



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

# Samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar

1. janúar til 30. september 2023

---

**Efnisyfirlit****Blaðsíða**

Helstu niðurstöður	1
Skýrsla bankaráðs og bankastjóra	2 - 4
Könnunaráritun óháðs endurskoðanda	5
Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2023	6
Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2023	6
Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. september 2023	7
Eiginfjáryfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2023	8
Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2023	9 - 10
Skýringar við árshlutareikning	11 - 58

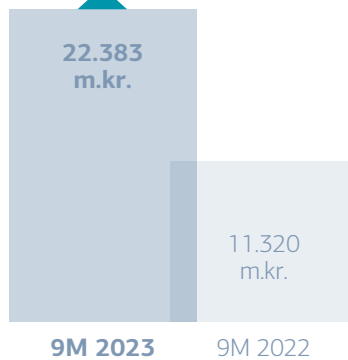
---

# Helstu niðurstöður

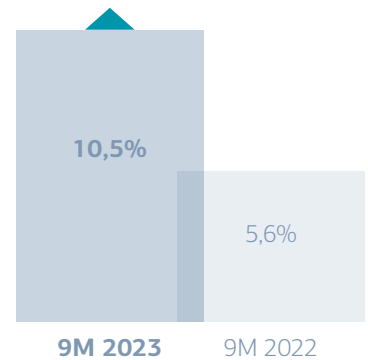
## Íslenska ánægjuvugin



## Hagnaður



## Arðsemi eigin fjár

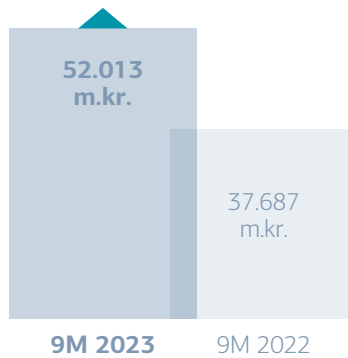


## Lánshæfismat

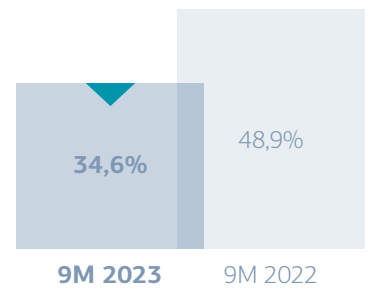
**BBB**  
með stöðugum horfum

**S&P Global**  
Ratings

## Rekstrartekjur samtals



## Kostnaðarhlutfall (K/T)

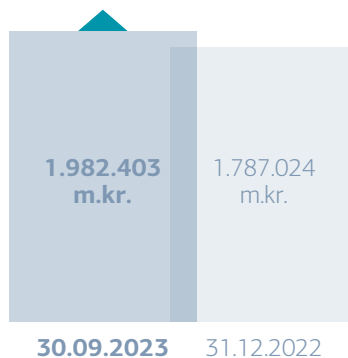


## UFS-áhættumat

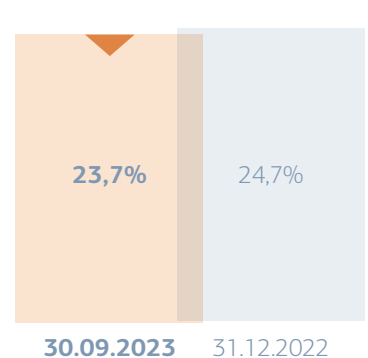


Sustainalytics metur áhættu Landsbankans vegna UFS-þátta sem hverfandi.

## Heildareignir



## Eiginfjárhlutfall alls

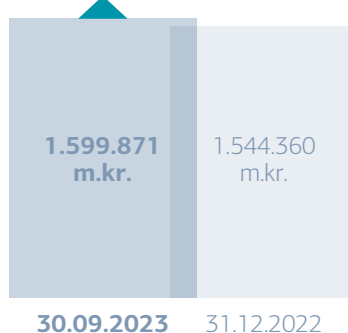


## BREEAM vottun

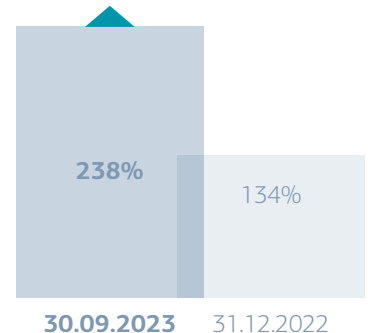


Hönnun á nýbyggingu bankans við Reykjastræti 6 fékk einkunnina frábært (e. excellent) samkvæmt BREEAM-staðli

## 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 árschlutareikningi samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu níu mánuði ársins 2023 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 aukið frumkvæði.

Starfsemi bankans er skipt í sjö svið: Einstaklingar, Fyrirtæki, Eignastýring og miðlun (þ.m.t. dótturfyrirtækið Landsbréf hf.), Fjármál og rekstur, Áhættustýring, Upplýsingatækni og Samfélag. Í skýringu 5 er gerð grein fyrir afkomu starfsþátta bankans sem eru fjórir, sviðin Einstaklingar, Fyrirtæki og Eignastýring og miðlun, ásamt deildunum Fjárstýringu og Viðskiptavakt innan sviðsins Fjármála og rekstrar. Önnur svið og aðrar deildir Fjármála og rekstrar eru flokkuð sem „annar rekstur“ í skýringunni.

### Rekstur tímabilsins

Hagnaður samstæðunnar á fyrstu níu mánuðum ársins 2023 nam 22.383 milljónum króna (9M 2022: 11.320 milljónir króna). Arðsemi eigin fjár var 10,5% (9M 2022: 5,6%) og hlutfall kostnaðar af tekjum var 34,6% (9M 2022: 48,9%). Hreinar vaxtatekjur á tímabilinu námu 42.776 milljónum króna og aukast um 27,3% á milli ára. Hreinar þjónustutekjur námu 8.087 milljónum króna og aukast um 2,7% milli ára. Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði nam 2.251 milljón króna (9M 2022: 7.855 milljóna króna hreint tap). Hrein virðisrýrnun fjáreigna nam 1.839 milljónum króna á tímabilinu (9M 2022: 2.665 milljóna króna virðisaukning). Breytinguna milli ára má helst rekja til þess að hagstærðir sem notaðar eru við mat á væntu útlánatapi hafa þróast í neikvæða átt á árinu auk þess sem í fyrra var óvenjuleg virðisaukning vegna viðsnúnings á safnframlagi eftir að dregið hafði úr efnahagslegu óvissuástandi sem skapaðist af Covid-19. Laun og launatengd gjöld námu 11.534 milljónum króna og aukast um 10,0% milli ára, einkum vegna samningsbundinna hækkana. Meðalfjöldi ársverka á tímabilinu var 816 (9M 2022: 798).

Í lok þriðja ársfjórðungs 2023 nam eigið fé samstæðunnar 292.971 milljón króna. Heildareignir námu 1.982.403 milljónum króna og aukast um 10,9% frá upphafi árs. Eiginfjárhlutfall samstæðunnar samkvæmt ákvæðum laga um fjármálafyrirtæki var 23,7% í lok tímabilsins (árslok 2022: 24,7%).

Þann 6. september sl. nýtti bankinn sér innköllunarheimild á skuldabréfum Landsbankans í vijkandi skuldabréfaflokki eiginfjárbáttar 2 að heildarfjárhæð 100 milljónir evra (9M: 14.580 milljónir króna) með lokagjalddaga í september 2028.

Þann 12. september sl. lauk bankinn sinni þriðju útgáfu af grænum skuldabréfum að fjárhæð 300 milljónir evra (9M 2023: 43.449 milljónir króna). Skuldabréfin eru til 3,5 ára og bera 6,375% fasta vexti. Bréfin voru seld á kjörum sem jafngilda 313 punkta álagi á miðgildi vaxtatilboða í vaxtaskiptasamningum á markaði. Veruleg umframeftirspurn var eftir skuldabréfunum og endurspegla kjörin betra aðgengi að erlendum fjármagnsmörkuðum en raunin hefur verið síðastliðna 12 mánuði. Skuldabréfin eru gefin út undir EMTN-útgáfuramma bankans með vísan í sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans sem vottuð er af Sustainability.

### Áhættuþættir

Eiginfjárhlutfall bankans er áfram vel yfir gildandi eiginfjárröfum í lok þriðja ársfjórðungs 2023. Áhættugrunnur bankans hækkaði um 7,1% á fyrstu níu mánuðum ársins og nam 1.272 milljörðum króna í lok tímabilsins. Útlánaáætla er áfram umfangsmesta áhætta bankans og nam í lok tímabilsins 91% af áhættugrunni. Bókfært virði útlána til viðskiptavina jókst um 56 milljarða króna á fyrstu níu mánuðum ársins.

Staða mælikvarða útlánaáættu er góð og horfur stöðugar. Litlar breytingar hafa orðið á stöðu helstu mælikvarða frá áramótum en vegnar meðaltalslíkur á vanefndum í lánasafninu voru 1,9% í lok þriðja ársfjórðungs (árslok 2022: 1,8%). Virðisrýrnunarsjóður fjáreigna hækkaði á fyrstu níu mánuðum ársins og það sem af er ári hafa 1.682 milljónir króna verið gjaldfærðar vegna virðisrýrnunar útlána til viðskiptavina. Helstu ástæður gjaldfærslunnar eru hækkun á framlagi í áhættustigum 1 og 2 vegna breytinga á hagstærðum sem hafa áhrif til hækkunar á vanefndalíkum í lánasafninu.

Lausafjárstaða bankans er sterk við lok þriðja ársfjórðungs. Hlutfall heildarlausafjárþekju var 238%, 161% í krónum og 1227% í evrum. Markaðsáhætta bankans, mæld sem hlutfall áhættuveginna eigna af heildaráhættugrunni, er 1,7% í lok þriðja ársfjórðungs og vel innan áhættuvilla bankans (árslok 2022: 1,7%). Markaðsáhætta í heild hefur sveiflast nokkuð á árinu þó hún mælist óbreytt frá áramótum. Undirliggjandi áhættuþættir hafa breyst, til að mynda jókst vaxtaáhætta á þriðja ársfjórðungi þar sem staða í veltubók skuldabréfa jókst og gjaldeyrisáhætta hefur minnkað á árinu.

Nánari upplýsingar um áhættu- og eiginfjárstýringu samstæðunnar koma fram í skýringum við ársreikning samstæðunnar og Pillar III áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2022, ásamt Pillar III viðauka fyrir þriðja ársfjórðung 2023, sem eru aðgengileg á heimasíðu bankans, [www.landsbankinn.is](http://www.landsbankinn.is).

# Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

## Eigið fé og arðgreiðslur

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 23. mars 2023, samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna reikningsársins 2022 sem næmi 0,36 krónum á hlut og að arðgreiðslan verði tvískipt. Arðgreiðslurnar, hvor um sig 0,18 krónur á hlut, voru inntar af hendi þann 29. mars og 20. september sl. Arðgreiðslurnar nema í heild 8.504 milljónum króna.

## Efnahagshorfur

Hagvöxtur var 4,5% á öðrum ársfjórðungi ársins 2023 og 5,8% á fyrri helmingi ársins, samkvæmt síðustu bráðabirgðatölum Hagstofunnar. Vöxturinn á fyrri hluta ársins var drifinn áfram af kröftugri einkaneyslu og hratt vaxandi ferðaþjónustu. Vöxtur einkaneyslu hefur þó dregist töluvert saman og horfur eru á því að vöxtur ferðaþjónustunnar dragist einnig saman á seinni hluta árs. Í heild telur Hagfræðideild Landsbankans að nokkuð dragi úr hagvexti á seinni hluta árs og að hagvöxtur verði 3,1% á árinu í heild.

Verðbólga hefur hjaðnað nokkuð frá því hún fór hæst í 10,2% í febrúar á þessu ári og mældist nú 8% í september, fjórum prósentustigum yfir efri vikmörkum verðbólguþröngmiðs Seðlabanka Íslands. Nýjasta verðbólguþröngmið Hagfræðideildar Landsbankans gerir ráð fyrir 7,8% verðbólgu í október og að hún verði að mestu óbreytt út árið, en taki svo að hjaðna nokkuð hratt í byrjun næsta árs og verði 6,4% í janúar. Til lengri tíma lítið býst Hagfræðideild ekki við því að verðbólga komist niður fyrir efri vikmörkin fyrr en í upphafi árs 2026.

Stýrivextir standa nú í 9,25%, en peningastefnunefnd Seðlabankans hélt vöxtum óbreyttum eftir októberfund nefndarinnar. Hagfræðideild spáir því að áhrif vaxtahækkana komi skýrar fram á næstu mánuðum, það dragi úr spennu í þjóðarþúinu og að verðbólga þökist niður. Samkvæmt nýrri þjóðhagsspá Hagfræðideildar verða ekki frekari vaxtahækkarnir í bráð og vaxtastiginu verður viðhaldið fram á annan ársfjórðung næsta árs. Vextir verði því óbreyttir fram yfir mesta þungann í kjaraviðræðum vetrarins.

Helsta óvissan í efnahagsmálum snýr bæði að horfum í heimshagkerfinu í ljósi harðra stríðsátaka og stöðunni á vinnumarkaði í aðdraganda kjarasamninga. Á síðustu mánuðum hefur slaknað á spennu á vinnumarkaði og þeim stjórnendum fyrirtækja fjölgað hlutfallslega sem telja framboð á starfsfólki nægjanlegt. Atvinnuleysi mælist þó enn nokkuð lítið og var 3% í september. Hagfræðideild telur að hátt vaxtastig dragi í auknum mæli úr spennu á vinnumarkaði og að atvinnuleysi muni aukast smám saman.

## Önnur mál

Á þriðja ársfjórðungnum lauk Landsbankinn við flutning á starfsemi bankans úr eldra húsnæði yfir í nýbyggingu bankans við Reykjastræti 6 í Reykjavík. Hönnun byggingarinnar var tekin út samkvæmt alþjóðlega BREEAM-umhverfisstaðlinum og hefur hlotið einkunnina „frábær“ (e. excellent). Lokavottun á öllu húsinu fer fram þegar byggingu og frágangi er að fullu lokið. Flutningar hafa gengið vel, mikil ánægja er meðal starfsfólks og öll aðstaða er framúrskarandi. Kostnaður bankans við byggingu alls hússins er áætlaður 16,5 milljarðar króna. Húsið er í heild 21.500 m<sup>2</sup>, þar af 16.500 m<sup>2</sup> skrifstofu- og verslunarhúsnæði, og bankinn nýtir um 60% þess fyrir eigin starfsemi, eða 10.000 m<sup>2</sup>. Söluvirði á þeim hlutum hússins sem bankinn mun ekki nýta ásamt húsnæði í eigu bankans í Kvosinni er áætlað um 7,8 milljarðar króna og árlega sparast um 600 milljónir króna í rekstri bankans við flutninginn.

# Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

## Áritun og yfirlýsing bankaráðs og bankastjóra

Samandreginn árshlutareikningur samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu níu mánuði ársins 2023 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 samstæðunnar gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu samstæðunnar þann 30. september 2023 og afkomu og sjóðstreymi á fyrstu níu mánuðum ársins 2023. Enn fremur að árshlutareikningurinn ásamt skýrslu bankaráðs og bankastjóra lýsi megináhættum og óvissuþáttum sem að samstæðunni steðja.

Bankaráð og bankastjóri staðfesta með rafrænni áritun sinni samandreginn árshlutareikning samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu níu mánuði ársins 2023.

Reykjavík, 26. október 2023

### 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. september 2023. 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, 26. október 2023

*PricewaterhouseCoopers ehf.*

Arna G. Tryggvadóttir  
löggiltur endurskoðandi

## Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2023

Skýringar		2023 1.7-30.9	2022 1.7-30.9	2023 1.1-30.9	2022 1.1-30.9
6	Vaxtatekjur	38.134	28.677	111.120	75.025
	Vaxtagjöld	(22.893)	(16.500)	(68.344)	(41.430)
	<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	<b>15.241</b>	<b>12.177</b>	<b>42.776</b>	<b>33.595</b>
7	Þjónustutekjur	3.600	3.657	11.643	11.330
	Þjónustugjöld	(1.264)	(1.201)	(3.556)	(3.452)
	<b>Hreinar þjónustutekjur</b>	<b>2.336</b>	<b>2.456</b>	<b>8.087</b>	<b>7.878</b>
8	Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	(292)	(3.054)	2.251	(7.855)
	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	372	285	476	314
9	Hrein virðisbreyting	(248)	2.622	(1.839)	2.665
10	Aðrar tekjur og (gjöld)	127	369	262	1.090
	<b>Aðrar rekstrartekjur (gjöld)</b>	<b>(41)</b>	<b>222</b>	<b>1.150</b>	<b>(3.786)</b>
	<b>Rekstrartekjur samtals</b>	<b>17.536</b>	<b>14.855</b>	<b>52.013</b>	<b>37.687</b>
11	Laun og launatengd gjöld	(3.221)	(3.149)	(11.534)	(10.488)
	Annar rekstrarkostnaður	(2.388)	(2.135)	(7.113)	(6.652)
	Skattur á heildarskuldur fjármálafyrirtækja	(643)	(547)	(1.763)	(1.562)
	<b>Rekstrargjöld samtals</b>	<b>(6.252)</b>	<b>(5.831)</b>	<b>(20.410)</b>	<b>(18.702)</b>
	<b>Hagnaður fyrir skatta</b>	<b>11.284</b>	<b>9.024</b>	<b>31.603</b>	<b>18.985</b>
12	Tekjuskattur	(3.374)	(3.261)	(9.220)	(7.665)
	<b>Hagnaður tímabilsins</b>	<b>7.910</b>	<b>5.763</b>	<b>22.383</b>	<b>11.320</b>
	<b>Hagnaður tímabilsins tilheyrir:</b>				
	Hluthöfum bankans	7.910	5.763	22.383	11.320
	Hlutdeild minnihluta	0	0	0	0
	<b>Hagnaður tímabilsins</b>	<b>7.910</b>	<b>5.763</b>	<b>22.383</b>	<b>11.320</b>
29	<b>Hagnaður á hlut</b>				
	Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	<b>0,33</b>	<b>0,24</b>	<b>0,95</b>	<b>0,48</b>

## Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2023

Skýringar		2023 1.7-30.9	2022 1.7-30.9	2023 1.1-30.9	2022 1.1-30.9
	Hagnaður tímabilsins	7.910	5.763	22.383	11.320
	Önnur heildarafkoma tímabilsins eftir skatta	0	0	0	0
	<b>Heildarafkoma tímabilsins</b>	<b>7.910</b>	<b>5.763</b>	<b>22.383</b>	<b>11.320</b>

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.



## Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. september 2023

Skýringar		30.9.2023	31.12.2022
<b>Eignir</b>			
17, 48	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	114.774	42.216
18	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	131.605	125.265
19	Hlutabréf og hlutabréfagerningar	15.785	19.106
20	Afleiðusamningar	2.069	3.073
21, 48	Útlán og kröfur á lánastofnanir	83.244	28.621
22, 48	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.599.871	1.544.360
	Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	1.967	1.950
	Rekstrarfjármunir	14.561	13.060
	Óefnislegar eignir	1.598	1.729
23	Aðrar eignir	16.598	7.136
	Eignir í sölumeðferð	331	508
<b>Eignir samtals</b>		<b>1.982.403</b>	<b>1.787.024</b>
<b>Skuldir</b>			
	Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	30.263	6.634
	Innlán frá viðskiptavinum	1.065.210	967.863
20	Afleiðusamningar og skortstöður	1.945	1.478
24, 48	Lántaka	529.809	476.864
25	Skattskuldir	16.935	12.480
26	Aðrar skuldir	25.315	20.861
27	Víkjandi lántaka	19.955	21.753
<b>Skuldir samtals</b>		<b>1.689.432</b>	<b>1.507.933</b>
28	<b>Eigið fé</b>		
	Hlutfé	23.621	23.621
	Yfirverðsreikningur hlutafjár	120.593	120.593
	Varasjóðir	10.697	11.986
	Óráðstafað eigið fé	138.060	122.891
<b>Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans</b>		<b>292.971</b>	<b>279.091</b>
	Hlutdeild minnihluta	0	0
<b>Eigið fé samtals</b>		<b>292.971</b>	<b>279.091</b>
<b>Skuldir og eigið fé samtals</b>		<b>1.982.403</b>	<b>1.787.024</b>

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

## Eiginfjáryfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2023

### Skýringar

Hluthafar bankans									
Varasjóðir*									
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. september 2023	Hlutfé	Yfirverðs reikningur hlutafjár	Lögbundinn	Hlutdeild í hagnaði	Gangvirðisbreytingar	Óráðstafað eigið fé	Samtals	Hlutdeild minnihluta	Samtals
				hlutdeildarféлага umfram greiddan arð	fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning				
Eigið fé 1. janúar 2023	23.621	120.593	6.000	2.774	3.212	122.891	279.091		279.091
Hagnaður tímabilsins						22.383	22.383		22.383
Flutt á (af) bundnu óráðstöfuðu eigið fé				(56)	(1.234)	1.290	0		0
Úthlutaður arður						(8.504)	(8.504)		(8.504)
28 Eigið fé 30. september 2023	23.621	120.593	6.000	2.718	1.979	138.060	292.971	0	292.971
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. september 2022									
Eigið fé 1. janúar 2022	23.621	120.594	6.000	5.272	12.319	114.839	282.645		282.645
Hagnaður tímabilsins						11.320	11.320		11.320
Flutt á (af) bundnu óráðstöfuðu eigið fé				(2.674)	(8.452)	11.126	0		0
Kaup á eigin hlutum		(2)					(2)		(2)
Úthlutaður arður						(20.550)	(20.550)		(20.550)
28 Eigið fé 30. september 2022	23.621	120.593	6.000	2.598	3.867	116.735	273.414	0	273.414

\*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. september 2023

Skýringar		2023 1.1-30.9	2022 1.1-30.9
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
	Hagnaður tímabilsins	22.383	11.320
	Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi	(31.198)	(19.462)
	Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum	(39.284)	22.513
	Innheimtar vaxtatekjur	93.738	60.417
	Greidd vaxtagjöld	(16.254)	(12.450)
	Fenginn arður	300	241
	Greiddur tekjuskattur og sérstakur fjársýsluskattur fjármálafyrirtækja	(6.528)	(2.623)
	<b>Handbært fé frá rekstri</b>	<b>23.157</b>	<b>59.956</b>
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>			
	Keyptir rekstrarfjármunir	(1.904)	(3.261)
	Seldir rekstrarfjármunir	10	5.990
	Keyptar óefnislegar eignir	(43)	(126)
	Sala á hlutdeildarfélagi	-	242
	<b>Fjárfestingahreyfingar</b>	<b>(1.937)</b>	<b>2.845</b>
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>			
24	Lántaka	121.900	55.546
24	Endurgreiðsla á lántöku	(70.031)	(76.880)
	Greidd húsaleiga	(451)	(511)
27	Víkjandi lán	12.000	-
27	Endurgreiðsla á víkjandi láni	(14.400)	-
28	Kaup á eigin hlutum	-	(2)
28	Greiddur arður	(8.504)	(20.550)
	<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>	<b>40.514</b>	<b>(42.397)</b>
	Handbært fé í upphafi tímabilsins	52.636	84.388
	Breyting á handbæru fé	61.734	20.404
	Áhrif gengisbreytinga á handbært fé	(630)	(4)
	<b>Handbært fé í lok tímabilsins</b>	<b>113.740</b>	<b>104.788</b>
<b>Handbært fé sundurliðað</b>			
17	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	114.774	93.799
21	Innstæður hjá lánastofnunum	22.338	23.879
17	Almenn og sértæk bindiskylda við Seðlabanka	(23.372)	(12.890)
	<b>Handbært fé í lok tímabilsins</b>	<b>113.740</b>	<b>104.788</b>

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

## Sjóðstreymisýfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2023

Skýringar		2023 1.1-30.9	2022 1.1-30.9
<b>Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi</b>			
6	Hreinar vaxtatekjur	(42.776)	(33.595)
8	Hreinn (hagnaður) tap af fjáreignum og fjárskuldum metnum á gangvirði	(2.251)	7.855
	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	154	(314)
	Hrein virðisbreyting	1.839	(2.665)
10	Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	(55)	(6)
10	Hreinar tekjur af fullnustueignum	(13)	(545)
	Afskriftir	1.010	949
10	Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarféлага með hlutdeildaraðferð	(89)	(216)
	Hagnaður af sölu hlutdeildarféлага	-	(152)
	Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	1.763	1.562
12	Tekjuskattur	9.220	7.665
		<b>(31.198)</b>	<b>(19.462)</b>
<b>Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum</b>			
	Breytingar á bindiskyldu við Seðlabanka	(12.032)	409
	Breytingar á markaðsskuldabréfum og hlutabréfum	(2.876)	61.947
	Breytingar á útlánum og kröfum á lánastofnanir	(53.361)	10.907
	Breytingar á útlánum og kröfum á viðskiptavinum	(50.412)	(91.759)
	Breytingar á öðrum eignum	(11.902)	(5.345)
	Breytingar á eignum í sölumeðferð	277	870
	Breytingar á skuldum við lánastofnanir og Seðlabanka	24.252	(5.382)
	Breytingar á innlánum frá viðskiptavinum	64.258	46.976
	Breyting á frestaðri skattskuld	79	107
	Breytingar á öðrum skuldum	2.433	3.783
		<b>(39.284)</b>	<b>22.513</b>

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðu.

## Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Skýring	Blaðsíða	Skýring	Blaðsíða
<b>Almennt</b>		<b>Eiginfjárstýring</b>	
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 Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (e. MREL).....	35
4 Hagspár.....	12-13	37 Vogunarhlutfall .....	35
5 Starfsþættir.....	14-15	<b>Áhættustjórnun</b>	
<b>Skýringar við rekstrarreikning</b>		<b>Útlánaáætla</b>	
6 Hreinar vaxtatekjur.....	16	38 Hámarksútlánaáætla og skipting eftir atvinnugreinum.....	36-37
7 Hreinar þjónustutekjur.....	16-17	39 Tryggingar og veðhlutföll .....	38-39
8 Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði.....	17	40 Tegundir trygginga.....	40
9 Hrein virðisbreyting.....	17	41 Gæði útlána og krafna.....	41
10 Aðrar tekjur og (gjöld).....	17	42 Útlán og kröfur eftir stöðu vanskila.....	42
11 Laun og launatengd gjöld.....	17	43 Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig.....	43-44
12 Tekjuskattur .....	18	44 Virðisrýrnun útlána og krafna .....	45-46
<b>Skýringar við efnahagsreikning</b>		45 Stórar áhættuskuldbindingar.....	46-47
13 Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda.....	19-20	<b>Lausafjáráætla</b>	
14 Gangvirði fjáreigna og fjárskulda.....	21	46 Stýring lausafjáráætlu.....	47-48
15 Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati .....	21-22	47 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda.....	49-51
16 Vænt útlánatap.....	22	48 Veðsettar eignir.....	52
17 Sjóður og innstæður í Seðlabanka.....	23	<b>Markaðsáætla</b>	
18 Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum.....	23	49 Stýring markaðsáætlu.....	52
19 Hlutabréf og hlutabréfagerningar.....	23	50 Hlutabréfaáætla.....	53
20 Afleiðusamningar og skortstöður.....	24-25	51 Vaxtaáætla.....	53-54
21 Útlán og kröfur á lánastofnanir.....	25	52 Verðtryggingaráætla (öll söfn).....	54-55
22 Útlán og kröfur á viðskiptavinum.....	26	<b>Gjaldeyrissáætla</b>	
23 Aðrar eignir.....	26	53 Gjaldeyrissáætla (öll söfn).....	55
24 Lántaka.....	27-28	54 Samþjöppun gjaldeyrissáætlu .....	55-56
25 Skatteign og skattskuld.....	28	55 Gengi erlendra gjaldmiðla.....	56
26 Aðrar skuldir.....	28	<b>Lykiltölur samstæðunnar</b>	
27 Víkjandi lántaka.....	29	56 Rekstur eftir ársfjórðungum.....	57
28 Eigið fé.....	29-30	57 Lykiltölur og hlutföll.....	58
<b>Aðrar skýringar</b>			
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 árshlutareikning 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 Reykjastræti 6, Reykjavík. Landsbankinn rekur víðtækt útibúanet á Íslandi. Í lok tímabilsins voru útibú og afgreiðslur bankans 34 talsins.

Árshlutareikningur samstæðu Landsbankans fyrir tímabilið 1. janúar til 30. september 2023 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 níu mánuði ársins 2023 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 26. október 2023.

Árshlutareikningur samstæðunnar inniheldur ekki jafn ítarlegar upplýsingar og ársreikningur og skal lesinn í samhengi við ársreikning samstæðunnar fyrir reikningsárið 2022 sem nálgast má á heimasíðu bankans, [www.landsbankinn.is](http://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 samstæðu bankans 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 reikningsskilaaðferða 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

Reikningsskilaaðferðum, sem settar eru fram í árshlutareikningi samstæðunnar, hefur verið beitt með samræmdum hætti fyrir sambærileg viðskipti og önnur atvik við líkar aðstæður. Reikningsskilaaðferðirnar eru þær sömu og beitt er í ársreikningi samstæðunnar fyrir árið 2022.

### 4. Hagspár

Hagfræðideild Landsbankans útbýr sviðsmyndir með spám um mikilvægar hagstærðir og kynnir þær fyrir matsteymi bankans. Auk grunnsviðsmyndar eru útbúar tvær frávikasviðsmyndir, jákvæð og neikvæð, þar sem frávikin eru hugsuð út frá áhrifum á virðisrýrnun. Í jákvæðu sviðsmyndinni er hagstærðum hliðrað þannig að útlánatap bankans verði minna en í grunnsviðsmyndinni, í þeirri neikvæðu þannig að útlánatap bankans aukist.

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 4. Hagspár (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir ákveðnar lykil hagstærðir líkansins sem notaðar eru við útreikning á framlagi vegna vænts útlánataps. Á reikningsskiladegi gerir grunnspá Hagfræðideildar Landsbankans ráð fyrir 2,9% vexti í vergri landsframleiðslu (VLF) á árinu 2023. 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 10% (31. desember 2022: 15%), grunnsviðsmyndinni er gefið vægið 70% (31. desember 2022: 70%) og neikvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 20% (31. desember 2022: 15%). Sviðsmyndirnar voru samþykktar af matsteymi bankans þann 25. september 2023.

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann
<b>30. september 2023</b>						
Hagvöxtur	6,4%	9,5%	1,6%	2,4%	(3,3%)	(4,6%)
Atvinnuleysi	2,4%	1,6%	4,1%	4,8%	5,7%	8,0%
Stýrivextir	7,9%	3,0%	9,7%	7,1%	11,5%	11,2%
Verðbólga	3,6%	0,2%	6,1%	4,4%	8,6%	8,7%
Gengi Evru	124,4	99,5	139,6	136,7	154,8	173,9
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	7,1%	16,2%	(0,2%)	3,4%	(7,4%)	(9,4%)
Skuldahlutfall heimilanna	43,4%	32,8%	52,6%	54,3%	61,8%	75,8%

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann
<b>31. desember 2022</b>						
Hagvöxtur	7,0%	9,2%	2,1%	2,5%	(2,8%)	(4,3%)
Atvinnuleysi	1,6%	1,0%	3,3%	3,4%	4,9%	6,5%
Stýrivextir	4,1%	0,8%	5,6%	4,6%	7,5%	8,5%
Verðbólga	4,4%	(0,2%)	7,0%	4,0%	9,5%	8,1%
Gengi Evru	128,9	98,6	145,0	136,3	161,1	174,0
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	13,1%	17,2%	6,0%	4,4%	(1,2%)	(8,4%)
Skuldahlutfall heimilanna	40,3%	28,2%	49,7%	50,2%	59,1%	72,2%

	30. september 2023			31. desember 2022		
	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	4.198	6.194	9.240	3.482	5.439	8.584
Hlutfall útlána í áhættustigi 2	3,3%	4,0%	6,1%	3,1%	3,6%	5,3%

	Fært í reikningsskilum skv. IFRS 9	
	30. september 2023	31. desember 2022
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	6.604	5.615



## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 5. Starfsþættir

Starfsþáttayfirlitið fyrir samstæðuna er birt í samræmi við innri upplýsingagjöf til bankastjóra og framkvæmdastjórn sem bera ábyrgð á ráðstöfun fjármuna til starfsþáttanna, 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. Starfsþættir samstæðunnar samanstanda aftur á móti af fjórum megin viðskiptasviðum og öðrum sviðum. Viðskiptasviðin voru eftirfarandi í lok reikningskilatímabilsins:

- **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 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 starfsþáttauppgjör 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 önnur svið 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 starfsþætti.

Stjórnunarkostnaði annarra sviða samstæðunnar er deilt niður á viðeigandi viðskiptasvið á grundvelli undirliggjandi kostnaðarvaka. Kostnaði er deilt út á viðskiptaeiningarnar á markaðsverði. Þjónusta og viðskipti sem önnur svið 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 starfsþætti miðað við gildandi skatthlutfall. Bankaskatti er skipt niður á viðskiptasvið í hlutfalli af skuldum.

Eftirfarandi tafla sýnir fjárhagslega frammistöðu hvers starfsþáttar, eins og þær upplýsingar sem birtar eru í innanhússkýrslum til stjórnenda um hagnað (tap) starfsþátta. Í þessum skýrslum eru allir liðir rekstrarreikningsins birtir nettó en ekki brúttó, þar með talið vaxtatekjur og vaxtagjöld. Verðlagning milli starfsþátta 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 2023 til 30. september 2023 og á samsvarandi tímabili árið 2022.

## Skýringar við árslutareikning samstæðunnar

### 5. Starfsþættir (framhald)

	Fjárstýring og						
	Einstaklings- svið	Fyrirtækja- svið	Eignastýring og miðlun	viðskipta- vakt	Önnur svið	Jöfnunar- færslur	Samtals
<b>1. janúar - 30. september 2023</b>							
Hreinar vaxtatekjur	14.199	16.370	400	11.470	251	86	42.776
Hreinar þjónustutekjur	2.485	2.152	3.662	(222)	122	(112)	8.087
Hrein virðisbreyting	(616)	(1.226)	-	3	-	-	(1.839)
Aðrar tekjur og (gjöld)	80	(16)	(51)	2.842	148	(14)	2.989
<b>Rekstrartekjur (gjöld) samtals</b>	<b>16.148</b>	<b>17.280</b>	<b>4.011</b>	<b>14.093</b>	<b>521</b>	<b>(40)</b>	<b>52.013</b>
Rekstrargjöld samtals	(5.323)	(2.525)	(1.692)	(716)	(8.515)	124	(18.647)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(687)	(377)	(5)	(687)	(7)	-	(1.763)
<b>Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta</b>	<b>10.138</b>	<b>14.378</b>	<b>2.314</b>	<b>12.690</b>	<b>(8.001)</b>	<b>84</b>	<b>31.603</b>
Útskiptur kostnaður	(3.385)	(2.269)	(890)	(779)	7.323	-	0
<b>Hagnaður (tap) fyrir skatta</b>	<b>6.753</b>	<b>12.109</b>	<b>1.424</b>	<b>11.911</b>	<b>(678)</b>	<b>84</b>	<b>31.603</b>
Tekjuskattur	(1.914)	(3.221)	(469)	(3.747)	131	-	(9.220)
<b>Hagnaður (tap) tímabilsins</b>	<b>4.839</b>	<b>8.888</b>	<b>955</b>	<b>8.164</b>	<b>(547)</b>	<b>84</b>	<b>22.383</b>
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	27.312	38.038	4.326	(17.827)	204	-	52.053
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(11.164)	(20.758)	(315)	31.920	317	-	0
<b>Rekstrartekjur samtals</b>	<b>16.148</b>	<b>17.280</b>	<b>4.011</b>	<b>14.093</b>	<b>521</b>	<b>0</b>	<b>52.053</b>
<b>30. september 2023</b>							
<b>Eignir samtals</b>	<b>862.196</b>	<b>735.740</b>	<b>8.422</b>	<b>765.098</b>	<b>22.448</b>	<b>(411.501)</b>	<b>1.982.403</b>
<b>Skuldir samtals</b>	<b>808.849</b>	<b>610.390</b>	<b>4.671</b>	<b>658.402</b>	<b>18.621</b>	<b>(411.501)</b>	<b>1.689.432</b>
<b>Úthlutað eigið fé</b>	<b>53.347</b>	<b>125.350</b>	<b>3.751</b>	<b>106.696</b>	<b>3.827</b>		<b>292.971</b>

	Fjárstýring og						
	Einstaklings- svið	Fyrirtækja- svið	Eignastýring og miðlun	viðskipta- vakt	Önnur svið	Jöfnunar- færslur	Samtals
<b>1. janúar - 30. september 2022</b>							
Hreinar vaxtatekjur	12.268	14.312	577	6.344	(40)	134	33.595
Hreinar þjónustutekjur	2.336	1.516	4.334	(199)	7	(116)	7.878
Hrein virðisbreyting	9	2.660	(1)	(3)	-	-	2.665
Aðrar tekjur og (gjöld)	185	3	(393)	(6.998)	770	(18)	(6.451)
<b>Rekstrartekjur (gjöld) samtals</b>	<b>14.798</b>	<b>18.491</b>	<b>4.517</b>	<b>(856)</b>	<b>737</b>	<b>0</b>	<b>37.687</b>
Rekstrargjöld samtals	(4.865)	(2.353)	(1.484)	(731)	(7.842)	135	(17.140)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(611)	(306)	(7)	(632)	(6)	-	(1.562)
<b>Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta</b>	<b>9.322</b>	<b>15.832</b>	<b>3.026</b>	<b>(2.219)</b>	<b>(7.111)</b>	<b>135</b>	<b>18.985</b>
Útskiptur kostnaður	(3.168)	(2.140)	(816)	(729)	6.853	-	0
<b>Hagnaður (tap) fyrir skatta</b>	<b>6.154</b>	<b>13.692</b>	<b>2.210</b>	<b>(2.948)</b>	<b>(258)</b>	<b>135</b>	<b>18.985</b>
Tekjuskattur	(1.684)	(3.579)	(890)	(1.603)	91	-	(7.665)
<b>Hagnaður (tap) tímabilsins</b>	<b>4.470</b>	<b>10.113</b>	<b>1.320</b>	<b>(4.551)</b>	<b>(167)</b>	<b>135</b>	<b>11.320</b>
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	29.736	28.777	4.692	(26.240)	722	-	37.687
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(14.938)	(10.286)	(175)	25.384	15	-	0
<b>Rekstrartekjur samtals</b>	<b>14.798</b>	<b>18.491</b>	<b>4.517</b>	<b>(856)</b>	<b>737</b>	<b>0</b>	<b>37.687</b>
<b>30. september 2022</b>							
<b>Eignir samtals</b>	<b>830.388</b>	<b>657.636</b>	<b>12.058</b>	<b>733.777</b>	<b>18.130</b>	<b>(480.861)</b>	<b>1.771.128</b>
<b>Skuldir samtals</b>	<b>788.568</b>	<b>558.176</b>	<b>7.000</b>	<b>606.701</b>	<b>18.130</b>	<b>(480.861)</b>	<b>1.497.714</b>
<b>Úthlutað eigið fé</b>	<b>41.820</b>	<b>99.460</b>	<b>5.058</b>	<b>127.076</b>	<b>-</b>		<b>273.414</b>

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Skýringar við rekstrarreikning

6. Hreinar vaxtatekjur

	1.7-30.9.2023			1.7-30.9.2022		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	2.269	-	2.269	911	-	911
Útlán og kröfur á lánastofnanir	474	-	474	51	-	51
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	34.959	339	35.298	27.295	384	27.679
Aðrar vaxtatekjur	69	24	93	34	2	36
Samtals	37.771	363	38.134	28.291	386	28.677
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(271)	-	(271)	(22)	-	(22)
Innlán frá viðskiptavinum	(15.742)	-	(15.742)	(9.420)	-	(9.420)
Lántaka	(5.065)	(433)	(5.498)	(5.639)	(105)	(5.744)
Önnur vaxtagjöld	(17)	(767)	(784)	(16)	(934)	(950)
Víkjandi lántaka	(598)	-	(598)	(364)	-	(364)
Samtals	(21.693)	(1.200)	(22.893)	(15.461)	(1.039)	(16.500)
Hreinar vaxtatekjur	16.078	(837)	15.241	12.830	(653)	12.177

	1.1-30.9.2023			1.1-30.9.2022		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	4.946	-	4.946	1.805	-	1.805
Útlán og kröfur á lánastofnanir	1.200	-	1.200	58	-	58
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	103.689	1.084	104.773	72.088	923	73.011
Aðrar vaxtatekjur	112	89	201	146	5	151
Samtals	109.947	1.173	111.120	74.097	928	75.025
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(569)	-	(569)	(77)	-	(77)
Innlán frá viðskiptavinum	(44.416)	-	(44.416)	(21.665)	-	(21.665)
Lántaka	(17.578)	(1.803)	(19.381)	(16.426)	(244)	(16.670)
Önnur vaxtagjöld	(48)	(2.110)	(2.158)	(49)	(1.957)	(2.006)
Víkjandi lántaka	(1.820)	-	(1.820)	(1.012)	-	(1.012)
Samtals	(64.431)	(3.913)	(68.344)	(39.229)	(2.201)	(41.430)
Hreinar vaxtatekjur	45.516	(2.740)	42.776	34.868	(1.273)	33.595

Samtals námu hreinar vaxtatekjur, reiknaðar með aðferð virkra vaxta, 42.776 milljónum króna á fyrstu níu mánuðum ársins 2023, samanborið við 33.595 milljónir króna á sama tímabili 2022.

7. Hreinar þjónustutekjur

	1.7-30.9 2023			1.7-30.9 2022		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	1.349	(168)	1.181	1.423	(198)	1.225
Útlán og ábyrgðir	302	-	302	235	-	235
Greiðslukort	1.357	(822)	535	1.458	(747)	711
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	254	(39)	215	242	-	242
Annað	338	(235)	103	299	(256)	43
Samtals	3.600	(1.264)	2.336	3.657	(1.201)	2.456

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 7. Hreinar þjónustutekjur (samts)

	1.1-30.9 2023			1.1-30.9 2022		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	4.606	(501)	4.105	4.872	(550)	4.322
Útlán og ábyrgðir	924	-	924	852	-	852
Greiðslukort	4.416	(2.239)	2.177	4.136	(2.168)	1.968
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	778	(143)	635	716	(93)	623
Annað	919	(673)	246	754	(641)	113
<b>Samtals</b>	<b>11.643</b>	<b>(3.556)</b>	<b>8.087</b>	<b>11.330</b>	<b>(3.452)</b>	<b>7.878</b>

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

	2023 1.7-30.9	2022 1.7-30.9	2023 1.1-30.9	2022 1.1-30.9
<b>Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði</b>				
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	869	101	4.034	53
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	(1.098)	(3.631)	(2.258)	(8.987)
Afleiður og undirliggjandi áhættuvarnir	27	439	510	1.015
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	(55)	22	(9)	-
Hreinn hagnaður af gangvirðisvörn	(35)	15	(26)	64
<b>Samtals</b>	<b>(292)</b>	<b>(3.054)</b>	<b>2.251</b>	<b>(7.855)</b>

### 9. Hrein virðisbreyting

	2023 1.7-30.9	2022 1.7-30.9	2023 1.1-30.9	2022 1.1-30.9
Hrein virðisbreyting útlána til viðskiptavina	(245)	2.600	(1.682)	2.643
Hrein virðisbreyting annarra fjáreigna og skuldbindinga vegna dómsmála	(3)	22	(157)	22
<b>Hrein virðisbreyting fjáreigna</b>	<b>(248)</b>	<b>2.622</b>	<b>(1.839)</b>	<b>2.665</b>
<b>Hrein virðisbreyting eftir tegund viðskiptavina</b>				
Opinberir aðilar	(1)	-	(6)	(1)
Einstaklingar	(278)	(90)	(622)	(140)
Fyrirtæki	31	2.712	(1.211)	2.806
<b>Hrein virðisbreyting fjáreigna</b>	<b>(248)</b>	<b>2.622</b>	<b>(1.839)</b>	<b>2.665</b>

### 10. Aðrar tekjur og (gjöld)

	2023 1.7-30.9	2022 1.7-30.9	2023 1.1-30.9	2022 1.1-30.9
Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarfélagi	48	160	89	216
Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	19	-	55	-
Hreinar tekjur af fullnustueignum	(6)	18	13	545
Annað	66	191	105	329
<b>Samtals</b>	<b>127</b>	<b>369</b>	<b>262</b>	<b>1.090</b>

### 11. Laun og launatengd gjöld

	2023 1.7-30.9	2022 1.7-30.9	2023 1.1-30.9	2022 1.1-30.9
Launagreiðslur	2.349	2.298	8.856	7.958
Framlög í lífeyrissjóði	441	433	1.364	1.290
Tryggingagjald	216	208	658	620
Sérstakur fjársýsluskattur á laun	187	180	570	537
Önnur launatengd gjöld	28	30	86	83
<b>Samtals</b>	<b>3.221</b>	<b>3.149</b>	<b>11.534</b>	<b>10.488</b>
Meðaltal ársverka á tímabilinu	816	811	816	798
Ársverk í lok tímabils	818	824	818	824

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 12. Tekjuskattur

Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning sem hér segir:

	2023 1.1-30.9	2022 1.1-30.9
Tekjuskattur til greiðslu	(7.116)	(5.906)
Sérstakur fjársýsluskattur	(2.025)	(1.652)
Breyting á tímabundnum mismun skatteigna/-skulda	(79)	(107)
<b>Samtals</b>	<b>(9.220)</b>	<b>(7.665)</b>

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

		2023 1.1-30.9		2022 1.1-30.9
Hagnaður fyrir tekjuskatt		31.603		18.985
Tekjuskattur reiknaður út frá skatthlutfalli lögaðila	20,0%	(6.321)	20,0%	(3.797)
Sérstakur fjársýsluskattur	6,4%	(2.025)	8,7%	(1.652)
Óskattskyldar tekjur	(0,2%)	54	(1,9%)	358
Ófrádráttarbær gjöld	2,9%	(928)	13,5%	(2.572)
Annað	0,0%	-	0,0%	(2)
<b>Virkur tekjuskattur samtals</b>	<b>29,2%</b>	<b>(9.220)</b>	<b>40,4%</b>	<b>(7.665)</b>

## Skýringar við efnahagsreikning

### 13. Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda

Samkvæmt alþjóðlega reikningsskilastaðlinum IFRS 9 ber að skipa 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. september 2023:

30. september 2023	Skýr.	Bókfært virði					Gangvirði			
		Afskrifað kostnaðarverð	Gangvirði í gegnum rekstrarreikning		Aðrar fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
			Veltubók	Utan veltubókar						
<b>Fjáreignir metnar á gangvirði</b>										
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	18	-	21.238	110.367	-	131.605	130.708	25	872	131.605
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	19	-	15.785	-	-	15.785	6.776	-	9.009	15.785
Afleiðusamningar	20	-	2.069	-	-	2.069	-	2.069	-	2.069
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	-	15.290	-	-	15.290	-	-	15.290	15.290
		<b>0</b>	<b>54.382</b>	<b>110.367</b>	<b>0</b>	<b>164.749</b>	<b>137.484</b>	<b>2.094</b>	<b>25.171</b>	<b>164.749</b>
<b>Fjáreignir ekki metnar á gangvirði</b>										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	114.774	-	-	-	114.774	-	114.774	-	114.774
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	83.244	-	-	-	83.244	-	83.244	-	83.244
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	1.584.581	-	-	-	1.584.581	-	1.560.500	-	1.560.500
Aðrar fjáreignir		15.533	-	-	-	15.533	-	15.533	-	15.533
		<b>1.798.132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.798.132</b>	<b>0</b>	<b>1.774.051</b>	<b>0</b>	<b>1.774.051</b>
<b>Fjárskuldir metnar á gangvirði</b>										
Afleiðusamningar	20	-	1.529	-	-	1.529	-	1.529	-	1.529
Skortstöður	20	-	416	-	-	416	416	-	-	416
		<b>0</b>	<b>1.945</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.945</b>	<b>416</b>	<b>1.529</b>	<b>0</b>	<b>1.945</b>
<b>Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði</b>										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	30.263	30.263	-	30.263	-	30.263
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	1.065.210	1.065.210	-	1.064.888	-	1.064.888
Lántaka	24	-	-	-	529.809	529.809	-	506.797	-	506.797
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	18.151	18.151	-	18.151	-	18.151
Víkjandi lántaka	27	-	-	-	19.955	19.955	-	20.007	-	20.007
		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.663.388</b>	<b>1.663.388</b>	<b>0</b>	<b>1.640.106</b>	<b>0</b>	<b>1.640.106</b>

### 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 2022:

		Bókfært virði					Gangvirði			
		Gangvirði í gegnum rekstrarreikning								
		Afskrifað	Utan		Aðrar					
31. desember 2022	Skýr.	kostnaðarverð	Veltubók	veltubókar	fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
Fjáreignir metnar á gangvirði										
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	18	-	122.963	2.302	-	125.265	124.228	24	1.013	125.265
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	19	-	19.106	-	-	19.106	8.265	-	10.841	19.106
Afleiðusamningar	20	-	3.073	-	-	3.073	-	3.073	-	3.073
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	-	17.964	-	-	17.964	-	-	17.964	17.964
		0	163.106	2.302	0	165.408	132.493	3.097	29.818	165.408
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	42.216	-	-	-	42.216	-	42.216	-	42.216
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	28.621	-	-	-	28.621	-	28.621	-	28.621
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	1.526.396	-	-	-	1.526.396	-	1.511.209	-	1.511.209
Aðrar fjáreignir		5.895	-	-	-	5.895	-	5.895	-	5.895
		1.603.128	0	0	0	1.603.128	0	1.587.941	0	1.587.941
Fjárskuldir metnar á gangvirði										
Afleiðusamningar	20	-	1.478	-	-	1.478	-	1.478	-	1.478
		0	1.478	0	0	1.478	-	1.478	0	1.478
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	6.634	6.634	-	6.634	-	6.634
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	967.863	967.863	-	967.507	-	967.507
Lántaka	24	-	-	-	476.864	476.864	-	465.185	-	465.185
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	9.714	9.714	-	9.714	-	9.714
Víkjandi lántaka	27	-			21.753	21.753	-	22.153	-	22.153
		0	0	0	1.482.828	1.482.828	0	1.471.193	0	1.471.193



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, Fjárstýringu og Fjárhagsdeild. Verðmatsnefndin fundar mánaðarlega til að verðmeta fjáreignir og fjárskuldir í 2. og 3. þrepi.

Flutningur á milli þrepa

Á tímabilinu 1. janúar til 30. september 2023 og sama tímabili árið 2022 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. september 2023 og 1. janúar til 31. desember 2022:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	Samtals fjáreignir
1. janúar - 30. september 2023				
Bókfært virði 1. janúar 2023	1.013	10.841	17.964	29.818
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	22	(2.002)	(9)	(1.989)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(1)	(1)	(55)	(57)
Kaup	28	869	170.423	171.320
Sala	(200)	(548)	-	(748)
Uppgjör	10	-	(173.033)	(173.023)
Mótttekinn arður	-	(150)	-	(150)
Bókfært virði 30. september 2023	872	9.009	15.290	25.171
1. janúar - 31. desember 2022				
Bókfært virði 1. janúar 2022	467	20.594	22.142	43.203
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	31	(9.990)	7	(9.952)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(3)	1	56	54
Kaup	583	565	272.575	273.723
Sala	-	(132)	-	(132)
Uppgjör	(65)	-	(276.816)	(276.881)
Mótttekinn arður	-	(197)	-	(197)
Bókfært virði 31. desember 2022	1.013	10.841	17.964	29.818

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. september 2023 og 30. september 2022:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	Samtals
1. janúar - 30. september 2023				
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	15	277	(8)	284
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	6	(2.281)	-	(2.275)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(1)	(1)	(55)	(57)
Samtals	20	(2.005)	(63)	(2.048)
1. janúar - 30. september 2022				
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	-	137	-	137
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	17	(8.546)	-	(8.529)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(3)	(1)	-	(4)
Samtals	14	(8.410)	0	(8.396)

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. september 2023 og 31. desember 2022.

				Mörk forsenda		
	Eignir	Skuldir	Verðmatsaðferð	Ógreinanlegar lykilorð forsendur	Efri	Neðri
30. september 2023						
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	872	-	Sjá #1	Sjá #1	e/v	e/v
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	9.009	-	Sjá #2	Sjá #2	e/v	e/v
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	15.290	-	Sjá #3	Sjá #3	e/v	e/v
Samtals	25.171	0				

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

15. Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati (framhald)

31. desember 2022	Eignir	Skuldir	Verðmats- aðferð	Ógreinan- legar lykil- forsendur	Mörk forsenda	
					Efri	Neðri
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	1.013	-	Sjá #1	Sjá #1	e/v	e/v
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	10.841	-	Sjá #2	Sjá #2	e/v	e/v
Útlán og kröfur á viðskiptavini	17.964	-	Sjá #3	Sjá #3	e/v	e/v
Samtals	29.818	0				

Frekari lýsing á fjármálagerningum 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, innra virði að teknu tilliti til seljanleikafrádrags, greiningu á fjárhagsstöðu og frammistöðu eða 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 verðbólguúrfur, 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. september 2023 og 1. janúar til 30. september 2022:

Áhrif á hagnað fyrir skatta	2023 1.1-30.9		2022 1.1-30.9	
	Hagstæð	Óhagstæð	Hagstæð	Óhagstæð
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	44	(44)	53	(53)
Hlutabréf og hlutabréfagerningar				
Hlutabréf - utan veltubókar	737	(736)	788	(801)
Útlán og kröfur á viðskiptavini	27	(34)	20	(25)
Samtals	808	(814)	861	(879)

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

	30.9.2023			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	(1)	-	-	(1)
Útlán til viðskiptavina	(4.143)	(1.836)	(4.294)	(10.273)
Aðrar fjáreignir	(49)	-	(3)	(52)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(560)	(65)	(77)	(702)
Samtals	(4.753)	(1.901)	(4.374)	(11.028)

	31.12.2022			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	(1)	-	-	(1)
Útlán til viðskiptavina	(3.539)	(1.558)	(4.898)	(9.995)
Aðrar fjáreignir	(48)	-	(4)	(52)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(467)	(51)	(107)	(625)
Samtals	(4.055)	(1.609)	(5.009)	(10.673)

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 17. Sjóður og innstæður í Seðlabanka

	30.9.2023	31.12.2022
Handbært fé	5.415	4.986
Óbundnar innstæður í Seðlabanka	85.987	25.891
<b>Samtals handbært fé og óbundnar innstæður í Seðlabanka</b>	<b>91.402</b>	<b>30.877</b>
Almenn bindiskylda við Seðlabanka - föst bindiskylda	23.076	10.960
Sjóður og innstæður sem settar hafa verið að veði við Seðlabankann	296	379
<b>Samtals bundnar innstæður í Seðlabanka</b>	<b>23.372</b>	<b>11.339</b>
<b>Samtals sjóður og innstæður í Seðlabanka</b>	<b>114.774</b>	<b>42.216</b>

Bankinn er með bundnar innstæður á reikningum hjá Seðlabanka Íslands í samræmi við reglur Seðlabankans um bindiskyldu nr. 585/2018. Bindiskyldu er skipt í tvennt, annars vegar fasta bindiskyldu sem nemur 2% frá og með 21. júní sl., áður 1%, ber enga vexti og má telja til lausafjárforða og hins vegar meðaltalsuppfyllingu.

### 18. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum

	30.9.2023			31.12.2022		
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
<b>Innlend</b>						
Skráð	18.672	60.759	79.431	34.619	48.688	83.307
Óskráð	-	1.931	1.931	-	1.894	1.894
	<b>18.672</b>	<b>62.690</b>	<b>81.362</b>	<b>34.619</b>	<b>50.582</b>	<b>85.201</b>
<b>Erlend</b>						
Skráð	2.566	47.677	50.243	-	40.064	40.064
	<b>2.566</b>	<b>47.677</b>	<b>50.243</b>	<b>0</b>	<b>40.064</b>	<b>40.064</b>
<b>Skuldabréf samtals</b>	<b>21.238</b>	<b>110.367</b>	<b>131.605</b>	<b>34.619</b>	<b>90.646</b>	<b>125.265</b>

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

### 19. Hlutabréf og hlutabréfagerningar

	30.9.2023			31.12.2022		
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
<b>Innlend</b>						
Skráð	5.858	318	6.176	7.286	359	7.645
Óskráð	-	9.245	9.245	32	11.064	11.096
	<b>5.858</b>	<b>9.563</b>	<b>15.421</b>	<b>7.318</b>	<b>11.423</b>	<b>18.741</b>
<b>Erlend</b>						
Skráð	112	228	340	44	296	340
Óskráð	-	24	24	-	25	25
	<b>112</b>	<b>252</b>	<b>364</b>	<b>44</b>	<b>321</b>	<b>365</b>
<b>Hlutabréf samtals</b>	<b>5.970</b>	<b>9.815</b>	<b>15.785</b>	<b>7.362</b>	<b>11.744</b>	<b>19.106</b>

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 álittegra 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. september 2023 nema útistandandi skuldbindingar samstæðunnar vegna fjárfestingarloforða í hlutabréfum 650 milljónum króna (31. desember 2022: 1.020 milljónum króna) alls í sex félögum (31. desember 2022: sex 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

	30.9.2023			31.12.2022		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir
<b>Gjaldeyrisafleiður</b>						
Framvirkir gjaldeyrissamningar	63.941	558	319	49.544	1.471	182
Gjaldmiðlavaxtaskiptasamningar	-	-	-	734	76	-
	<b>63.941</b>	<b>558</b>	<b>319</b>	<b>50.278</b>	<b>1.547</b>	<b>182</b>
<b>Vaxtaafleiður</b>						
Vaxtaskiptasamningar	-	-	-	1.071	-	4
Heildarskiptasamningar	5.924	20	19	29.981	57	10
	<b>5.924</b>	<b>20</b>	<b>19</b>	<b>31.052</b>	<b>57</b>	<b>14</b>
<b>Hlutabréfaafleiður</b>						
Framvirkir hlutabréfasamningar	265	69	-	185	27	-
Heildarskiptasamningar	905	138	11	4.403	161	61
Hlutabréfavalréttir	-	-	-	40	-	-
	<b>1.170</b>	<b>207</b>	<b>11</b>	<b>4.628</b>	<b>188</b>	<b>61</b>
<b>Samtals afleiðusamningar</b>	<b>71.035</b>	<b>785</b>	<b>349</b>	<b>85.958</b>	<b>1.792</b>	<b>257</b>
<b>Skortstöður</b>						
Skráð skuldabréf	392	-	416	-	-	-
<b>Samtals skortstöður</b>	<b>392</b>	<b>0</b>	<b>416</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Samtals</b>	<b>71.427</b>	<b>785</b>	<b>765</b>	<b>85.958</b>	<b>1.792</b>	<b>257</b>

#### Áhættuvarnir

	30.9.2023			31.12.2022		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir	Samnings- fjárhæð	Gangvirði Eignir	Skuldir
<b>Gjaldeyrisafleiður</b>						
Framvirkir gjaldeyrissamningar	53.350	518	258	62.427	1.277	311
	<b>53.350</b>	<b>518</b>	<b>258</b>	<b>62.427</b>	<b>1.277</b>	<b>311</b>
<b>Vaxtaafleiður</b>						
Vaxtaskiptasamningar	2.000	-	542	3.071	4	590
	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>542</b>	<b>3.071</b>	<b>4</b>	<b>590</b>
<b>Afleiður vegna gangvirðisvarna</b>						
Vaxtaskiptasamningar	87.480	766	380	45.450	-	320
	<b>87.480</b>	<b>766</b>	<b>380</b>	<b>45.450</b>	<b>0</b>	<b>320</b>
<b>Samtals afleiðusamningar</b>	<b>142.830</b>	<b>1.284</b>	<b>1.180</b>	<b>110.948</b>	<b>1.281</b>	<b>1.221</b>
<b>Samtals afleiðusamningar og skortstöður</b>	<b>214.257</b>	<b>2.069</b>	<b>1.945</b>	<b>196.906</b>	<b>3.073</b>	<b>1.478</b>

#### 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. september 2023 var hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,89 og 0,98 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 1,00 ( $R^2$ ). Á sama tímabili 2022 var hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,90 og 0,93 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 0,90 ( $R^2$ ). Sambandið mælist innan marka á tímabilinu 1. janúar til 30. september 2023 og 1. janúar til 30. september 2022.

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 20. Afleiðusamningar og skortstöður (framhald)

Afleiðusamningar vegna gangvirðisvarna (framhald)

	Nafnverðs- fjárhæð	Gjaldddagi			Gangvirði áhættuvarna		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
		3-12 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	
<b>30. september 2023</b>							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	43.740	-	43.740	-	766	-	776
Vaxtaskiptasamningar - EUR	43.740	-	43.740	-	-	380	(374)
<b>Samtals</b>	<b>87.480</b>	<b>0</b>	<b>87.480</b>	<b>0</b>	<b>766</b>	<b>380</b>	<b>402</b>

Meðaltal fastra vaxta - EUR 5,31%

	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	
<b>30. september 2023</b>					
LBANK 4.25 3/28 CB	-	44.456	152	-	(765)
LBANK 6.375 3/27	-	43.449	278	-	317
<b>Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættu- varnarsambandi undir EMTN útgáfu</b>	<b>0</b>	<b>87.905</b>	<b>430</b>	<b>0</b>	<b>(448)</b>

	Nafnverðs- fjárhæð	Gjaldddagi			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	
<b>31. desember 2022</b>							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	45.450	45.450	-	-	-	320	(1.072)
<b>Samtals</b>	<b>45.450</b>	<b>45.450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>320</b>	<b>(1.072)</b>
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	
<b>31. desember 2022</b>					
LBANK 1.00 5/23	-	45.283	453	-	892
<b>Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættu- varnarsambandi undir EMTN útgáfu</b>	<b>0</b>	<b>45.283</b>	<b>453</b>	<b>0</b>	<b>892</b>

### 21. Útlán og kröfur á lánastofnanir

	30.9.2023	31.12.2022
Bankareikningar hjá lánastofnunum	22.338	21.759
Peningamarkaðslán	58.948	5.836
Önnur útlán	1.958	1.026
Virðisrýrnunarsjóður	-	-
<b>Samtals</b>	<b>83.244</b>	<b>28.621</b>

## Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

### 22. Útlán og kröfur á viðskiptavini

	30.9.2023	31.12.2022
Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði	1.594.854	1.536.391
Virðisrýrnunarsjóður	(10.273)	(9.995)
<b>Samtals</b>	<b>1.584.581</b>	<b>1.526.396</b>
Útlán og kröfur á viðskiptavini á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	15.290	17.964
<b>Samtals</b>	<b>1.599.871</b>	<b>1.544.360</b>

#### Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði

	30.9.2023			31.12.2022		
	Brúttó bókfært virði	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði	Brúttó bókfært virði	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
Opinberir aðilar	11.924	(11)	11.913	10.525	(6)	10.519
Einstaklingar	811.306	(1.599)	809.707	791.342	(1.327)	790.015
Íbúðalán	723.203	(683)	722.520	705.819	(563)	705.256
Annað	88.103	(916)	87.187	85.523	(764)	84.759
Fyrirtæki	771.624	(8.663)	762.961	734.524	(8.662)	725.862
<b>Samtals</b>	<b>1.594.854</b>	<b>(10.273)</b>	<b>1.584.581</b>	<b>1.536.391</b>	<b>(9.995)</b>	<b>1.526.396</b>

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

### 23. Aðrar eignir

	30.9.2023	31.12.2022
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	12.689	2.396
Víðskiptakröfur	1.162	1.578
Nýtingarréttur leigueignar	1.682	1.921
Ýmsar eignir	1.065	1.241
<b>Samtals</b>	<b>16.598</b>	<b>7.136</b>

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka

Veðtryggð lántaka

Gjaldmiðill, útistandandi höfuðstóll	Loka- gjaldddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.9.2023	31.12.2022
LBANK CB 23, ISK 35.820 milljónir	23.11.2023	Á lokadegi	Fastir 5,0%	37.485	44.867
LBANK CBI 24, ISK 38.080 milljónir	15.11.2024	Á lokadegi	Fastir 3,0%, CPI-indexed	53.233	49.045
LBANK CB 25, ISK 39.660 milljónir	17.09.2025	Á lokadegi	Fastir 3,4%	39.316	38.502
LBANK CBI 26, ISK 11.120 milljónir	20.11.2026	Á lokadegi	Fastir 1,5%, CPI-indexed	14.352	13.355
LBANK CB 27, ISK 31.020 milljónir	20.09.2027	Á lokadegi	Fastir 4,6%	28.483	13.308
LBANK CBI 28, ISK 48.280 milljónir	04.10.2028	Á lokadegi	Fastir 3,0%, CPI-indexed	69.509	64.137
LBANK 4.25 3/28 CB, EUR 300 milljónir*	16.03.2028	Á lokadegi	Fastir 4,25%	44.456	-
LBANK CB 29, ISK 3.080 milljónir	27.09.2029	Á lokadegi	Fastir 8,2%	3.054	-
Sértryggð skuldabréf samtals				289.888	223.214
				30.9.2023	31.12.2022
Önnur veðtryggð lántaka				5.400	-
Önnur veðtryggð lántaka samtals				5.400	-
Veðtryggð lántaka samtals				295.288	223.214

Óveðtryggð lántaka

Gjaldmiðill, útistandandi höfuðstóll	Loka- gjaldddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.9.2023	31.12.2022
LBANK 1.00 05/23, EUR 300 milljónir*	30.05.2023	Á lokadegi	Fastir 1,0%	-	45.283
LBANK FLOAT 10/23, NOK 248 milljónir	19.10.2023	Á lokadegi	NIBOR + 1,55%	3.244	7.271
LBANK FLOAT 10/23, SEK 460 milljónir	19.10.2023	Á lokadegi	STIBOR + 1,55%	5.880	6.850
LBANK FLOAT 01/24, SEK 850 milljónir	19.01.2024	Á lokadegi	STIBOR + 0,65%	10.845	11.626
LBANK 0.5 5/24, EUR 168 milljónir	20.05.2024	Á lokadegi	Fastir 0,5%	25.002	45.513
LBANK FLOAT 08/24, NOK 300 milljónir	12.08.2024	Á lokadegi	NIBOR + 2,0%	3.907	4.347
LBANK FLOAT 01/25, NOK 500 milljónir	20.01.2025	Á lokadegi	NIBOR + 0,79%	6.524	7.254
LBANK FLOAT 01/25, SEK 850 milljónir	20.01.2025	Á lokadegi	STIBOR + 0,8%	10.843	11.626
LBANK 0.375 5/25 GB, EUR 300 milljónir	23.05.2025	Á lokadegi	Fastir 0,375%	43.654	45.336
LBANK FLOAT 08/25, NOK 350 milljónir	18.08.2025	Á lokadegi	NIBOR + 2,35%	4.555	5.069
LBANK FLOAT 08/25, NOK 1.000 milljónir	21.08.2025	Á lokadegi	NIBOR + 3,05%	13.010	-
LBANK FLOAT 08/25, SEK 450 milljónir	25.08.2025	Á lokadegi	STIBOR + 3,5%	5.720	-
LBANK 0.75 5/26 GB, EUR 300 milljónir	25.05.2026	Á lokadegi	Fastir 0,75%	43.633	45.360
LBANK 6.375 3/27, EUR 300 milljónir*	12.03.2027	Á lokadegi	Fastir 6,375%	43.449	-
Óveðtryggð skuldabréf samtals				220.266	235.535
				30.9.2023	31.12.2022
Önnur óveðtryggð lántaka				14.255	18.115
Önnur óveðtryggð lántaka samtals				14.255	18.115
Óveðtryggð lántaka samtals				234.521	253.650

Lántaka 30. september 2023 samtals	529.809	476.864
------------------------------------	---------	---------

\* Samstæðan beitir áhættuvarnarreikningssskilum gagnvart þessari skuldabréfautgáfu 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 áhættuvarnarreikningssskilum gagnvart áhættuvarnarsambandinu.

Falla undir sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans.

Breyting á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga

	1.1.2023	Greiðslu- flæði	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðslufláði			30.9.2023
			Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	223.214	8.327	13.891	-	-	245.432
Veðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	-	44.700	(41)	(968)	765	44.456
Önnur veðtryggð lántaka	-	5.689	-	(289)	-	5.400
Óveðtryggð skuldabréf	190.252	(2.394)	(1.569)	(9.472)	-	176.817
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	45.283	(3.483)	1.704	(39)	(16)	43.449
Önnur óveðtryggð lántaka	18.115	(4.356)	1.028	(532)	-	14.255
Víkjandi lán	21.753	(2.850)	1.820	(768)	-	19.955
Samtals	498.617	45.633	16.833	(12.068)	749	549.764



## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 24. Lántaka (framhald)

Breyting á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga (framhald)

	1.1.2022	Greiðslu- flæði	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðsluflæði			30.9.2022
			Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	217.887	(11.130)	14.702	-	-	221.459
Óveðtryggð skuldabréf	181.905	6.477	1.330	(12.229)	-	177.483
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	66.470	(21.201)	282	(2.245)	(1.278)	42.028
Önnur óveðtryggð lántaka	19.780	(3.676)	354	1.937	-	18.395
Víkjandi lán	20.785	(442)	1.010	(624)	-	20.729
<b>Samtals</b>	<b>506.827</b>	<b>(29.972)</b>	<b>17.678</b>	<b>(13.161)</b>	<b>(1.278)</b>	<b>480.094</b>

### 25. Skatteign og skattskuld

	30.9.2023		31.12.2022	
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir
Skattskuldir	-	16.857	-	12.480
Tekjuskattskuldbinding	-	78	-	-
<b>Skattar í efnahagsreikningi</b>	<b>0</b>	<b>16.935</b>	<b>0</b>	<b>12.480</b>

Bókfærð frestuð skatteign (skattskuld) tengist eftirfarandi liðum:

	30.9.2023			31.12.2022		
	Eignir	Skuldir	Nettó	Eignir	Skuldir	Nettó
Rekstrarfjármunir	-	(122)	(122)	-	(95)	(95)
Óefnislegar eignir	-	(143)	(143)	-	(157)	(157)
Gengistryggðar eignir og skuldir	-	(579)	(579)	-	(487)	(487)
Frestaður gengismunur	13	-	13	-	(10)	(10)
Aðrar eignir og skuldir	751	-	751	748	-	748
Yfirfæranlegt skattalegt tap	2	-	2	1	-	1
	<b>766</b>	<b>(844)</b>	<b>(78)</b>	<b>749</b>	<b>(749)</b>	<b>0</b>
Jöfnun skatteignar á móti skattskuld	(766)	766	0	(749)	749	0
<b>Samtals skatteign</b>	<b>0</b>	<b>(78)</b>	<b>(78)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Breytingar á tímabundnum mismun á tímabilinu voru eftirfarandi:

	Bókfært í rekstrar- reikningi			Bókfært í rekstrar- reikningi		
	Staða 1.1.2023	Tekjur (gjöld)	Staða 30.09.2023	Staða 1.1.2022	Tekjur (gjöld)	Staða 31.12.2022
Rekstrarfjármunir	(95)	(27)	(122)	(111)	16	(95)
Óefnislegar eignir	(157)	14	(143)	(180)	23	(157)
Gengistryggðar eignir og skuldir	(487)	(92)	(579)	(536)	49	(487)
Frestaður gengismunur	(10)	23	13	92	(102)	(10)
Aðrar eignir og aðrar skuldir	748	3	751	745	3	748
Yfirfæranlegt skattalegt tap	1	1	2	5	(4)	1
<b>Samtals</b>	<b>0</b>	<b>(78)</b>	<b>(78)</b>	<b>15</b>	<b>(15)</b>	<b>0</b>

### 26. Aðrar skuldir

	30.9.2023	31.12.2022
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	14.889	6.141
Fjármagnstekjuskattur	1.053	4.440
Víðskiptaskuldir	1.419	1.484
Hlutdeild minnihluta - sjóðir	337	433
Leiguskuldbinding	1.843	2.089
Skuldbinding vegna dómsmála	159	-
Ýmsar skuldir	5.615	6.274
<b>Samtals</b>	<b>25.315</b>	<b>20.861</b>

Óuppgerð verðbréfavíðskipti voru gerð upp innan þriggja daga frá reikningsskiladegi.

## Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

### 27. Víkjandi lántaka

Gjaldmiðill, útistandandi höfuðstóll	Loka- gjaldddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.9.2023	31.12.2022
LBANK 3.125 28NC23 T2, EUR 100 milljónir	06.09.2028	Á lokadegi	Fastir 3,125%	-	15.226
LBANK T2I 29, ISK 5.500 milljónir	11.12.2029	Á lokadegi	Fastir 3,85%, Neysluverðsvísitala	7.160	6.527
LBANK T2I 33, ISK 12.000 milljónir	23.03.2033	Á lokadegi	Fastir 4,95%, Neysluverðsvísitala	12.795	-
<b>Samtals víkjandi lántaka</b>				<b>19.955</b>	<b>21.753</b>

Víkjandi skuldabréfaflokkar eiginfjárbáttar 2 sem bankinn hefur gefið út eru með innköllunarheimild af hálfu útgefanda á mismunandi árum. Skuldabréfaflokkurinn LBANK T2I 29 er með innköllunarheimild í desember 2024. LBANK T2I 33 er með innköllunarheimild í mars 2028 og á hverjum vaxtagjaldddaga eftir það.

### 28. Eigið fé

#### Hlutfé

Þann 30. september 2023 námu útgefnir hlutir í bankanum í heild 24 milljörðum en útistandandi hlutir 23,6 milljörðum, að nafnvirði 1 króna á hlut. Eigin hlutir í árslok námu 379 milljónum, eða 1,58% af útgefnu hlutfé. Hverjum hlut fylgir eitt atkvæði á hluthafafundum. Greitt hefur verið fyrir alla hluti að fullu.

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 23. mars sl., endurnýjaði heimild bankans til kaupa á allt að 10% af nafnvirði hlutfjár bankans á verði sem ákvarðast af innra virði á hlutum hans samkvæmt síðasta birta ársreikningi 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 2024. Ráðstöfun á eigin hlutum sem bankinn kaupir á grundvelli þessarar heimildar er háð samþykki hluthafafundar. Heimildir til kaupa á eigin bréfum í samræmi við samþykktir aðalfunda bankans árin 2022 og 2023 hafa ekki verið nýttar það sem af er þessu ári.

#### Yfirverð

Yfirverð er munurinn á greiðslum í krónum sem bankinn fékk við útgáfu á hlutfé og nafnvirðs útgefnna hluta, að frádregnum beinum kostnaði við útgáfu nýrra hluta.

#### Lögbundinn varasjóður

Lögbundinn varasjóður er stofnaður í samræmi við lög um hlutfélag 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 frádregnum 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 hlutdeildarféлага umfram móttekinn arð. Ef hlutdeild í afkomu dóttur- og/eða hlutdeildarféлага er umfram móttekinn 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, sem haldinn var 23. mars 2023, samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna reikningsársins 2022 sem næmi 0,36 krónum á hlut og að arðgreiðslan verði tvískipt. Arðgreiðslurnar, hvor um sig 0,18 krónur á hlut, voru inntar af hendi þann 29. mars og 20. september sl. Arðgreiðslurnar nema í heild 8.504 milljónum 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.

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 28. Eigið fé (framhald)

#### Takmarkanir á arðgreiðslum

Samkvæmt lögum um hlutafélög 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 heildareiginfjákröfu að meðtöldum eiginfjáraukum, sjá skýringu 34 Eiginfjákröfur.

### Aðrar skýringar

### 29. Hagnaður á hlut

	2023	2022	2023	2022
Hagnaður tímabilsins	1.7-30.6	1.7-30.9	1.1-30.9	1.1-30.9
Hagnaður tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum bankans	7.910	5.763	22.383	11.320
<b>Veginn meðalfjöldi hluta</b>				
Veginn meðalfjöldi útgefinna hluta	24.000	24.000	24.000	24.000
Veginn meðalfjöldi eigin hluta	(379)	(379)	(379)	(379)
<b>Veginn meðalfjöldi útistandandi hluta</b>	<b>23.621</b>	<b>23.621</b>	<b>23.621</b>	<b>23.621</b>
<b>Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)</b>	<b>0,33</b>	<b>0,24</b>	<b>0,95</b>	<b>0,48</b>

Þynning 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 þynnanlegra almennra hluta.

Grunnhagnaður/-tap og þynntur hagnaður/tap á hlut er sá sami þar sem bankinn hefur ekki gefið út valréttarsamninga, tryggða kauprétti, breytanleg skuldabréf eða aðra mögulega gerninga sem þynna 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. Með úrskurði Héraðsdóms Reykjavíkur 30. september 2022 var málinu vísað frá dómi vegna ágalla í málatilbúnaði. Með úrskurði Landsréttar 10. janúar 2023 var úrskurður héraðsdóms felldur úr gildi að hluta og lagt fyrir héraðsdóm að taka málið til efnismeðferðar. Þann 26. janúar 2023 kvað Héraðsdómur Reykjavíkur upp úrskurð að beiðni stefnanda um dómkvaðningu matsmanna til að leggja mat á tiltekin atriði varðandi tjón sem stefnandi telur að stefndu hafi valdið. Óljóst er hvenær endanleg niðurstaða muni liggja fyrir og hvort hún muni hafa í för með sér fjárhagsleg áhrif á bankann. Verði kröfur stefnanda viðurkenndar í endanlegum dómi má gera ráð fyrir að mögulegri greiðsluskyldu verði skipt á milli stefndu.

Í september 2018 höfðaði Lífeyrissjóður bankamanna mál gegn bankanum, Seðlabanka Íslands, íslenska ríkinu og tilteknum fyrirtækjum og samtökum. Þann 12. nóvember 2021 sýknaði Héraðsdómur Reykjavíkur bankann og aðra stefndu af öllum kröfum Lífeyrissjóðsins. Þann 24. mars 2023 staðfesti Landsréttur dóm héraðsdóms. Þann 16. júní 2023 ákvað Hæstiréttur að hafna umsókn Lífeyrissjóðsins um leyfi til að áfrýja dómi Landsréttar.

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 ólögmaett og ógilt þar sem ákvæðið tilgreini ekki við hvaða aðstæður vextir breytist, eins og þágildandi neytendalánalög nr. 121/1994 hafi gert kröfu um. Vaxtaákvæði þetta var notað í neytendalánum bankans fram til ársins 2013. Stefnendur krefjast þess aðallega að vextir verði endurreiknaðir í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að bankinn endurgreiði stefnendum um 3,5 m.kr. ásamt dráttarvöxtum. Þann 7. febrúar 2023 kvað Héraðsdómur Reykjavíkur upp dóm þar sem fallist var á þrautavarakröfur stefnanda um endurgreiðslur miðað við upphaflega samningsvexti að teknu tilliti til fyrningar, samtals um 230 þús.kr. auk dráttarvaxta. Málinu hefur verið áfrýjað til Landsréttar þar sem bankinn krefst sýknu af öllum kröfum stefnanda. Verði niðurstaða héraðsdóms staðfest með endanlegum dómi er það mat bankans að hámarkstap hans vegna þeirrar niðurstöðu verði 159 m.kr. að því er varðar lánasafn bankans með sama vaxtbreytingarákvæði. Bankinn hefur fært varúðarfærslu miðað við þá fjárhæð.

# Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

## 30. Málaferli (framhald)

Mikilvæg dómsmál gegn Landsbankanum og dótturfélögum (framhald)

Í desember 2022 höfðaði einstaklingur mál gegn bankanum sem er sambærilegt framangreindu máli. Þann 23. febrúar 2023 skilaði bankinn greinargerð sinni í málinu þar sem krafist var sýknu af öllum kröfum stefnanda.

Í desember 2021 höfðuðu 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 málsmæðferð við breytingu á vöxtum, eins og ákvæði laga nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda geri kröfu um. Vaxtaákvæði þetta hefur verið notað í neytendalánum og fasteignalánum bankans frá árinu 2013. 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 stefnanda. Þann 23. mars 2023 fór fram málflutningur fyrir EFTA-dómstólnum um beiðni Héraðsdóms Reykjavíkur um ráðgefandi álit á því hvort vaxtabreytingarákvæðið sé andstætt fasteignalánatilskipuninni 2014/17/ESB og neytendalánatilskipuninni 2008/48/EB. Búist er við að niðurstaða EFTA-dómstólsins liggi fyrir á fjórða ársfjórðungi 2023 og mun málið þá fara aftur til Héraðsdóms Reykjavíkur. Bráðabirgðamat bankans á mögulegum neikvæðum áhrifum dómsniðurstöðu á lánasafn bankans með þessu vaxtaákvæði er að fjárhagslegt tap bankans, að teknu tilliti til mismunandi sviðsmynda, gæti numið um 8 ma.kr. Bráðabirgðamatið nær ekki til mats á áhrifum á fastvaxtaáhhættu bankans ef endanleg dómsniðurstaða verður sú að miða skuli við upphaflega samningsvexti út lánstíma viðkomandi lána. Slík niðurstaða, sem Landsbankinn telur ólíklega, myndi auka fastvaxtaáhhættu bankans verulega og gæti haft veruleg neikvæð fjárhagsleg áhrif á bankann við hækkandi vaxtastig á mörkuðum.

Málaferli vegna sölu Landsbankans á eignarhlut í Borgun hf.

Í janúar 2017 höfðaði Landsbankinn mál fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur gegn BPS ehf., Eignarhaldsfélaginu Borgun slf., Borgun hf., nú Teya Iceland 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 á skaðabótaskyldu stefndu vegna tjóns sem bankinn varð fyrir af þessum sökum. Með dómi héraðsdóms 27. apríl 2023 voru stefndu sýknaðir af kröfum bankans. Bankinn hefur áfrýjað málinu til Landsréttar.

## 31. Hlutdeild í dótturfélögum

Upplýsingar um helstu dótturfélög sem voru beint eða óbeint í eigu samstæðunnar þann 30. september 2023 má finna í töflunni hér fyrir neðan, þ.m.t. þau dótturfélög sem eru einna veigamest í starfsemi samstæðunnar.

### Helstu dótturfélög 30. september 2023

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

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. september 2023.

## 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 38 undir Opinberir aðilar.

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 32. Viðskipti við tengda aðila (framhald)

#### Viðskipti við aðra tengda aðila

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

	30.9.2023		31.12.2022	
	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á árinu
<b>Útlán í milljónum króna</b>				
Lykilstjórnendur	500	571	549	615
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	207	229	161	224
Hlutdeildarfélag	819	947	936	975
Annað	7	23	18	19
<b>Samtals</b>	<b>1.533</b>	<b>1.770</b>	<b>1.664</b>	<b>1.833</b>

Engar nýjar fjárhagslegar ábyrgðir til tengdra aðila voru veittar á tímabilinu. Bankinn gerði enga leigusamninga við tengda aðila á tímabilinu.

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

	30.9.2023		31.12.2022	
	Bókfært virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært virði	Hæsta staða á árinu
<b>Innlán í milljónum króna</b>				
Lykilstjórnendur	80	151	53	189
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	123	251	74	204
Hlutdeildarfélag	434	1.151	243	1.265
Annað	315	512	6	16
<b>Samtals</b>	<b>952</b>	<b>2.065</b>	<b>376</b>	<b>1.674</b>

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

	30.9.2023	31.12.2022
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó
<b>Ábyrgðir í milljónum króna</b>		
Lykilstjórnendur	-	-
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	-	-
Hlutdeildarfélag	535	509
<b>Samtals</b>	<b>535</b>	<b>509</b>

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 1. janúar til 30. september 2023 hafa komið upp eftir reikningsskiladag þessa samstæðuárshlutareiknings.

# Skýringar við árs hlutareikning 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/eiginfjármætti, áætlanagerð um eiginfjárbörf og skýrslugjöf/eftirliti. Samstæðan fer reglulega yfir og metur áhættusnið helstu starfsþátta á samstæðugrunni, sem og helstu áhættuflokka. Áhættuvilji bankans lýsir þeirri áhættu sem samstæðan er reiðubúin til að taka til að ná viðskiptalegum markmiðum sínum.

Lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, sem innleiða tilskipun 2013/36/ESB (CRD IV), og reglugerð (ESB) nr. 575/2013 (CRR), sem hefur verið veitt lagagildi hér á landi ásamt síðari breytingum, kveða á um lagalegar kröfur til eiginfjár samstæðunnar. Lágmarkskrafa um eiginfjárlutfall undir stoð I er 8% af áhættugrunni 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 eiginfjáraukum sem ákvarðaðir eru af Fjármálastöðugleikanefnd Seðlabanka Íslands. Fjármálastöðugleikanefndin hefur skilgreint bankann sem kerfislega mikilvægt fjármálafyrirtæki á Íslandi.

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

30. september 2023	CET1	Tier 1	Alls
Stoð I	4,5%	6,0%	8,0%
Stoð II-R	1,6%	2,1%	2,8%
Lágmarkskrafa undir stoð I og stoð II-R	6,1%	8,1%	10,8%
Eiginfjárauki vegna kerfisáhættu (SRB)	2,9%	2,9%	2,9%
Eiginfjárauki fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki (O-SII)	2,0%	2,0%	2,0%
Sveiflujöfnunarauki (CCyB)	2,0%	2,0%	2,0%
Verndunarauki (CCB)	2,5%	2,5%	2,5%
Samanlögð krafa um eiginfjárauka (CRB)	9,4%	9,4%	9,4%
Heildarkrafa um eiginfjárgrunn	15,5%	17,5%	20,2%

Pann 15. mars 2023 ákvað Fjármálastöðugleikanefnd að hækka gildi sveiflujöfnunarauka á fjármálafyrirtæki úr 2,0% í 2,5%, með gildistöku 12 mánuðum síðar. Frá og með eftirfarandi dagsetningum, verður sveiflujöfnunarauki á innlendar áhættuskuldbindingar því, að öðru óbreyttu:

	31.12.2022	30.9.2023	15.3.2024
Sveiflujöfnunarauki á innlendar áhættuskuldbindingar	2,0%	2,0%	2,5%

Markmið bankans er að viðhalda eiginfjárlutföllum sem eru á hverjum tíma vel yfir eiginfjárröfum Fjármálaeftirlitsins. Eiginfjármætti bankans fela í sér stjórndæmaka, 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 reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfærnisröfur vegna starfsemi lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, eins og hún hefur verið uppfærð og innleidd í lög og reglugerðir á Íslandi.

Í samræmi við reglugerð ESB nr. 575/2013 hefur Fjármálaeftirlitið veitt samstæðunni heimild til að telja hagnað samkvæmt könnuðum árs hlutauppgjörum og ósamþykktum ársuppgjörum til eiginfjárgrunns, að fráðregnum fyrirsjáanlegum gjöldum og arðgreiðslum. Heimildin er m.a. háð þeim skilyrðum að árs hlutauppgjör bankans sé kannað af endurskoðendum bankans eða að ósamþykkt ársuppgjör bankans sé endurskoðað 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 árshlutareikning samstæðunnar

### 35. Eiginfjárgrunnur, 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.

Eiginfjárgrunnur	30.9.2023	31.12.2022
Hlutfé	23.621	23.621
Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.593	120.593
Varasjóðir	10.697	11.986
Óráðstafað eigið fé	138.060	122.891
<b>Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans</b>	<b>292.971</b>	<b>279.091</b>
Óefnislegar eignir	(8)	(10)
Fyrirsjáanleg arðsúthlutun*	(11.192)	(8.498)
Afleiður vegna gangvirðisvarna	(386)	320
Breyting vegna umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	738	727
<b>Almennt eigið fé þáttar 1</b>	<b>282.123</b>	<b>271.630</b>
Hlutdeild minnihluta	-	-
<b>Eigið fé þáttar 1</b>	<b>282.123</b>	<b>271.630</b>
Víkjandi lántaka	19.955	21.753
<b>Eigið fé þáttar 2</b>	<b>19.955</b>	<b>21.753</b>
<b>Eiginfjárgrunnur</b>	<b>302.078</b>	<b>293.383</b>
<b>Áhættugrunnur</b>		
Útlánaáhætta	1.153.120	1.071.091
Markaðsáhætta	21.645	19.618
Rekstraráhætta	97.716	97.716
<b>Áhættugrunnur samtals</b>	<b>1.272.481</b>	<b>1.188.425</b>
*Í samræmi við arðgreiðslustefnu bankans nemur fyrirsjáanleg arðsúthlutun 50% af hagnaði fyrstu níu mánuði ársins 2023.		
<b>Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1</b>	<b>22,2%</b>	<b>22,9%</b>
<b>Eiginfjárlutfall þáttar 1</b>	<b>22,2%</b>	<b>22,9%</b>
<b>Eiginfjárlutfall alls</b>	<b>23,7%</b>	<b>24,7%</b>
<b>Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9</b>	<b>22,1%</b>	<b>22,8%</b>
<b>Eiginfjárlutfall þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9</b>	<b>22,1%</b>	<b>22,8%</b>
<b>Eiginfjárlutfall alls án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9</b>	<b>23,7%</b>	<b>24,6%</b>



## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 36. Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (e. MREL)

Lög um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, nr. 70/2020, með síðari breytingum, sem innleiða tilskipun 2014/59/ESB (e. BRRD) og tilskipun 2019/879 (e. BRRD II), kveða á ákvörðun skilavalds Seðlabanka Íslands um lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (e. MREL).

Þann 17. október 2023 birti skilavaldið nýjustu ákvörðun sína um MREL-kröfu fyrir Landsbankann. Ákvörðunin felur í sér að bankinn þarf ávallt að viðhalda að lágmarki 21,6% MREL fjármögnun, sem hlutfall af áhættugrunni bankans. MREL-krafan er birt án tillits til gildis samanlagðrar kröfu um eiginfjáráuka, sem uppfylla þarf samhliða MREL-kröfunni.

Bankanum ber einnig að viðhalda að lágmarki 6,0% MREL fjármögnun, sem hlutfall af heildarmælistærð áhættuskuldbindinga (TEM), eða sem nemur tvöfaldri lágmarkskröfu um vogunarhlutfall. Engin sérstök krafa um undirskipan hefur enn verið leidd í lög á Íslandi.

	30.9.2023		31.12.2022	
	Fjárhæð	Hlutfall af áhættugrunni	Fjárhæð	Hlutfall af áhættugrunni
<b>Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar</b>				
Almennt eigið fé þáttar 1 (e. CET1)	282.123	22,2%	271.630	22,9%
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (e. AT1)	-	0,0%	-	0,0%
Eigið fé þáttar 2 (e. Tier 2)	19.955	1,6%	21.753	1,8%
Hæfar skuldbindingar	178.719	14,0%	187.114	15,7%
<b>Samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar</b>	<b>480.797</b>	<b>37,8%</b>	<b>480.495</b>	<b>40,4%</b>
Viðvarandi MREL-krafa	(290.126)	(22,8%)	(268.091)	(22,6%)
Samanlögð krafa um eiginfjáráuka (e. CBR)	(119.613)	(9,4%)	(110.524)	(9,3%)
<b>Samanlögð krafa um MREL og eiginfjáráuka</b>	<b>(409.739)</b>	<b>(32,2%)</b>	<b>(378.615)</b>	<b>(31,9%)</b>
<b>Hámarks MREL-útgreiðslufjárhæð (e. M-MDA)</b>	<b>71.058</b>	<b>5,6%</b>	<b>101.880</b>	<b>8,6%</b>

Hámarks MREL-útgreiðslufjárhæð (e. M-MDA) er sú hámarks heimild sem bankinn hefur til að framkvæma tilteknar útgreiðslur, s.s. að greiða arð til hluthafa, kaupa eigin hlutabréf eða greiða út kaupauka. Þessi MREL skilyrði eru til viðbótar öðrum kröfum um eiginfjárgrunn bankans.

### 37. Vogunarhlutfall

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarhlutfall samstæðunnar. Útreikningarnir eru í samræmi við reglugerð Evrópupingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfæriskröfur vegna starfsemi lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, eins og hún hefur verið uppfærð og innleidd í lög og reglugerðir á Íslandi. Lágmarkskrafa vogunarhlutfalls er 3,0%.

<b>Vogunarhlutfall</b>	<b>30.9.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
- Liðir innan efnahags (afleiður og fjármögnunarviðskipti með verðbréf undanskilin)	1.969.875	1.772.744
- Afleiðusamningar	9.213	9.482
- Áhættuskuldbinding vegna fjármögnunarviðskipta með verðbréf	11.499	12.325
- Liðir utan efnahags	113.505	97.338
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(10.848)	(7.461)
<b>Heildaráhættuskuldbindingar</b>	<b>2.093.244</b>	<b>1.884.428</b>
<b>Eigið fé þáttar 1</b>	<b>282.123</b>	<b>271.630</b>
<b>Vogunarhlutfall</b>	<b>13,5%</b>	<b>14,4%</b>
<b>Vogunarhlutfall án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9</b>	<b>13,4%</b>	<b>14,4%</b>

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### Útlánaáætta

#### 38. Hámarksútlánaáætta og skipting eftir atvinnugreinum

Eftirfarandi töflur sýna hámarksútlánaáættu samstæðunnar 30. september 2023 og 31. desember 2022. Staða eigna í efnahagsreikningi er byggð á bókfærðri stöðu í árshlutareikningnum. Stöður utan efnahagsreiknings eru hámarksgreiðslur sem samstæðan gæti þurft að inna af hendi vegna fjárhagslegra ábyrgða, óáðreginna lánsheimilda og óáðreginna yfirdráttar- og kreditkortaheimilda.

	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar*	Einstaklingar	Sjávar- útvegur	Fasteigna- félög	Byggingar- starfsemi	Ferða- þjónusta	Fyrirtæki		Iðnaður og orku- fyrirtæki	Eignar- haldsfélög	Land- búnaður	Annað	Hámarks- útlána- áætta	Bókfært virði
								þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	Verslun						
<b>30. september 2023</b>															
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	114.774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114.774	114.774
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	129	108.273	-	-	-	-	-	1.917	-	34	14	-	-	110.367	131.605
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	76	-	-	60	25	-	4	2.711	5	210	6.724	-	-	9.815	15.785
Afleiðusamningar	1.323	-	6	31	7	2	1	-	17	347	122	-	213	2.069	2.069
Útlán og kröfur á lánastofnanir	83.244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.244	83.244
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	11.913	809.762	186.742	153.952	130.543	107.377	63.231	72.192	28.476	28.477	7.206	-	1.599.871	1.599.871
Aðrar fjáreignir	29.836	-	3	3	1.685	-	2	2.425	14	7	-	-	1.072	35.047	35.055
<b>Útlánaáætta í efnahagsreikningi samtals</b>	<b>114.608</b>	<b>234.960</b>	<b>809.771</b>	<b>186.836</b>	<b>155.669</b>	<b>130.545</b>	<b>107.384</b>	<b>70.284</b>	<b>72.228</b>	<b>29.074</b>	<b>35.337</b>	<b>7.206</b>	<b>1.285</b>	<b>1.955.187</b>	<b>1.982.403</b>
<b>Útlánaáætta utan efnahagsreiknings</b>	<b>57</b>	<b>9.423</b>	<b>39.379</b>	<b>21.088</b>	<b>25.702</b>	<b>88.947</b>	<b>13.378</b>	<b>21.385</b>	<b>22.321</b>	<b>38.463</b>	<b>4.622</b>	<b>543</b>	<b>26</b>	<b>285.334</b>	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	-	553	6.867	2.332	6.239	1.863	4.311	3.986	781	922	10	-	27.864	
Ónýttar lánsheimildir	-	125	160	11.498	22.230	79.057	9.620	6.709	10.394	33.516	3.293	-	-	176.602	
Óáðregnar yfirdráttar/kreditkortaheimildir	57	9.298	38.666	2.723	1.140	3.651	1.895	10.365	7.941	4.166	407	533	26	80.868	
<b>Hámarksútlánaáætta</b>	<b>114.665</b>	<b>244.383</b>	<b>849.150</b>	<b>207.924</b>	<b>181.371</b>	<b>219.492</b>	<b>120.762</b>	<b>91.669</b>	<b>94.549</b>	<b>67.537</b>	<b>39.959</b>	<b>7.749</b>	<b>1.311</b>	<b>2.240.521</b>	
Hlutfall af hámarksútlánaáættu	5,1%	10,9%	37,9%	9,3%	8,1%	9,8%	5,4%	4,1%	4,2%	3,0%	1,8%	0,3%	0,1%	100%	

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

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 38. Hámarksútlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum (framhald)

	Fyrirtæki													Hámarks- útlána- áhætta	Bókfært virði
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar*	Einstaklingar	Sjávar- útvegur	Fasteigna- félög	Byggingar- starfsemi	Ferða- þjónusta	Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	Verslun	Iðnaður og orku- fyrirtæki	Eignar- haldsfélög	Land- búnaður	Annað		
<b>31. desember 2022</b>															
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	42.216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.216	42.216
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	190	88.562	-	-	-	-	-	1.878	-	-	15	-	-	90.645	125.265
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	109	-	-	49	37	-	6	2.368	6	184	9.017	-	-	11.776	19.106
Afleiðusamningar	1.307	-	14	174	201	2	5	6	5	75	1.061	-	223	3.073	3.073
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	28.621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.621	28.621
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	10.519	790.237	192.036	139.509	102.394	110.843	60.334	64.585	38.971	28.168	6.764	-	1.544.360	1.544.360
Aðrar fjáreignir	19.111	27	3	3	1.961	-	2	1.972	-	52	-	-	1.242	24.373	24.383
<b>Útlánaáhætta í efnahagsreikningi samtals</b>	<b>49.338</b>	<b>141.324</b>	<b>790.254</b>	<b>192.262</b>	<b>141.708</b>	<b>102.396</b>	<b>110.856</b>	<b>66.558</b>	<b>64.596</b>	<b>39.282</b>	<b>38.261</b>	<b>6.764</b>	<b>1.465</b>	<b>1.745.064</b>	<b>1.787.024</b>
<b>Útlánaáhætta utan efnahagsreiknings</b>	<b>1</b>	<b>9.098</b>	<b>37.389</b>	<b>24.151</b>	<b>17.744</b>	<b>73.678</b>	<b>8.458</b>	<b>18.192</b>	<b>24.996</b>	<b>23.645</b>	<b>1.388</b>	<b>905</b>	<b>26</b>	<b>239.671</b>	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	-	587	7.376	2.394	5.176	2.218	3.095	5.878	782	959	152	-	28.617	
Ónýttar lánsheimildir	-	-	625	13.889	14.113	65.095	4.741	5.629	11.934	19.409	69	62	-	135.566	
Óáðregnar yfirdráttar/kreditkortaheimildir	1	9.098	36.177	2.886	1.237	3.407	1.499	9.468	7.184	3.454	360	691	26	75.488	
<b>Hámarksútlánaáhætta</b>	<b>49.339</b>	<b>150.422</b>	<b>827.643</b>	<b>216.413</b>	<b>159.452</b>	<b>176.074</b>	<b>119.314</b>	<b>84.750</b>	<b>89.592</b>	<b>62.927</b>	<b>39.649</b>	<b>7.669</b>	<b>1.491</b>	<b>1.984.735</b>	
Hlutfall af hámarksútlánaáættu	2,5%	7,6%	41,7%	10,9%	8,0%	8,9%	6,0%	4,3%	4,5%	3,2%	2,0%	0,4%	0,1%	100,0%	

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

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 39. 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 er ávallt 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 greiðslur eru ekki inntar af hendi og ógreiddum vöxtum er bætt við útistandandi höfuðstól lánsins.

30. september 2023	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	-	-	83.244	-	83.244
Opinberir aðilar	17	256	22	20	315	1.555	746	10.054	(11)	11.913
<b>Einstaklingar</b>	<b>72.707</b>	<b>266.228</b>	<b>388.703</b>	<b>36.671</b>	<b>764.309</b>	<b>7.816</b>	<b>4.069</b>	<b>39.236</b>	<b>(1.599)</b>	<b>809.762</b>
Íbúðalán	65.170	250.429	370.597	31.424	717.620	5.174	2.200	409	(683)	722.520
Annað	7.537	15.799	18.106	5.247	46.689	2.642	1.869	38.827	(916)	87.242
<b>Fyrirtæki</b>	<b>29.855</b>	<b>146.381</b>	<b>253.891</b>	<b>223.570</b>	<b>653.697</b>	<b>107.431</b>	<b>76.765</b>	<b>25.731</b>	<b>(8.663)</b>	<b>778.196</b>
Sjávarútvegur	7.706	27.162	94.508	42.203	171.579	13.094	9.824	3.415	(1.346)	186.742
Fasteignafélög	4.292	27.430	46.510	64.558	142.790	10.499	7.789	2.004	(1.341)	153.952
Byggingarstarfsemi	2.206	22.569	30.279	35.763	90.817	38.651	23.443	2.932	(1.857)	130.543
Ferðapjónusta	1.740	17.981	31.739	43.238	94.698	10.632	7.708	4.567	(2.520)	107.377
Þjónusta, uppl.ækni og fjarskipti	2.242	10.576	18.137	9.124	40.079	17.507	16.163	6.082	(437)	63.231
Verslun	5.978	28.604	14.652	16.286	65.520	5.913	4.164	1.282	(523)	72.192
Iðnaður og orkufyrirtæki	838	2.422	5.286	8.162	16.708	7.280	5.038	4.877	(389)	28.476
Eignarhaldsfélög	4.174	6.671	11.189	2.818	24.852	3.503	2.471	354	(232)	28.477
Landbúnaður	679	2.966	1.591	1.418	6.654	352	165	218	(18)	7.206
Annað	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>102.579</b>	<b>412.865</b>	<b>642.616</b>	<b>260.261</b>	<b>1.418.321</b>	<b>116.802</b>	<b>81.580</b>	<b>158.265</b>	<b>(10.273)</b>	<b>1.683.115</b>

\* 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 tilsvareandi virði tryggingar er sýnt í töflunni.

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 39. Tryggingar og veðhlutföll (framhald)

31. desember 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	-	-	-	2	2	-	-	28.619	-	28.621
Opinberir aðilar	18	262	29	19	328	56	25	10.141	(6)	10.519
Einstaklingar	50.030	188.439	450.629	58.936	748.034	6.727	3.871	36.803	(1.327)	790.237
Íbúðalán	42.038	175.652	430.595	53.086	701.371	4.071	2.236	377	(563)	705.256
Annað	7.992	12.787	20.034	5.850	46.663	2.656	1.635	36.426	(764)	84.981
<b>Fyrirtæki</b>	<b>34.259</b>	<b>131.721</b>	<b>213.427</b>	<b>236.949</b>	<b>616.356</b>	<b>104.148</b>	<b>72.549</b>	<b>31.762</b>	<b>(8.662)</b>	<b>743.604</b>
Sjávarútvegur	14.041	35.315	85.376	37.747	172.479	18.957	12.100	1.004	(404)	192.036
Fasteignafélög	2.667	25.521	29.044	74.622	131.854	6.925	5.434	1.719	(989)	139.509
Byggingarstarfsemi	925	12.713	19.737	38.023	71.398	29.917	17.242	2.632	(1.553)	102.394
Ferðaþjónusta	1.144	8.076	35.716	46.932	91.868	17.040	14.812	5.385	(3.450)	110.843
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	1.905	10.686	14.690	16.606	43.887	10.359	8.326	6.454	(366)	60.334
Verslun	6.903	29.819	5.779	12.948	55.449	8.378	6.046	1.683	(925)	64.585
Iðnaður og orkufyrirtæki	817	2.095	10.171	6.668	19.751	7.695	4.561	12.303	(778)	38.971
Eignarhaldsfélög	5.081	5.530	10.617	2.179	23.407	4.590	3.916	348	(177)	28.168
Landbúnaður	776	1.966	2.297	1.224	6.263	287	112	234	(20)	6.764
Annað	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>84.307</b>	<b>320.422</b>	<b>664.085</b>	<b>295.906</b>	<b>1.364.720</b>	<b>110.931</b>	<b>76.445</b>	<b>107.325</b>	<b>(9.995)</b>	<b>1.572.981</b>

\* 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

### 40. Tegundir trygginga

Eftirfarandi töflur sýna samsvörunina á milli tryggingavirðis og kröfuvirðis, þar sem virði sérhverrar 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. september 2023	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Lánastofnanir	-	-	-	-	-	0
Opinberir aðilar	1.035	-	1	-	23	1.059
Einstaklingar	747.452	53	188	3.683	16.840	768.216
Íbúðalán	714.021	12	138	42	5.446	719.659
Annað	33.431	41	50	3.641	11.394	48.557
Fyrirtæki	397.548	141.758	2.373	66.525	122.256	730.460
Sjávarútvegur	7.953	137.516	442	16.094	19.397	181.402
Fasteignafélög	144.984	155	272	3.705	1.463	150.579
Byggingarstarfsemi	110.350	6	466	8	3.430	114.260
Ferðaþjónusta	61.452	516	169	836	39.434	102.407
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	29.792	3.423	302	5.830	16.894	56.241
Verslun	21.481	1	24	15.507	32.671	69.684
Iðnaður og orkufyrirtæki	13.005	141	40	-	8.559	21.745
Eignarhaldsfélög	2.131	-	647	24.545	1	27.324
Landbúnaður	6.400	-	11	-	407	6.818
Annað	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.146.035	141.811	2.562	70.208	139.119	1.499.735
31. desember 2022	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Lánastofnanir	-	-	-	-	2	2
Opinberir aðilar	322	-	1	-	30	353
Einstaklingar	731.735	65	241	3.340	16.247	751.628
Íbúðalán	697.733	21	171	83	5.323	703.331
Annað	34.002	44	70	3.257	10.924	48.297
Fyrirtæki	365.814	145.477	1.941	67.281	108.394	688.907
Sjávarútvegur	10.837	140.971	35	16.004	16.731	184.578
Fasteignafélög	131.306	98	619	3.916	1.351	137.290
Byggingarstarfsemi	85.014	10	146	188	3.282	88.640
Ferðaþjónusta	69.557	684	115	658	35.667	106.681
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	27.110	3.582	229	5.732	15.563	52.216
Verslun	22.241	1	55	15.313	23.885	61.495
Iðnaður og orkufyrirtæki	12.596	123	46	-	11.546	24.311
Eignarhaldsfélög	1.141	8	696	25.470	6	27.321
Landbúnaður	6.012	-	-	-	363	6.375
Annað	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.097.871	145.542	2.183	70.621	124.673	1.440.890

\*Aðrar tryggingar eru fjákröfur, vörureikningar, lausafé, ökutæki, vélar, loftförl og birgðir.

## Skýringar við árslutareikning samstæðunnar

### 41. Gæði útlána og krafna

Eftirfarandi töflur sýna gæði útlána og krafna á formi lánshæfiseinkunna.

	Bókfært virði brúttó				Engin einkunn	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0			
<b>30. september 2023</b>							
Lánastofnanir	83.244	-	-	-	-	-	83.244
Opinberir aðilar	235	11.684	-	5	-	(11)	11.913
<b>Einstaklingar</b>	<b>426.830</b>	<b>351.387</b>	<b>28.369</b>	<b>3.337</b>	<b>1.438</b>	<b>(1.599)</b>	<b>809.762</b>
Íbúðalán	394.802	303.300	21.873	2.043	1.185	(683)	722.520
Annað	32.028	48.087	6.496	1.294	253	(916)	87.242
<b>Fyrirtæki</b>	<b>132.276</b>	<b>598.758</b>	<b>37.702</b>	<b>17.769</b>	<b>354</b>	<b>(8.663)</b>	<b>778.196</b>
Sjávarútvegur	46.517	137.210	878	3.483	-	(1.346)	186.742
Fasteignafélög	1.567	144.778	6.520	2.428	-	(1.341)	153.952
Byggingarstarfsemi	6.525	115.473	8.327	2.075	-	(1.857)	130.543
Ferðaþjónusta	22.707	70.265	10.140	6.785	-	(2.520)	107.377
Þjónusta, uppl.ækni og fjarskipti	11.188	49.030	3.056	394	-	(437)	63.231
Verslun	33.896	37.438	931	450	-	(523)	72.192
Iðnaður og orkufyrirtæki	9.052	13.398	4.378	2.037	-	(389)	28.476
Eignarhaldsfélög	-	24.911	3.336	108	354	(232)	28.477
Landbúnaður	824	6.255	136	9	-	(18)	7.206
Annað	-	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>642.585</b>	<b>961.829</b>	<b>66.071</b>	<b>21.111</b>	<b>1.792</b>	<b>(10.273)</b>	<b>1.683.115</b>
	Bókfært virði brúttó				Engin einkunn	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0			
<b>31. desember 2022</b>							
Lánastofnanir	28.619	2	-	-	-	-	28.621
Opinberir aðilar	190	10.329	-	6	-	(6)	10.519
<b>Einstaklingar</b>	<b>410.994</b>	<b>351.643</b>	<b>25.167</b>	<b>2.434</b>	<b>1.326</b>	<b>(1.327)</b>	<b>790.237</b>
Íbúðalán	379.459	304.848	18.995	1.443	1.074	(563)	705.256
Annað	31.535	46.795	6.172	991	252	(764)	84.981
<b>Fyrirtæki</b>	<b>121.745</b>	<b>562.409</b>	<b>49.438</b>	<b>18.015</b>	<b>659</b>	<b>(8.662)</b>	<b>743.604</b>
Sjávarútvegur	37.561	139.758	15.117	4	-	(404)	192.036
Fasteignafélög	7.054	125.551	6.050	1.843	-	(989)	139.509
Byggingarstarfsemi	2.727	88.702	9.699	2.819	-	(1.553)	102.394
Ferðaþjónusta	4.070	90.426	11.210	8.266	321	(3.450)	110.843
Þjónusta, uppl.ækni og fjarskipti	14.025	44.277	2.219	179	-	(366)	60.334
Verslun	33.099	29.598	1.894	919	-	(925)	64.585
Iðnaður og orkufyrirtæki	21.921	13.511	423	3.894	-	(778)	38.971
Eignarhaldsfélög	20	25.574	2.331	82	338	(177)	28.168
Landbúnaður	1.268	5.012	495	9	-	(20)	6.764
Annað	-	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>561.548</b>	<b>924.383</b>	<b>74.605</b>	<b>20.455</b>	<b>1.985</b>	<b>(9.995)</b>	<b>1.572.981</b>

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 42. 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. september 2023								
Lánastofnanir	83.244	-	-	-	-	-	-	83.244
Opinberir aðilar	11.919	-	-	5	-	-	(11)	11.913
Einstaklingar	801.270	2.876	3.780	422	1.027	1.986	(1.599)	809.762
Íbúðalán	717.993	-	3.055	276	809	1.070	(683)	722.520
Annað	83.277	2.876	725	146	218	916	(916)	87.242
Fyrirtæki	772.631	3.264	3.969	2.862	1.509	2.624	(8.663)	778.196
Sjávarútvegur	187.842	127	107	-	12	-	(1.346)	186.742
Fasteignafélög	153.175	193	975	49	55	846	(1.341)	153.952
Byggingarstarfsemi	129.923	676	317	34	833	617	(1.857)	130.543
Ferðaþjónusta	103.906	378	2.066	2.450	561	536	(2.520)	107.377
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	61.905	871	301	289	21	281	(437)	63.231
Verslun	71.638	646	123	33	5	270	(523)	72.192
Iðnaður og orkufyrirtæki	28.506	315	37	7	-	-	(389)	28.476
Eignarhaldsfélög	28.578	1	34	-	22	74	(232)	28.477
Landbúnaður	7.158	57	9	-	-	-	(18)	7.206
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.669.064	6.140	7.749	3.289	2.536	4.610	(10.273)	1.683.115

	Bókfært virði brúttó						Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	Dagar í vanskilum							
	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90		
31. desember 2022								
Lánastofnanir	28.621	-	-	-	-	-	-	28.621
Opinberir aðilar	10.519	-	6	-	-	-	(6)	10.519
Einstaklingar	783.338	2.645	1.179	2.548	657	1.197	(1.327)	790.237
Íbúðalán	701.735	-	779	2.107	485	713	(563)	705.256
Annað	81.603	2.645	400	441	172	484	(764)	84.981
Fyrirtæki	739.206	1.965	4.616	1.076	1.595	3.808	(8.662)	743.604
Sjávarútvegur	192.360	74	-	1	1	4	(404)	192.036
Fasteignafélög	138.604	83	856	297	285	373	(989)	139.509
Byggingarstarfsemi	102.496	218	966	108	1	158	(1.553)	102.394
Ferðaþjónusta	107.656	157	2.325	518	1.209	2.428	(3.450)	110.843
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	59.412	634	351	125	39	139	(366)	60.334
Verslun	64.139	607	72	19	59	614	(925)	64.585
Iðnaður og orkufyrirtæki	39.583	150	7	2	-	7	(778)	38.971
Eignarhaldsfélög	28.216	9	38	6	-	76	(177)	28.168
Landbúnaður	6.740	33	1	-	1	9	(20)	6.764
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.561.684	4.610	5.801	3.624	2.252	5.005	(9.995)	1.572.981



## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 43. Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig

Eftirfarandi töflur sýna bæði bókfært brúttóvirði útlána og krafna og tengt vænt útlánatap 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			
<b>30. september 2023</b>										
Lánastofnanir	83.244	83.244	-	-	-	-	-	-	-	83.244
Opinberir aðilar	11.924	11.913	(11)	6	-	5	-	(11)	-	11.913
Einstaklingar	811.361	769.975	(256)	37.994	(546)	3.337	(797)	(1.599)	55	809.762
Íbúðalán	723.203	692.063	(157)	29.097	(352)	2.043	(174)	(683)	-	722.520
Annað	88.158	77.912	(99)	8.897	(194)	1.294	(623)	(916)	55	87.242
<b>Fyrirtæki</b>	<b>786.859</b>	<b>711.763</b>	<b>(3.876)</b>	<b>42.092</b>	<b>(1.290)</b>	<b>17.769</b>	<b>(3.497)</b>	<b>(8.663)</b>	<b>15.235</b>	<b>778.196</b>
Sjávarútvegur	188.088	178.487	(443)	616	(20)	3.483	(883)	(1.346)	5.502	186.742
Fasteignafélög	155.293	141.612	(804)	7.060	(156)	2.428	(381)	(1.341)	4.193	153.952
Byggingarstarfsemi	132.400	121.975	(1.410)	7.989	(177)	2.075	(270)	(1.857)	361	130.543
Ferðapjónusta	109.897	91.688	(480)	11.424	(651)	6.785	(1.389)	(2.520)	-	107.377
Pjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	63.668	58.280	(291)	4.645	(95)	394	(51)	(437)	349	63.231
Verslun	72.715	68.926	(236)	3.028	(51)	450	(236)	(523)	311	72.192
Iðnaður og orkufyrirtæki	28.865	21.391	(60)	5.437	(96)	2.037	(233)	(389)	-	28.476
Eignarhaldsfélög	28.709	22.792	(144)	1.290	(40)	108	(48)	(232)	4.519	28.477
Landbúnaður	7.224	6.612	(8)	603	(4)	9	(6)	(18)	-	7.206
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>1.693.388</b>	<b>1.576.895</b>	<b>(4.143)</b>	<b>80.092</b>	<b>(1.836)</b>	<b>21.111</b>	<b>(4.294)</b>	<b>(10.273)</b>	<b>15.290</b>	<b>1.683.115</b>

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 43. 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			
<b>31. desember 2022</b>										
Lánastofnanir	28.621	28.621	-	-	-	-	-	-	-	28.621
Opinberir aðilar	10.525	10.519	(6)	-	-	6	-	(6)	-	10.519
<b>Einstaklingar</b>	<b>791.564</b>	<b>759.931</b>	<b>(265)</b>	<b>28.977</b>	<b>(426)</b>	<b>2.434</b>	<b>(636)</b>	<b>(1.327)</b>	<b>222</b>	<b>790.237</b>
Íbúðalán	705.819	682.140	(152)	22.236	(280)	1.443	(131)	(563)	-	705.256
Annað	85.745	77.791	(113)	6.741	(146)	991	(505)	(764)	222	84.981
<b>Fyrirtæki</b>	<b>752.266</b>	<b>679.680</b>	<b>(3.268)</b>	<b>36.829</b>	<b>(1.132)</b>	<b>18.015</b>	<b>(4.262)</b>	<b>(8.662)</b>	<b>17.742</b>	<b>743.604</b>
Sjávarútvegur	192.440	184.670	(386)	2.408	(17)	4	(1)	(404)	5.358	192.036
Fasteignafélög	140.498	128.946	(569)	5.917	(111)	1.843	(309)	(989)	3.792	139.509
Byggingarstarfsemi	103.947	94.541	(1.111)	6.251	(86)	2.819	(356)	(1.553)	336	102.394
Ferðapjónusta	114.293	88.528	(502)	17.499	(782)	8.266	(2.166)	(3.450)	-	110.843
Pjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	60.700	56.376	(257)	2.363	(84)	179	(25)	(366)	1.782	60.334
Verslun	65.510	62.800	(219)	1.460	(27)	919	(679)	(925)	331	64.585
Iðnaður og orkufyrirtæki	39.749	35.485	(88)	370	(7)	3.894	(683)	(778)	-	38.971
Eignarhaldsfélög	28.345	21.838	(128)	282	(11)	82	(38)	(177)	6.143	28.168
Landbúnaður	6.784	6.496	(8)	279	(7)	9	(5)	(20)	-	6.764
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>1.582.976</b>	<b>1.478.751</b>	<b>(3.539)</b>	<b>65.806</b>	<b>(1.558)</b>	<b>20.455</b>	<b>(4.898)</b>	<b>(9.995)</b>	<b>17.964</b>	<b>1.572.981</b>

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 44. Virðisýrjun útlána og krafna

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

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
<b>Staða 1. janúar 2023 - Lánastofnanir</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	-	-	-	0
<b>Staða 30. september 2023 - Lánastofnanir</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-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	
<b>Staða 1. janúar 2023 - Útlán og kröfur til viðskiptavina</b>	<b>(4.006)</b>	<b>(1.609)</b>	<b>(5.005)</b>	<b>(10.620)</b>
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(1.006)	(318)	(330)	(1.654)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	451	169	773	1.393
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(134)	130	4	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	436	(527)	91	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	621	588	(1.209)	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	(1.065)	(338)	330	(1.073)
Framlag á móti afskrift	-	4	975	979
<b>Staða 30. september 2023 - Útlán og kröfur til viðskiptavina</b>	<b>(4.703)</b>	<b>(1.901)</b>	<b>(4.371)</b>	<b>(10.975)</b>
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(4.143)	(1.836)	(4.294)	(10.273)
-þar af fært á meðal skulda	(560)	(65)	(77)	(702)

	1.1-30.9.2023				
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
<b>Virðisbreyting útlána og krafna</b>					
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	(2)	(208)	(1.444)	(1.654)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	-	130	1.263	1.393
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi árs	-	(4)	(313)	(756)	(1.073)
Afskrift	-	-	(267)	(1.098)	(1.365)
Framlag á móti afskrift	-	-	116	863	979
Innheimt áður afskrifað	-	-	76	(2)	74
Gengisbreytingar	-	-	-	(36)	(36)
<b>Samtals</b>	<b>0</b>	<b>(6)</b>	<b>(466)</b>	<b>(1.210)</b>	<b>(1.682)</b>

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 44. Virðisrýrnun útlána og krafna (framhald)

Eftirfarandi töflur sýna breytingar á virðisrýrnunarsjóði útlána og krafna á árinu 2022.

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
<b>Staða 1. janúar 2022 - Lánastofnanir</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	-	-	-	0
<b>Staða 31. desember 2022 - Lánastofnanir</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-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	
<b>Staða 1. janúar 2022 - Útlán og kröfur til viðskiptavina</b>	<b>(2.174)</b>	<b>(4.220)</b>	<b>(7.979)</b>	<b>(14.373)</b>
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(854)	(81)	(325)	(1.260)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	337	1.001	1.228	2.566
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(242)	229	13	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	304	(496)	192	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	155	339	(494)	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	(1.533)	1.611	1.084	1.162
Framlag á móti afskrift	1	8	1.276	1.285
<b>Staða 31. desember 2022 - Útlán og kröfur til viðskiptavina</b>	<b>(4.006)</b>	<b>(1.609)</b>	<b>(5.005)</b>	<b>(10.620)</b>
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(3.539)	(1.558)	(4.898)	(9.995)
-þar af fært á meðal skulda	(467)	(51)	(107)	(625)

	1.1-31.12.2022				
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
<b>Virðisbreyting útlána og krafna</b>					
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	(2)	(122)	(1.136)	(1.260)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	-	258	2.308	2.566
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi árs	-	(1)	(197)	1.360	1.162
Afskrift	-	-	(289)	(1.326)	(1.615)
Framlag á móti afskrift	-	-	99	1.186	1.285
Innheimt áður afskrifað	-	-	150	81	231
Gengisbreytingar	-	-	-	65	65
<b>Samtals</b>	<b>0</b>	<b>(3)</b>	<b>(101)</b>	<b>2.538</b>	<b>2.434</b>

### 45. Stórar áhættuskuldbindingar

Skuldbindingar viðskiptavina eða hóps tengdra viðskiptavina eru skilgreindar sem stórar áhættuskuldbindingar ef heildarskuldbinding þeirra er umfram 10% af eiginfjárbætti 1 á samstæðugrunni. Stórar áhættuskuldbindingar eru metnar fyrir (brúttó) og eftir (nettó) útlánamildun og undanþágur. Samkvæmt lögum má engin áhættuskuldbinding, eftir útlánamildun, vera stærri en 25% af eiginfjárbætti 1.

Þann 30. september 2023 voru þrjár áhættuskuldbindingar samstæðunnar skilgreindar sem stórar áhættuskuldbindingar samanborið við fjórar áhættuskuldbindingar þann 31. desember 2022. Stærsta áhættuskuldbindingin fyrir útlánamildun er íslenska ríkið. Samtala stórra áhættuskuldbindinga, eftir útlánamildun, var 8,7% þann 30. september 2023.

	Brúttó	Hlutfall af eiginfjár- þætti 1	Nettó	Hlutfall af eiginfjár- þætti 1
<b>30. september 2023</b>				
Hópur 1	69.436	24,6%	203	0,1%
Hópur 2	47.677	16,9%	-	0,0%
Hópur 3	30.789	10,9%	24.284	8,6%
<b>Samtals</b>	<b>147.902</b>	<b>52,3%</b>	<b>24.487</b>	<b>8,7%</b>

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

45. Stórar áhættuskuldbindingar (framhald)

31. desember 2022	Brúttó	Hlutfall af eiginfjá- þætti 1	Nettó	Hlutfall af eiginfjár- þætti 1
Hópur 1	62.542	23,0%	209	0,1%
Hópur 2	34.853	12,8%	29.037	10,7%
Hópur 3	31.385	11,6%	31.188	11,5%
Hópur 4	27.173	10,0%	27.173	10,0%
Samtals	155.953	57,4%	87.607	32,3%

Lausafjáraðætta

46. Stýring lausafjáraðættu

Samstæðan fylgir leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins nr. 2/2010, um bestu framkvæmd lausafjástýringar hjá fjármálafyrirtækjum. Lausafjárreglur Seðlabankans nr. 1520/2022 gera kröfu um 100% heildarlausafjárþekju að lágmarki fyrir samstæðuna og lausafjárþekju að lágmarki 80% fyrir evru. Að auki er gerð krafa um 50% lágmarkslausafjárþekju í íslenskum krónum fyrir árið 2023 (2022: 40%). Reglur nr. 750/2021, um hlutfall stöðugar fjármögnunar, setja 100% lágmarksskorðu um stöðuga heildarfjármögnunarþekju. Samstæðan skilar mánaðarlegum skýrslum um lausafjárstöðu og fjármögnunarhlutfall til Seðlabankans.

Meginmælikvarði lausafjáraðættu til skamms tíma er lausafjárþekjuhlutfall (LCR) sem mælir hlutfall hágæða lausafjáreigna af nettó heildarútlæði á næstu 30 dögum miðað við tilteknar álagsaðstæður. Lánastofnanir geta að hámarki gert ráð fyrir 75% af væntu innflæði lausafjár á móti væntu útlæði lausafjár. Þetta er gert til að koma í veg fyrir að þær reiði sig um of á vænt innflæði við álagsaðstæður. Taflan hér að neðan sýnir útreikninga lausafjárþekjuhlutfalls þann 30. september 2023 og 31. desember 2022.

Lausafjárþekja 30. september 2023	ISK		EUR		Heildarlausafjárþekja	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjáreignir	180.743	180.743	48.379	48.379	230.312	230.312
2. stigs lausafjáreignir	11.153	7.807	203	173	11.356	7.980
Upplýsingaliðir	-	-	-	-	-	-
<b>Heildarlausafjáreignir</b>	<b>191.896</b>	<b>188.550</b>	<b>48.582</b>	<b>48.552</b>	<b>241.668</b>	<b>238.292</b>
Innlán	661.891	114.225	40.160	14.522	790.746	166.029
Lántaka	-	-	-	-	13.281	13.281
Annað útlæði	174.338	24.486	16.306	1.313	228.800	30.064
<b>Heildarútlæði (0-30 daga)</b>	<b>836.229</b>	<b>138.711</b>	<b>56.466</b>	<b>15.835</b>	<b>1.032.827</b>	<b>209.374</b>
Útlán og kröfur á lánastofnanir	302	6	16.850	14.608	83.273	80.040
Annað innflæði	42.132	21.853	7.481	4.115	55.596	29.234
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	(6.848)	-	-
<b>Heildarinnflæði (0-30 daga)</b>	<b>42.434</b>	<b>21.859</b>	<b>24.331</b>	<b>11.875</b>	<b>138.869</b>	<b>109.274</b>
<b>Lausafjárþekja</b>		<b>161%</b>		<b>1227%</b>		<b>238%</b>

Lausafjárþekja 31. desember 2022	ISK		Erlendar myntir		Heildarlausafjárþekja	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjáreignir	105.599	105.599	41.891	41.891	147.490	147.490
2. stigs lausafjáreignir	9.382	6.567	209	178	9.591	6.745
Upplýsingaliðir	-	-	-	-	-	-
<b>Heildarlausafjáreignir</b>	<b>114.981</b>	<b>112.166</b>	<b>42.100</b>	<b>42.069</b>	<b>157.081</b>	<b>154.235</b>
Innlán	613.731	111.581	110.033	42.332	723.763	153.913
Lántaka	-	-	528	528	528	528
Annað útlæði	132.096	17.804	49.158	5.078	181.255	22.881
<b>Heildarútlæði (0-30 daga)</b>	<b>745.827</b>	<b>129.385</b>	<b>159.719</b>	<b>47.938</b>	<b>905.546</b>	<b>177.322</b>
Útlán og kröfur á lánastofnanir	296	-	28.408	27.546	28.704	27.546
Annað innflæði	32.510	16.321	28.545	17.969	61.055	34.290
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	(9.561)	-	-
<b>Heildarinnflæði (0-30 daga)</b>	<b>32.806</b>	<b>16.321</b>	<b>56.953</b>	<b>35.954</b>	<b>89.759</b>	<b>61.836</b>
<b>Lausafjárþekja</b>		<b>99%</b>		<b>351%</b>		<b>134%</b>

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

46. Stýring lausafjárahættu (framhald)

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

Lausafjárforði 30. september 2023	ISK	Erlendar myntir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	112.586	1.892	114.478
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	79.310	203	79.513
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	47.677	47.677
<b>Hágæðalausafjäreignir</b>	<b>191.896</b>	<b>49.772</b>	<b>241.668</b>
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	302	82.971	83.273
<b>Heildarlausafjárforði</b>	<b>192.198</b>	<b>132.743</b>	<b>324.941</b>

Lausafjárforði 31. desember 2022	ISK	Erlendar myntir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	40.010	1.828	41.838
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	74.971	209	75.180
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	40.063	40.063
<b>Hágæðalausafjäreignir</b>	<b>114.981</b>	<b>42.100</b>	<b>157.081</b>
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	296	28.408	28.704
<b>Heildarlausafjárforði</b>	<b>115.277</b>	<b>70.508</b>	<b>185.785</b>

Annar meginmælikvarði lausafjárahættu þar sem horft er til allt að 12 mánaða, er fjármögnunarþekja (NSFR). Eftirfarandi tafla sýnir fjármögnunarþekju í erlendum myntum og fjármögnunarþekju samtals þann 30. september 2023 og 31. desember 2022 þar sem horft er til lausafjárahættu til allt að 12 mánaða.

	30.9.2023	31.12.2022
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	150%	132%
Fjármögnunarþekja samtals	123%	117%

Eftirfarandi tafla sýnir flokkun innlána samstæðunnar eftir aðferðafræði lausafjárreglna nr. 266/2017, um útreikning á lausafjárþekjuhlutfalli, ásamt skiptingu á tryggðum og ótryggðum innstæðum samkvæmt lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta nr. 70/2020, um breytingu á lögum nr. 98/1999. Greiðslur til hvers innstæðueiganda skulu nema heildarfjárhæð tryggingarhæfra innstæðna hans, þó aldrei hærri fjárhæð en að jafnvirði 100.000 evra í íslenskum krónum. Innlánahóparnir eru flokkaðir eftir binditíma sem og eftir áætlaðri útlæðisvigt sem gefur kvikleika þeirra til kynna. Greining á kvikleika er sú aðferð sem samstæðan notar helst til að meta stöðugleika innlána við álagsaðstæður.

30. september 2023	Áætluð útlæðisvigt	0-30 dagar	Meira en 30 dagar	Tryggt	Ótryggt	Samtals
Einstaklingar	5% - 100%	407.010	155.377	416.347	146.040	562.387
Lítill og meðalstór fyrirtæki	5% - 100%	93.712	13.624	62.205	45.131	107.336
Rekstrarinnlán	5% - 25%	-	-	-	-	0
Stór fyrirtæki	20% - 40%	195.800	57.196	12.321	240.675	252.996
Opinberir aðilar	20% - 40%	61.332	7.550	-	68.883	68.882
Viðskiptavinir á fjármáلامarkaði	100%	54.496	35.144	-	89.640	89.640
Handveðsett innlán		13.263	969	2.470	11.761	14.232
<b>Samtals innlán</b>		<b>825.613</b>	<b>269.860</b>	<b>493.343</b>	<b>602.130</b>	<b>1.095.473</b>

31. desember 2022	Áætluð útlæðisvigt	0-30 dagar	Meira en 30 dagar	Tryggt	Ótryggt	Samtals
Einstaklingar	5% - 100%	368.227	136.105	387.945	116.387	504.332
Lítill og meðalstór fyrirtæki	5% - 100%	94.086	8.877	59.053	43.910	102.963
Rekstrarinnlán	5% - 25%	-	-	-	-	0
Stór fyrirtæki	20% - 40%	182.734	54.171	11.081	225.825	236.905
Opinberir aðilar	20% - 40%	42.089	4.659	-	46.748	46.748
Viðskiptavinir á fjármáلامarkaði	100%	33.335	37.990	-	71.324	71.325
Handveðsett innlán		11.604	621	3.578	8.647	12.225
<b>Samtals innlán</b>		<b>732.075</b>	<b>242.423</b>	<b>461.657</b>	<b>512.841</b>	<b>974.498</b>

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 47. Eftirstöðvagreiðing fjáreigna og fjárskulda

Eftirfarandi töflur taka aðeins mið af samningsbundnu greiðsluflæði eigna og skulda samstæðunnar en ekki 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 46.

Fjárhæðum í eftirstöðvagreiðingu fyrir 30. september 2023 og lok árs 2022 er skipt niður á tímabil með tilliti til þess sem eftir er af líftíma samnings (þ.e. miðað við tímasetningu samningsbundins greiðsluflæðis). Í tilviki 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 tilviki 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 eftirstöðvagreiðingunni 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 fremur en ónúvirtu. Ef inn- og útgreiðslur eru ekki fastákveðnar er fjárhæðin sem notuð er við eftirstöðvagreiðinguna ákvörðuð með tilliti til þeirra vaxtaferla, gengis gjaldmiðla og verðbólgu 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 útborgana er reiknað með því að hver útborgun sé reidd fram á fyrsta degi sem samstæðan kann að vera krafín um greiðslu. Óáðregnar lánsheimildir falla því innan þess tímabils sem fyrst mætti draga á þær. Fjárhæðir vegna fjárhagslegra ábyrgða sem samstæðan hefur gefið út eru hámarksfjárhæðir ábyrgðanna og eru þær gefnar upp á fyrsta tímabilinu sem hægt væri að krefjast efnda á þeim.

Talsverður munur er á væntu greiðsluflæði samstæðunnar af óbundnum innstæðum annars vegar og fjárhæðunum sem eftirstöðvagreiðingin 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 alla samninga um stundarviðskipti. Við stýringu á lausafjáráhættu lítur samstæðan á samninga um stundarviðskipti sem fjárhagslega eign eða skuld en ekki sem afleiðusamninga.

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 47. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 30. september 2023:

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	(29.832)	-	(62)	-	-	-	(29.894)	(30.263)
Innlán frá viðskiptavinum	(795.035)	(201.529)	(42.721)	(27.650)	(10.697)	-	(1.077.632)	(1.065.210)
Skortstöður	-	-	(106)	(3.078)	(1.810)	-	(4.994)	(416)
Lántaka	(14.915)	(40.070)	(52.428)	(403.013)	(91.928)	-	(602.354)	(529.809)
Aðrar fjárskuldir	(18.151)	-	-	-	-	-	(18.151)	(18.151)
Víkjandi lántaka	-	(272)	(638)	(4.112)	(32.300)	-	(37.322)	(19.955)
<b>Samtals</b>	<b>(857.933)</b>	<b>(241.871)</b>	<b>(95.955)</b>	<b>(437.853)</b>	<b>(136.735)</b>	<b>0</b>	<b>(1.770.347)</b>	<b>(1.663.804)</b>
<b>Afleiður – skuldir</b>								
<b>Veltubók</b>								(349)
Innstreymi	12.963	4.557	1.847	-	-	-	19.367	
Útstreymi	(13.191)	(4.670)	(1.855)	-	-	-	(19.716)	
<b>Áhættuvarnir</b>								(1.180)
Innstreymi	7.686	10.186	1.525	54.300	-	-	73.697	
Útstreymi	(7.777)	(11.105)	(2.389)	(53.648)	-	-	(74.919)	
<b>Samtals</b>	<b>(319)</b>	<b>(1.032)</b>	<b>(872)</b>	<b>652</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1.571)</b>	<b>(1.529)</b>
<b>Fjáreignir aðrar en afleiður</b>								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	114.774	-	-	-	-	-	114.774	114.774
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	299	53.557	29.543	50.985	15.101	-	149.485	131.605
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	15.785	15.785	15.785
Útlán og kröfur á lánastofnanir	83.244	-	-	-	-	-	83.244	83.244
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	83.489	98.368	280.490	708.051	1.961.703	-	3.132.101	1.599.871
Aðrar fjáreignir	15.533	-	-	-	-	-	15.533	15.533
<b>Samtals</b>	<b>297.339</b>	<b>151.925</b>	<b>310.033</b>	<b>759.036</b>	<b>1.976.804</b>	<b>15.785</b>	<b>3.510.922</b>	<b>1.960.812</b>
<b>Afleiður - eignir</b>								
<b>Veltubók</b>								785
Innstreymi	26.512	17.107	349	-	-	-	43.968	
Útstreymi	(26.182)	(16.759)	(345)	-	-	-	(43.286)	
<b>Áhættuvarnir</b>								1.284
Innstreymi	14.647	21.075	1.859	51.176	-	-	88.757	
Útstreymi	(14.435)	(21.372)	(1.611)	(50.002)	-	-	(87.420)	
<b>Samtals</b>	<b>542</b>	<b>51</b>	<b>252</b>	<b>1.174</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.019</b>	<b>2.069</b>
<b>Liðir utan efnahagsreiknings</b>								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(277)	(1.318)	(6.558)	(9.473)	(9.588)	(650)	(27.864)	
Ónýttar lánsheimildir	(176.602)	-	-	-	-	-	(176.602)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortaheimildir	(80.868)	-	-	-	-	-	(80.868)	
<b>Samtals</b>	<b>(257.747)</b>	<b>(1.318)</b>	<b>(6.558)</b>	<b>(9.473)</b>	<b>(9.588)</b>	<b>(650)</b>	<b>(285.334)</b>	
<b>Hrein lausafjárstaða</b>	<b>(818.118)</b>	<b>(92.245)</b>	<b>206.900</b>	<b>313.536</b>	<b>1.830.481</b>	<b>15.135</b>	<b>1.455.689</b>	<b>297.548</b>



## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 47. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 31. desember 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	(6.634)	-	-	-	-	-	(6.634)	(6.634)
Innlán frá viðskiptavinum	(725.288)	(198.431)	(17.256)	(26.598)	(9.096)	-	(976.669)	(967.863)
Lántaka	(388)	(171)	(122.051)	(327.968)	(81.636)	-	(532.214)	(476.864)
Aðrar fjárskuldir	(9.714)	-	-	-	-	-	(9.714)	(9.714)
Víkjandi lántaka	-	-	(737)	(3.075)	(25.101)	-	(28.913)	(21.753)
<b>Samtals</b>	<b>(742.024)</b>	<b>(198.602)</b>	<b>(140.044)</b>	<b>(357.641)</b>	<b>(115.833)</b>	<b>0</b>	<b>(1.554.144)</b>	<b>(1.482.828)</b>
<b>Afleiður - skuldir</b>								
<b>Veltubók</b>								(257)
Innstreymi	8.752	4.862	685	-	-	-	14.299	
Útstreymi	(8.922)	(4.939)	(703)	-	-	-	(14.564)	
<b>Áhættuvarnir</b>								(1.221)
Innstreymi	9.014	4.940	56.499	2.193	-	-	72.646	
Útstreymi	(9.170)	(5.354)	(56.571)	(2.946)	-	-	(74.041)	
<b>Samtals</b>	<b>(326)</b>	<b>(491)</b>	<b>(90)</b>	<b>(753)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1.660)</b>	<b>(1.478)</b>
<b>Fjáreignir aðrar en afleiður</b>								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	42.216	-	-	-	-	-	42.216	42.216
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	22.659	36.068	16.396	48.240	14.085	-	137.448	125.265
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	19.106	19.106	19.106
Útlán og kröfur á lánastofnanir	28.621	-	-	-	-	-	28.621	28.621
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	76.297	93.052	249.996	660.555	1.770.130	-	2.850.030	1.544.360
Aðrar fjáreignir	5.895	-	-	-	-	-	5.895	5.895
<b>Samtals</b>	<b>175.688</b>	<b>129.120</b>	<b>266.392</b>	<b>708.795</b>	<b>1.784.215</b>	<b>19.106</b>	<b>3.083.316</b>	<b>1.765.463</b>
<b>Afleiður - eignir</b>								
<b>Veltubók</b>								1.792
Innstreymi	15.458	20.743	1.189	-	-	-	37.390	
Útstreymi	(14.644)	(19.908)	(1.162)	-	-	-	(35.714)	
<b>Áhættuvarnir</b>								1.281
Innstreymi	14.575	21.772	3.628	-	-	-	39.975	
Útstreymi	(14.362)	(20.865)	(3.548)	-	-	-	(38.775)	
<b>Samtals</b>	<b>1.027</b>	<b>1.742</b>	<b>107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.876</b>	<b>3.073</b>
<b>Liðir utan efnahagsreiknings</b>								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(1.343)	(2.284)	(6.132)	(7.451)	(10.387)	(1.020)	(28.617)	
Ónýttar lánsheimildir	(135.566)	-	-	-	-	-	(135.566)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortaheimildir	(75.488)	-	-	-	-	-	(75.488)	
<b>Samtals</b>	<b>(212.397)</b>	<b>(2.284)</b>	<b>(6.132)</b>	<b>(7.451)</b>	<b>(10.387)</b>	<b>(1.020)</b>	<b>(239.671)</b>	
<b>Hrein lausafjárstaða</b>	<b>(778.032)</b>	<b>(70.515)</b>	<b>120.233</b>	<b>342.950</b>	<b>1.657.995</b>	<b>18.086</b>	<b>1.290.717</b>	<b>284.230</b>

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 48. 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.

Í lok árs 2022 gaf samstæðan út sértryggð skuldabréf til eigin nota að fjárhæð 18 milljarðar króna og 250 milljónir evra, sem hægt er að selja síðar, nota í verðbréfalánnum eða endurhverfum viðskiptum. Veðsettar eignir á móti sértryggðum skuldabréfum til eigin nota voru 68 ma.kr. (31.12.2022: ISK 70,9 milljarðar).

Eftirfarandi tafla sýnir sundurliðun veðsettra og óveðsettra eigna samstæðunnar 30. september 2023 og 31. desember 2022:

	Veðsett á móti		Óveðsettar eignir	Samtals
	Sértryggð-um skulda-bréfum	Annað		
<b>30. september 2023</b>				
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	18.641	296	95.837	114.774
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	3.056	128.549	131.605
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	15.785	15.785
Afleiðusamningar	-	-	2.069	2.069
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	1.732	81.512	83.244
Útlán og kröfur á viðskiptavini	433.067	-	1.166.804	1.599.871
Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	-	-	1.967	1.967
Rekstrarfjármunir	-	5.400	9.161	14.561
Óefnislegar eignir	-	-	1.598	1.598
Aðrar eignir	-	-	16.598	16.598
Eignir í sölumeðferð	-	-	331	331
<b>Samtals</b>	<b>451.708</b>	<b>10.484</b>	<b>1.520.211</b>	<b>1.982.403</b>

	Veðsett á móti		Óveðsettar eignir	Samtals
	Sértryggð-um skulda-bréfum	Annað		
<b>31. desember 2022</b>				
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	2.217	379	39.620	42.216
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	2.987	122.278	125.265
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	19.106	19.106
Afleiðusamningar	-	-	3.073	3.073
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	813	27.808	28.621
Útlán og kröfur á viðskiptavini	354.575	-	1.189.785	1.544.360
Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	-	-	1.950	1.950
Rekstrarfjármunir	-	-	13.060	13.060
Óefnislegar eignir	-	-	1.729	1.729
Aðrar eignir	-	-	7.136	7.136
Eignir í sölumeðferð	-	-	508	508
<b>Samtals</b>	<b>356.792</b>	<b>4.179</b>	<b>1.426.053</b>	<b>1.787.024</b>

### Markaðsáhætta

### 49. Stýring markaðsáhattu

Í eftirfarandi töflu er samantekt á markaðsáhattu samstæðunnar sýnd sem hlutfall af áhættugrunni 30. september 2023 og 31. desember 2022. Aðlögun á útlánavirði (CVA) fyrir afleiðustöður samstæðunnar eru reiknaðar með staðalaðferð samkvæmt reglum um eiginfjárröfur.

Áhættupáttur	30.9.2023	31.12.2022
	% af áh.gr.	% af áh.gr.
Hlutabréfaáhætta	0,4%	0,4%
Vaxtaáhætta	0,8%	0,6%
Aðlögun á útlánavirði	0,2%	0,0%
Gjaldeyrissáhætta	0,4%	0,6%
<b>Samtals</b>	<b>1,7%</b>	<b>1,7%</b>

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 50. Hlutabréfaáætta

Hlutabréfaáætta er áhættan á sveiflum í virði á opnum stöðum í hlutabréfagæringum.

Hlutabréfastöður samstæðunnar í veltubók samanstanda af skráðum 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 útlistun má sjá í skýringu 19.

### 51. Vaxtaáætta

Vaxtaáætta er áhættan á að vaxtabreytingar á mörkuðum hafi áhrif á gangvirði eða framtíðarsjóðstreymi fjármálagæringa.

Vaxtabreytingar á eignum eða skuldum samstæðunnar utan veltubókar hafa áhrif á vaxtamun. Áhættuna má aðallega rekja til mismunar á lengd vaxtatímabíla milli eigna og skulda. Vaxtaáættu er fyrst og fremst stýrt með því að fylgjast með vaxtabilum. Vaxtaáættu er stýrt miðlægt innan samstæðunnar af Fjárstýringu og er undir eftirliti Áhættustýringar.

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

30. september 2023	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
<b>Fjáreignir</b>					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	114.774	-	-	-	114.774
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	54.870	27.775	39.941	9.019	131.605
Afleiðusamningar	1.303	-	766	-	2.069
Útlán og kröfur á lánastofnanir	83.244	-	-	-	83.244
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.112.345	159.898	312.349	15.279	1.599.871
Aðrar fjáreignir	15.533	-	-	-	15.533
<b>Samtals</b>	<b>1.382.069</b>	<b>187.673</b>	<b>353.056</b>	<b>24.298</b>	<b>1.947.096</b>
<b>Fjárskuldir</b>					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(30.263)	-	-	-	(30.263)
Innlán frá viðskiptavinum	(1.060.317)	(3.930)	(963)	-	(1.065.210)
Afleiðusamningar og skortstöður	(608)	-	(921)	(416)	(1.945)
Lántaka	(107.413)	(28.499)	(321.334)	(72.563)	(529.809)
Aðrar fjárskuldir	(18.151)	-	-	-	(18.151)
Víkjandi lántaka	-	-	(19.955)	-	(19.955)
<b>Samtals</b>	<b>(1.216.752)</b>	<b>(32.429)</b>	<b>(343.173)</b>	<b>(72.979)</b>	<b>(1.665.333)</b>
Hrein staða í efnahagsreikningi	165.317	155.244	9.883	(48.681)	281.763
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(87.480)	-	87.480	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	2.000	-	(2.000)	-	-
<b>Vaxtanæmnibil samtals</b>	<b>79.837</b>	<b>155.244</b>	<b>95.363</b>	<b>(48.681)</b>	

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 51. Vaxtaáhætta (framhald)

31. desember 2022	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
<b>Fjáreignir</b>					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	42.216	-	-	-	42.216
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	59.681	14.746	39.481	11.357	125.265
Afleiðusamningar	3.073	-	-	-	3.073
Útlán og kröfur á lánastofnanir	28.621	-	-	-	28.621
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.048.008	138.526	342.360	15.466	1.544.360
Aðrar fjáreignir	5.895	-	-	-	5.895
<b>Samtals</b>	<b>1.187.494</b>	<b>153.272</b>	<b>381.841</b>	<b>26.823</b>	<b>1.749.430</b>
<b>Fjárskuldir</b>					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(6.634)	-	-	-	(6.634)
Innlán frá viðskiptavinum	(962.839)	(2.619)	(2.405)	-	(967.863)
Afleiðusamningar og skortstöður	(1.478)	-	-	-	(1.478)
Lántaka	(61.281)	(100.922)	(250.524)	(64.137)	(476.864)
Aðrar fjárskuldir	(9.714)	-	-	-	(9.714)
Víkjandi lántaka	-	(15.226)	(6.527)	-	(21.753)
<b>Samtals</b>	<b>(1.041.946)</b>	<b>(118.767)</b>	<b>(259.456)</b>	<b>(64.137)</b>	<b>(1.484.306)</b>
Hrein staða í efnahagsreikningi	145.548	34.505	122.385	(37.314)	265.124
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(45.450)	45.450	-	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	2.000	-	(2.000)	-	-
<b>Vaxtanæmnibil samtals</b>	<b>102.098</b>	<b>79.955</b>	<b>120.385</b>	<b>(37.314)</b>	

### 52. 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 hjá samstæðunni býður bankinn upp á óverðtryggð útlán, verðtryggð innlán, verðtryggðar sértryggðar skuldabréfaútgáfur sem og verðtryggð vaxtaskiptasamninga.

Eftirfarandi töflur sýna verðtryggingarjöfnuð samstæðunnar þann 30. september 2023 og 31. desember 2022 miðað við bókfærða stöðu verðtryggðra fjáreigna og fjárskulda flokkaða eftir gjalddögum.

30. september 2023	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
<b>Fjáreignir</b>					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	751	30.264	4.446	35.461
Afleiðusamningar	15	-	-	-	15
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	150	885	34.358	301.367	336.760
<b>Samtals</b>	<b>165</b>	<b>1.636</b>	<b>64.622</b>	<b>305.813</b>	<b>372.236</b>
<b>Fjárskuldir</b>					
Innlán frá viðskiptavinum	(95.247)	(51.099)	(22.829)	(5.849)	(175.024)
Afleiðusamningar og skortstöður	(4)	-	(542)	(35)	(581)
Lántaka	-	-	(67.585)	(69.509)	(137.094)
Víkjandi lántaka	-	-	-	(19.955)	(19.955)
<b>Samtals</b>	<b>(95.251)</b>	<b>(51.099)</b>	<b>(90.956)</b>	<b>(95.348)</b>	<b>(332.654)</b>
<b>Samtals innan efnahags</b>	<b>(95.086)</b>	<b>(49.463)</b>	<b>(26.334)</b>	<b>210.465</b>	<b>39.582</b>
<b>Nettófjáreignir utan efnahags</b>					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.000)	-	(2.000)
Heildarskiptasamningar	1.041	-	-	-	1.041
<b>Samtals</b>	<b>1.041</b>	<b>0</b>	<b>(2.000)</b>	<b>0</b>	<b>(959)</b>
<b>Verðtryggingarjöfnuður samtals</b>	<b>(94.045)</b>	<b>(49.463)</b>	<b>(28.334)</b>	<b>210.465</b>	<b>38.623</b>

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

52. Verðtryggingaráhætta (öll söfn) (framhald)

31. desember 2022	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
<b>Fjáreignir</b>					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	19.467	6.177	25.644
Afleiðusamningar	8	-	-	-	8
Útlán og kröfur á viðskiptavini	3.226	8.417	56.949	212.190	280.782
<b>Samtals</b>	<b>3.234</b>	<b>8.417</b>	<b>76.416</b>	<b>218.367</b>	<b>306.434</b>
<b>Fjárskuldir</b>					
Innlán frá viðskiptavinum	(92.543)	(5.076)	(21.023)	(41.791)	(160.433)
Afleiðusamningar og skortstöður	(7)	-	(590)	-	(597)
Lántaka	-	-	(62.400)	(64.137)	(126.537)
Víkjandi lántaka	-	-	-	(6.527)	(6.527)
<b>Samtals</b>	<b>(92.550)</b>	<b>(5.076)</b>	<b>(84.013)</b>	<b>(112.455)</b>	<b>(294.094)</b>
<b>Samtals innan efnahags</b>	<b>(89.316)</b>	<b>3.341</b>	<b>(7.597)</b>	<b>105.912</b>	<b>12.340</b>
<b>Nettófjáreignir utan efnahags</b>					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.000)	-	(2.000)
Heildarskiptasamningar	(2.444)	-	-	-	(2.444)
<b>Samtals</b>	<b>(2.444)</b>	<b>0</b>	<b>(2.000)</b>	<b>0</b>	<b>(4.444)</b>
<b>Verðtryggingarjöfnuður samtals</b>	<b>(91.760)</b>	<b>3.341</b>	<b>(9.597)</b>	<b>105.912</b>	<b>7.896</b>

Gjaldeyrisáhætta

53. 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. september 2023 var +1,27% af eiginfjárgrunni samstæðunnar (31.12.2022: +2,53%).

54. Samþjöppun gjaldeyrisáhættu

Eftirfarandi töflur sýna samantekna gjaldeyrisáhættu samstæðunnar í 30. september 2023 og 31. desember 2022. Fjárhæðir utan efnahagsreiknings sýna nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga samstæðunnar. Fjárhæðir sem settar eru fram undir eignum og skuldum innihalda alla samninga um stundarviðskipti. Við stjórnun gjaldeyrisáhættu lítur samstæðan á samninga um stundarviðskipti hvorki sem afleiðueignir né afleiðuskuldir.

30. september 2023	EUR	GBP	USD	NOK	SEK	Aðrir	Alls
<b>Eignir</b>							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	702	169	539	51	40	391	1.892
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	47.894	-	-	-	-	-	47.894
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	88	-	243	-	-	4	335
Afleiðusamningar	1.323	13	492	2	2	1	1.833
Útlán og kröfur á lánastofnanir	16.850	4.552	24.656	13.899	18.650	4.364	82.971
Útlán og kröfur á viðskiptavini	193.987	2.044	74.663	57	4	4.905	275.660
Aðrar eignir	102	3	36	1	1	73	216
<b>Samtals</b>	<b>260.946</b>	<b>6.781</b>	<b>100.629</b>	<b>14.010</b>	<b>18.697</b>	<b>9.738</b>	<b>410.801</b>
<b>Skuldir</b>							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(25.558)	(10)	-	-	-	-	(25.568)
Innlán frá viðskiptavinum	(41.535)	(6.111)	(76.378)	(3.391)	(1.647)	(7.120)	(136.182)
Afleiðusamningar og skortstöður	(611)	(21)	(294)	(13)	(11)	(7)	(957)
Lántaka	(200.194)	-	(19.548)	(31.240)	(33.288)	-	(284.270)
Aðrar skuldir	(1.829)	(237)	(613)	(115)	(90)	(720)	(3.604)
Víkjandi lántaka	-	-	-	-	-	-	0
<b>Samtals</b>	<b>(269.727)</b>	<b>(6.379)</b>	<b>(96.833)</b>	<b>(34.759)</b>	<b>(35.036)</b>	<b>(7.847)</b>	<b>(450.581)</b>
Hrein staða í efnahagsreikningi	(8.781)	402	3.796	(20.749)	(16.339)	1.891	(39.780)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	10.134	(22)	(1.581)	21.038	16.485	(2.425)	43.629
<b>Hrein gjaldeyrisstaða</b>	<b>1.353</b>	<b>380</b>	<b>2.215</b>	<b>289</b>	<b>146</b>	<b>(534)</b>	<b>3.849</b>

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### 54. Samþjöppun gjaldeyrisáættu (framhald)

31. desember 2022	EUR	GBP	USD	JPY	CHF	Aðrir	Alls
<b>Eignir</b>							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	771	167	399	8	48	434	1.827
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	19.077	-	21.209	-	-	-	40.286
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	53	19	605	-	-	14	691
Afleiðusamningar	1.482	63	1.257	-	-	27	2.829
Útlán og kröfur á lánastofnanir	6.913	982	7.496	2.047	1.046	10.135	28.619
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	196.306	3.894	78.439	2.874	-	2.486	283.999
Aðrar eignir	109	5	1.010	-	1	105	1.230
<b>Samtals</b>	<b>224.711</b>	<b>5.130</b>	<b>110.415</b>	<b>4.929</b>	<b>1.095</b>	<b>13.201</b>	<b>359.481</b>
<b>Skuldir</b>							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(598)	(24)	(88)	-	-	-	(710)
Innlán frá viðskiptavinum	(57.749)	(8.161)	(44.230)	(304)	(979)	(6.493)	(117.916)
Afleiðusamningar og skortstöður	(433)	(205)	(212)	-	-	(25)	(875)
Lántaka	(181.492)	-	(18.010)	-	-	(54.043)	(253.545)
Aðrar skuldir	(1.179)	(133)	(2.153)	(9)	(60)	(780)	(4.314)
Víkjandi lántaka	(15.226)	-	-	-	-	-	(15.226)
<b>Samtals</b>	<b>(256.677)</b>	<b>(8.523)</b>	<b>(64.693)</b>	<b>(313)</b>	<b>(1.039)</b>	<b>(61.341)</b>	<b>(392.586)</b>
Hrein staða í efnahagsreikningi	(31.966)	(3.393)	45.722	4.616	56	(48.140)	<b>(33.105)</b>
Hrein staða utan efnahagsreiknings	36.363	4.139	(44.808)	(4.459)	-	48.911	<b>40.146</b>
<b>Hrein gjaldeyrisstaða</b>	<b>4.397</b>	<b>746</b>	<b>914</b>	<b>157</b>	<b>56</b>	<b>771</b>	<b>7.041</b>

### 55. Gengi erlendra gjaldmiðla

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

	30.9.2023	31.12.2022	Breyting í %	Meðalgengi 1.1-30.9 2023	Meðalgengi 1.1-30.9 2022
EUR/ISK	145,80	151,50	(3,8%)	148,68	140,93
GBP/ISK	168,21	170,72	(1,5%)	170,86	166,13
USD/ISK	137,77	141,93	(2,9%)	137,63	132,41
JPY/ISK	0,9223	1,0758	(14,3%)	0,9941	1,0399
CHF/ISK	150,70	153,45	(1,8%)	151,90	139,68
CAD/ISK	101,80	104,76	(2,8%)	102,23	102,95
DKK/ISK	19,546	20,373	(4,1%)	19,961	18,945
NOK/ISK	12,923	14,410	(10,3%)	13,179	14,065
SEK/ISK	12,645	13,619	(7,2%)	13,001	13,402

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### Lykiltölur samstæðunnar

#### 56. Rekstur eftir ársfjórðungum

Rekstrarreikningur	2023			2022			
	F3	F2	F1	F4*	F3	F2	F1
Vaxtatekjur	38.134	38.407	34.579	26.984	28.677	25.247	21.101
Vaxtagjöld	(22.893)	(23.938)	(21.513)	(14.115)	(16.500)	(14.095)	(10.835)
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	<b>15.241</b>	<b>14.469</b>	<b>13.066</b>	<b>12.869</b>	<b>12.177</b>	<b>11.152</b>	<b>10.266</b>
Þjónustutekjur	3.600	3.851	4.192	4.013	3.657	4.052	3.621
Þjónustugjöld	(1.264)	(1.148)	(1.144)	(1.268)	(1.201)	(1.269)	(982)
<b>Hreinar þjónustutekjur</b>	<b>2.336</b>	<b>2.703</b>	<b>3.048</b>	<b>2.745</b>	<b>2.456</b>	<b>2.783</b>	<b>2.639</b>
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum	(292)	(714)	3.257	(108)	(3.054)	(2.707)	(2.094)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	372	40	64	(214)	285	21	8
Hrein virðisbreyting	(248)	520	(2.111)	(192)	2.622	(735)	778
Aðrar tekjur og gjöld	127	139	(4)	466	369	328	393
<b>Aðrar rekstrartekjur (gjöld)</b>	<b>(41)</b>	<b>(15)</b>	<b>1.206</b>	<b>(48)</b>	<b>222</b>	<b>(3.093)</b>	<b>(915)</b>
<b>Rekstrartekjur samtals</b>	<b>17.536</b>	<b>17.157</b>	<b>17.320</b>	<b>15.566</b>	<b>14.855</b>	<b>10.842</b>	<b>11.990</b>
Laun og launatengd gjöld	(3.221)	(4.194)	(4.119)	(3.986)	(3.149)	(3.584)	(3.755)
Annar rekstrarkostnaður	(2.388)	(2.370)	(2.355)	(2.637)	(2.135)	(2.118)	(2.399)
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(643)	(550)	(570)	(535)	(547)	(505)	(510)
<b>Rekstrargjöld samtals</b>	<b>(6.252)</b>	<b>(7.114)</b>	<b>(7.044)</b>	<b>(7.158)</b>	<b>(5.831)</b>	<b>(6.207)</b>	<b>(6.664)</b>
<b>Hagnaður fyrir skatta</b>	<b>11.284</b>	<b>10.043</b>	<b>10.276</b>	<b>8.408</b>	<b>9.024</b>	<b>4.635</b>	<b>5.326</b>
Tekjuskattur	(3.374)	(3.326)	(2.520)	(2.731)	(3.261)	(2.294)	(2.110)
<b>Hagnaður tímabilsins</b>	<b>7.910</b>	<b>6.717</b>	<b>7.756</b>	<b>5.677</b>	<b>5.763</b>	<b>2.341</b>	<b>3.216</b>
<b>Efnahagsreikningur</b>	<b>30.9.2023</b>	<b>30.6.2023</b>	<b>31.3.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.9.2022</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.3.2022</b>
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	114.774	106.299	96.986	42.216	93.799	84.895	68.406
Markaðsskuldbréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	131.605	116.515	117.798	125.265	91.951	102.018	129.661
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	15.785	15.504	17.561	19.106	20.559	27.368	28.990
Útlán og kröfur á lánastofnanir	83.244	31.628	78.355	28.621	42.706	36.119	58.179
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.599.871	1.595.392	1.576.589	1.544.360	1.496.347	1.445.399	1.416.504
Aðrar eignir	36.793	30.542	29.199	26.948	25.235	31.785	31.130
Eignir í sölumeðferð	331	489	505	508	531	559	774
<b>Eignir samtals</b>	<b>1.982.403</b>	<b>1.896.369</b>	<b>1.916.993</b>	<b>1.787.024</b>	<b>1.771.128</b>	<b>1.728.143</b>	<b>1.733.644</b>
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	30.263	22.132	23.907	6.634	5.059	4.813	6.557
Innlán frá viðskiptavinum	1.065.210	1.012.482	1.001.580	967.863	967.965	935.123	922.556
Lántaka	529.809	493.201	532.691	476.864	459.365	451.524	472.827
Aðrar skuldir	44.195	48.796	46.532	34.819	44.596	48.483	45.870
Víkjandi lántaka	19.955	34.698	33.940	21.753	20.729	20.550	20.524
Eigið fé	292.971	285.060	278.343	279.091	273.414	267.650	265.310
<b>Skuldir og eigið fé samtals</b>	<b>1.982.403</b>	<b>1.896.369</b>	<b>1.916.993</b>	<b>1.787.024</b>	<b>1.771.128</b>	<b>1.728.143</b>	<b>1.733.644</b>

\*Fyrstu þrír árshlutar ársins 2023 og fyrstu þrír árshlutar ársins 2022 voru kannaðir af endurskoðanda bankans.

## Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

### Lykiltölur samstæðunnar

#### 57. Lykiltölur og hlutföll

	2023			2022			
	3F	2F	1F	4F	3F	2F	1F
Arðsemi eigin fjár fyrir skatta	15,6%	14,3%	14,7%	12,2%	13,3%	7,0%	7,8%
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	10,9%	9,5%	11,1%	8,2%	8,5%	3,5%	4,7%
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	31,5%	39,5%	33,3%	42,0%	43,2%	49,3%	54,9%
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna	1,2%	1,4%	1,4%	1,5%	1,2%	1,3%	1,4%
Arðsemi eigna	1,6%	1,4%	1,7%	1,3%	1,3%	0,5%	0,7%
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	3,1%	3,0%	2,8%	2,9%	2,8%	2,6%	2,4%
Hagnaður á hlut	0,33	0,28	0,33	0,24	0,24	0,10	0,14

	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022
Eiginfjárlutfall alls	23,7%	25,3%	25,3%	24,7%	24,2%	24,9%	24,3%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	22,2%	22,6%	22,6%	22,9%	22,5%	23,1%	22,6%
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar (e. MREL)	37,8%	35,5%	39,4%	40,4%	-	-	-
Vogunarlutfall	13,5%	13,9%	13,6%	14,4%	14,4%	14,1%	13,8%
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánum	150,2%	157,6%	157,4%	159,6%	154,6%	154,6%	153,5%
Hlutfall innlána af heildareignum	53,7%	53,4%	52,2%	54,2%	54,7%	54,1%	53,2%
Heildarlausafjárþekja	238%	165%	235%	134%	147%	144%	142%
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	150%	136%	145%	132%	142%	136%	143%
Meðaltal ársverka á tímabili	816	807	826	843	822	797	797
Ársverk í lok tímabils	818	801	825	813	824	786	791

#### Lykiltölur og hlutföll

#### Skilgreining

Arðsemi eigin fjár fyrir skatta	Hagnaður (tap) fyrir skatta / meðalstaða eigin fjár á tímabili
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	Hagnaður (tap) / meðalstaða eigin fjár á tímabili
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	(Rekstrargjöld - skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja) / (Rekstrartekjur - virðisbreytingar útlána)
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna	(Heildar rekstrarkostnaður - skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja) / meðalstöðu eigna
Arðsemi eigna	Hagnaður (tap) eftir skatta / meðalstaða eigna á tímabili
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	(Vaxtatekjur - vaxtagjöld) / meðalstöðu heildareigna
Hagnaður á hlut	Hagnaður (tap) tímabils sem tilheyrir hluthöfum/ veginn meðalfjöldi útistandandi hluta
Eiginfjárlutfall alls	Eiginfjárgrunnur samkvæmt ákvæðum laga (CET1 + AT1 + T2) / áhættugrunnur
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	Almennt eigið fé þáttar 1 (CET1) / áhættugrunnur
Almennt eigið fé þáttar 1 (CET1)	Bókfært eigið fé - frádráttarliðir skv. CRR II
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (AT1)	Eiginfjárgæringar undir þætti 1 aðrir en almennt eigið fé þáttar 1
Samtals eigið fé þáttar 1 (T1)	Almennt eigið fé þáttar 1 + viðbótar eigið fé þáttar 1
Samtals eigið fé þáttar 2 (T2)	Víkjandi lán - lögbundnar niðurfærslur
Eiginfjárgrunnur	CET1 + AT1 + T2
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar (e. MREL)	Eiginfjárgrunnur + hæfar skuldbindingar / áhættugrunnur samtals
Vogunarlutfall	Eigið fé þáttar 1 / (heildareignir + liðir utan efnahags)
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánum	Útlán og kröfur á viðskiptavinum/ innlán frá viðskiptavinum
Hlutfall innlána af heildareignum	Innlán frá viðskiptavinum/ eignir alls
Heildarlausafjárþekja	Lausafjárforði / nettóútlæði lausafjár næstu 30 daga á álagstímabili
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	Tiltæk stöðug fjármögnun / nauðsynleg stöðug fjármögnun
Meðaltal ársverka	Meðaltal stöðugilda starfsfólks í starfi yfir tímabilið
Ársverk í lok tímabils	Fjöldi stöðugilda í lok tímabils



# Undirritunarsíða

Undirritað af  
Berglind Svavarsdóttir

Undirritað af  
Elín H 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