldur Jacobsen