



Samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar

1. janúar til 30. júní 2024

Efnisyfirlit**Blaðsíða**

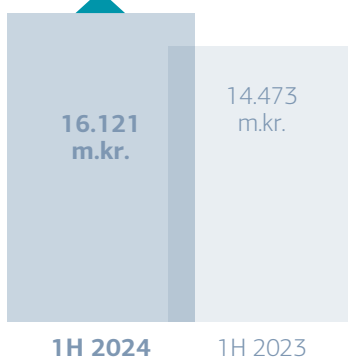
Helstu niðurstöður	1
Skýrsla bankaráðs og bankastjóra	2 - 3
Könnunaráritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2024	6
Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2024	6
Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. júní 2024	7
Eiginfjárfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2024	8
Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2024	9 - 10
Skýringar við árshlutareikning	11 - 60

Helstu niðurstöður

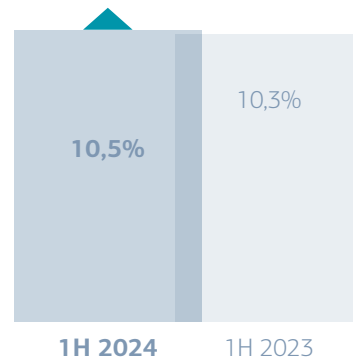
Íslenska ánægjuvugin



Hagnaður



Arðsemi eigin fjár



Lánshæfismat

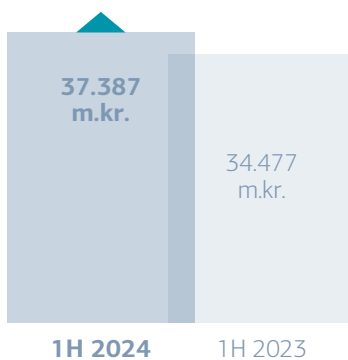
uppfært 4. apríl 2024

BBB+

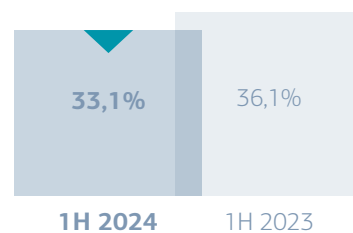
með stöðugum horfum

S&P Global Ratings

Rekstrartekjur samtals



Kostnaðarhlutfall (K/T)

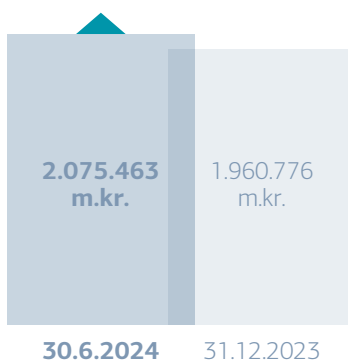


UFS-áhættumat

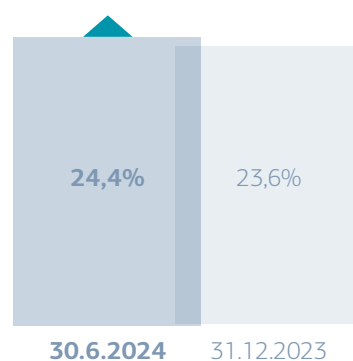


Sustainalytics metur áhættu Landsbankans vegna UFS-þátta sem hverfandi.

Heildareignir



Eiginfjárhlutfall alls

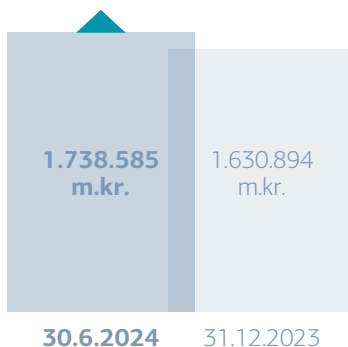


BREEAM vottun

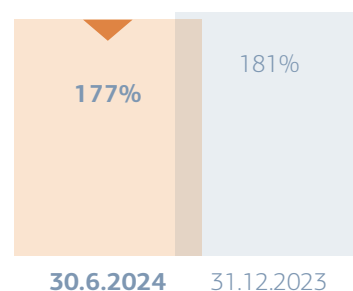


Hönnun á nýbyggingu bankans við Reykjastræti 6 fékk einkunnina frábært (e. excellent) samkvæmt BREEAM-staðli

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 fyrri helming ársins 2024 sem hefur að geyma reikningsskil bankans og dótturfélaga hans (hér eftir „samstæðan“).

Rekstur tímabilsins

Hagnaður samstæðunnar á fyrri helmingi ársins 2024 nam 16.121 milljón króna (1H 2023: 14.473 milljónir króna). Arðsemi eigin fjár var 10,5% (1H 2023: 10,3%), en bankinn hefur væntingar um að arðsemin á ársgrundvelli verði á bilinu 11-13%. Hlutfall kostnaðar af tekjum var 33,1% (1H 2023: 36,1%). Hreinar vaxtatekjur á tímabilinu námu 29.135 milljónum króna og halda áfram að aukast með góðri ávöxtun lausafjár í háu vaxtaumhverfi ásamt því sem efnahagsreikningur bankans fer stækkandi. Aukningin nemur 5,8% á milli ára. Hreinar þjónustutekjur námu 5.378 milljónum króna og dragast saman um 6,5% á milli ára. Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði nam 5.735 milljónum króna (1H 2023: 2.543 milljóna króna hreinn hagnaður) og er tilkominn vegna hækkunar bæði á gangvirði hlutabréfa og skuldabréfa. Hrein virðisýrningun fjáreigna nam 3.460 milljónum króna á tímabilinu (1H 2023: 1.591 milljóna króna virðisýrningun). Stærstan hluta virðisýrningunnarinnar á tímabilinu má rekja til óvissu um fjárhagslegar afleiðingar náttúruhamfara á Reykjanesi. Laun og launatengd gjöld námu 8.423 milljónum króna og aukast um 1,3% á milli ára, einkum vegna samningsbundinna hækkana. Meðalfjöldi ársverka á tímabilinu var 824 (1H 2023: 816).

Í lok fyrri helmingis ársins 2024 nam eigið fé samstæðunnar 303.262 milljónum króna. Eiginfjárhlutfall samstæðunnar samkvæmt ákvæðum laga um fjármálfyrirtæki var 24,4% í lok tímabilsins (í árslok 2023: 23,6%). Heildareignir námu 2.075.463 milljónum króna og aukast um 5,9% frá upphafi árs. Útlánavöxtur er kröftugur en útlán aukast um 6,6% á fyrri helmingi ársins. Útlán til fyrirtækja aukast um 81,7 milljarða króna og útlán til einstaklinga um 23,6 milljarða króna. Útlánaaukningin er að meginstofni til í verðtryggðum útlánnum, sem aukast um 103 milljarða króna. Heildarinnlán námu 1.148 milljörðum króna í lok fyrri helmingis ársins 2024 og aukast um 100 milljarða króna frá byrjun árs, eða um 9,5%. Bókfært virði fjármögnunar á markaði jókst um 15,5 milljarða króna á sama árschluta.

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 19. apríl 2024, samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna reikningsársins 2023 sem nemur 0,70 krónum á hlut og að arðgreiðslan verði tvískipt. Arðgreiðslurnar nema hvor um sig 0,35 krónum á hlut og var fyrri greiðslan innt af hendi þann 24. apríl sl. en sú síðari verður innt af hendi þann 16. október 2024. Arðgreiðslurnar nema í heild 16.530 milljónum króna.

Áhættuþættir

Gæði útlánasafns bankans í heild eru mikil, lausafjárstaðan sterk og markaðsáhætta vel innan marka áhættuvilja. Nokkur óvissa ríkir um framvindu og endanleg áhrif náttúruhamfara á Reykjanesi á lánasafn og afkomu bankans, en á heildina litið eru áhrifin takmörkuð. Nánar er fjallað um áhættu bankans vegna náttúruhamfaranna á Reykjanesi í skýringu 3.

Nánari upplýsingar um áhættu- og eiginfjástýringu samstæðunnar koma fram í skýringum við ársreikning samstæðunnar og Pillar III áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2023, ásamt Pillar III viðauka fyrir annan ársfjórðung 2024, sem eru aðgengileg á vef bankans, www.landsbankinn.is.

Efnahagsþróun

Landsframleiðsla dróst saman um 4% á fyrsta ársfjórðungi. Samdráttinn má að langmestu leyti rekja til loðnubrests. Verulega hefur tekið að hægja á gangi hagkerfisins á síðustu mánuðum, en einkaneysla jókst aðeins um 0,2% á fyrsta fjórðungi og fjármunamyndun um 2,4%. Hagfræðideild Landsbankans spáir því að hagvöxtur verði undir 1% á þessu ári.

Verðbólga mældist að meðaltali 6,0% á öðrum ársfjórðungi og þróaðist nokkurn veginn í takt við væntingar. Íbúðaverð hefur sótt á og hækkaði um 9,1% á síðustu 12 mánuðum. Hagfræðideildin spáir því að verðbólga haldist nær óbreytt fram í október. Meginvextir Seðlabankans hafa verið 9,25% frá því í ágúst í fyrra og með hliðsjón af verðbólguhorfum telur Hagfræðideildin að vextir verði ekki lækkaðir fyrr en skýr merki eru um viðvarandi hjöðnun verðbólgu, í fyrsta lagi á fjórða ársfjórðungi.

Lítillaga virðist hafa dregið úr spennu á vinnumarkaði á síðustu mánuðum og eftirspurn eftir vinnuafli hefur róast. Launahækkanir eru þó nokkuð minni en í fyrra, í samræmi við hóflegri ákvæði nýrra kjarasamninga, og atvinnuleysi er lítillaga meira en á sama tíma í fyrra.

Stjórnarhættir

Bankaráð Landsbankans var kjörið á aðalfundi þann 19. apríl 2024. Jón Þ. Sigurgeirsson er formaður bankaráðs. Aðrir aðalmenn eru Eva Halldórsdóttir, sem var kjörin varaformaður í kjölfar aðalfundarins, Kristján Þ. Davíðsson, Rebekka Jóelsdóttir, Steinunn Þorsteinsdóttir, Þór Hauksson og Örn Guðmundsson. Varamenn eru Sigurður Jón Björnsson og Stefanía Halldórsdóttir.

Auk þess að vera aðalmenn í bankaráði gegnir Steinunn formennsku áhættunefndar og Örn formennsku endurskoðunarnefndar bankaráðs. Auk þess að vera formaður bankaráðs gegnir Jón formennsku starfskjaranefndar ráðsins.

Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Sjálfbærni

Í júní sl. birti Reitun UFS-mat fyrir bankann þar sem bankinn heldur sama stigafjölda og í fyrra (90 af 100) sem gefur einkunnina A3 (hæst A1). Ekkert annað fyrirtæki er með hærri einkunn hjá Reitun. Þessar niðurstöður undirstrika árangurinn af þeirri áherslu sem bankinn hefur lagt á sjálfbærni í starfsemi sinni.

Önnur mál

Landsbankinn og Kvika undirrituðu samkomulag um kaup Landsbankans á TM tryggingum hf. („TM“) þann 30. maí 2024, í kjölfar skuldbindandi kauptilboðs sem Landsbankinn lagði fram þann 15. mars sl. Kauptilboðið var upphaflega gert með fyrirvara um niðurstöðu áreiðanleikakönnunar, sem nú er lokið. Um stefnumiðaða fjárfestingu er að ræða. Markmið bankans með kaupnum er að breikka þjónustuframboð til viðskiptavina og auka fjölbreytni í tekjustoðum bankans til framtíðar. Tækifærin felast m.a. í því að Landsbankinn er með víðtækt útibúanet um land allt og býr yfir vinsælum stafrænum þjónustuleiðum. Gert er ráð fyrir að samstarf félaganna auki rekstrarhagkvæmni og að samlegðaráhrif náist bæði á tekju- og kostnaðarhlið. Kaupin eru háð samþykki Samkeppniseftirlitsins og fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Kaupverð TM er 28,6 milljarðar króna en endanleg greiðsla fyrir félagið er háð kaupverðsaðlögun á þeim degi sem bankinn tekur við rekstri félagsins.

Í lok annars ársfjórðungs hefur meirihluti viðskiptavina í Grindavík með íbúðalán hjá bankanum kosið að selja Fasteignafélaginu Þórkötlum ehf. fasteignir sínar. Afgreiðsla á viðskiptum á milli þessara aðila var ekki að fullu lokið á fjórðungnum en þá var búið að greiða upp íbúðalán til 398 einstaklinga sem eru í viðskiptum við bankann og veita fasteignafélaginu lán að fjárhæð 10,3 milljarðar króna.

Í maí birti EFTA-dómstóllinn ráðgefandi álit um túlkun á tilteknum ákvæðum tilskipana Evrópusambandsins er varða fasteignalán og skilmála í neytendasamningum. Álitid var veitt að beiðni héraðsdóms í tveimur dómsmálum, annað þeirra höfðað gegn Landsbankanum, og varðar forsendur fyrir breytingum á vöxtum í ákvæðum fasteignalána. Umrætt dómsmál gagnvart Landsbankanum verður nú tekið til áframhaldandi meðferðar hjá Héraðsdómi Reykjavíkur. Endanleg niðurstaða íslenskra dómstóla kann að hafa fordæmisgildi fyrir önnur lán en þau sem fjallað er um í ofangreindu dómsmáli. Nánar er fjallað um málaferlin og möguleg fjárhagsleg áhrif í skýringu 30.

Áritun og yfirlýsing bankaráðs og bankastjóra

Samandreginn árs hlutareikningur samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrri helming ársins 2024 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 árs hlutareikningur samstæðunnar gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu samstæðunnar þann 30. júní 2024 og afkomu og sjóðstreymi á fyrri helmingi ársins 2024. Enn fremur að árs hlutareikningurinn ásamt skýrslu bankaráðs og bankastjóra lýsi megináhættum og óvissuþáttum sem að samstæðunni steðja.

Bankaráð og bankastjóri staðfesta með rafrænni áritun sinni samandreginn árs hlutareikning samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrri helming ársins 2024.

Reykjavík, 18. júlí 2024

Bankaráð

Jón Þ. Sigurgeirsson, formaður bankaráðs
Eva Halldórsdóttir, varaformaður
Kristján Þ. Davíðsson
Rebekka Jólisdóttir
Steinunn Þorsteinsdóttir
Þór Hauksson
Örn Guðmundsson

Bankastjóri

Lilja Björk Einarsdóttir

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til bankaráðs og hluthafa Landsbankans hf.

Inngangur

Við höfum kannað meðfylgjandi samandreginn samstæðuárshlutareikning Landsbankans hf. (hér eftir árshlutareikning) fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024. Samandregni árshlutareikningurinn hefur að geyma skýrslu bankaráðs og bankastjóra, rekstrarreikning, heildarafkomu, efnahagsreikning, eiginfjáryfirlit, sjóðstreymisyfirlit 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, 18. júlí 2024

PricewaterhouseCoopers ehf.

Arna G. Tryggvadóttir
löggiltur endurskoðandi

Þessi síða er vísitandi höfð auð.

Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2024

Skýringar		2024	2023	2024	2023
		1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
6	Vaxtatekjur	44.993	38.407	86.082	72.986
	Vaxtagjöld	(30.241)	(23.938)	(56.947)	(45.451)
	Hreinar vaxtatekjur	14.752	14.469	29.135	27.535
7	Þjónustutekjur	4.004	3.851	8.035	8.043
	Þjónustugjöld	(1.362)	(1.148)	(2.657)	(2.292)
	Hreinar þjónustutekjur	2.642	2.703	5.378	5.751
8	Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	2.783	(714)	5.735	2.543
9	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	218	40	453	104
10	Hrein virðisbreyting	(746)	520	(3.460)	(1.591)
	Aðrar tekjur og (gjöld)	177	139	146	135
	Aðrar rekstrartekjur (gjöld)	2.432	(15)	2.874	1.191
	Rekstrartekjur samtals	19.826	17.157	37.387	34.477
11	Laun og launatengd gjöld	(4.190)	(4.194)	(8.423)	(8.313)
	Annar rekstrarkostnaður	(2.491)	(2.370)	(5.077)	(4.725)
	Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(636)	(550)	(1.236)	(1.120)
	Rekstrargjöld samtals	(7.317)	(7.114)	(14.736)	(14.158)
	Hagnaður fyrir skatta	12.509	10.043	22.651	20.319
12	Tekjuskattur	(3.544)	(3.326)	(6.530)	(5.846)
	Hagnaður tímabilsins	8.965	6.717	16.121	14.473
	Hagnaður tímabilsins tilheyrir:				
	Hluthöfum bankans	8.965	6.717	16.121	14.473
	Hlutdeild minnihluta	0	0	0	0
	Hagnaður tímabilsins	8.965	6.717	16.121	14.473
	Hagnaður á hlut				
29	Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	0,38	0,28	0,68	0,61

Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2024

Skýringar		2024	2023	2024	2023
		1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
	Hagnaður tímabilsins	8.965	6.717	16.121	14.473
	Önnur heildarafkoma tímabilsins eftir skatta	0	0	0	0
	Heildarafkoma tímabilsins	8.965	6.717	16.121	14.473

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. júní 2024

Skýringar	30.6.2024	31.12.2023	
Eignir			
17, 48	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	111.224	75.350
18	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	140.235	148.182
19	Hlutabréf og hlutabréfagerningar	22.815	19.012
20	Afleiðusamningar	3.346	7.459
21, 48	Útlán og kröfur á lánastofnanir	32.511	54.101
22, 48	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.738.585	1.630.894
	Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	1.673	1.849
	Rekstrarfjármunir	14.450	14.768
	Ófnislegar eignir	1.388	1.472
23	Aðrar eignir	7.500	6.828
	Eignir í sölumeðferð	1.736	861
	Eignir samtals	2.075.463	1.960.776
Skuldir			
	Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	8.219	29.968
	Innlán frá viðskiptavinum	1.148.431	1.048.537
20	Afleiðusamningar og skortstöður	4.256	2.788
24, 48	Lántaka	529.137	513.687
25	Skattskuldir	17.075	14.647
26	Aðrar skuldir	28.720	27.219
27	Víkjandi lántaka	36.363	20.176
	Skuldir samtals	1.772.201	1.657.022
28	Eigið fé		
	Hlutfé	23.615	23.621
	Yfirverðsreikningur hlutafjár	120.516	120.593
	Varasjóðir	10.412	11.432
	Óráðstafað eigið fé	148.719	148.108
	Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans	303.262	303.754
	Hlutdeild minnihluta	0	0
	Eigið fé samtals	303.262	303.754
	Skuldir og eigið fé samtals	2.075.463	1.960.776

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Eiginfjáryfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2024

Skýringar

Hluthafar bankans											
Varasjóðir*											
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. júní 2024	Hlutfé	Yfirverðs reikningur hlutafjár	Lögbundinn	Hlutdeild í hagnaði dóttur- og hlutdeildarféлага umfram greiddan arð		Gangvirðisbreytingar fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning		Óráðstafað eigið fé	Samtals	Hlutdeild minnihluta	Samtals
Eigið fé 1. janúar 2024	23.621	120.593	6.000	3.577	1.855	148.108	303.754				303.754
Hagnaður tímabilsins						16.121	16.121				16.121
Flutt (af) á bundið óráðstafað eigið fé				(573)	(447)	1.020	0				0
Kaup á eigin hlutum	(6)	(77)					(83)				(83)
Úthlutaður arður						(16.530)	(16.530)				(16.530)
28 Eigið fé 30. júní 2024	23.615	120.516	6.000	3.004	1.408	148.719	303.262			0	303.262
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. júní 2023											
Eigið fé 1. janúar 2023	23.621	120.593	6.000	2.774	3.212	122.891	279.091				279.091
Hagnaður tímabilsins						14.473	14.473				14.473
Flutt (af) á bundið óráðstafað eigið fé				(197)	24	173	0				0
Úthlutaður arður						(8.504)	(8.504)				(8.504)
28 Eigið fé 30. júní 2023	23.621	120.593	6.000	2.577	3.236	129.033	285.060			0	285.060

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

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2024

Skýringar	2024 1.1-30.6	2023 1.1-30.6
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður tímabilsins	16.121	14.473
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi	(23.727)	(21.103)
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum	(51.720)	(22.848)
Innheimtar vaxtatekjur	73.393	58.622
Greidd vaxtagjöld	(17.422)	(10.809)
Fenginn arður	314	228
Greiddur tekjuskattur og sérstakur fjársýsluskattur fjármálafyrirtækja	(5.337)	(4.843)
Handbært fé (til) frá rekstrar	(8.378)	13.720
Fjárfestingahreyfingar		
Keyptir rekstrarfjármunir	(478)	(1.679)
Seldir rekstrarfjármunir	-	1
Keyptar óefnislegar eignir	(40)	(23)
Fjárfestingahreyfingar	(518)	(1.701)
Fjármögnunarhreyfingar		
24 Lántaka	69.279	59.656
24 Endurgreiðsla á lántöku	(55.241)	(45.019)
Greidd húsaleiga	(225)	(340)
27 Víkjandi lán	15.000	12.000
28 Kaup á eigin hlutum	(83)	-
28 Greiddur arður	(8.265)	(4.252)
Fjármögnunarhreyfingar	20.465	22.045
Handbært fé í upphafi tímabilsins	67.475	52.636
Breyting á handbæru fé	11.569	34.064
Áhrif gengisbreytinga á handbært fé	151	72
Handbært fé í lok tímabilsins	79.195	86.772
Fjárfestinga- og fjármögnunarhreyfingar sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi		
Samþykktur arður til hluthafa	(8.265)	(4.252)
Ógreiddur arður til hluthafa	8.265	4.252
Endurflokkun rekstrarfjármuna	(436)	-
Eignir í sölumeðferð	436	-
Handbært fé sundurliðað		
17 Sjóður og innstæður í Seðlabanka	111.224	106.299
21 Innstæður hjá lánastofnunum	11.877	10.744
17 Almenn og sértæk bindiskylda við Seðlabanka	(43.906)	(30.271)
Handbært fé í lok tímabilsins	79.195	86.772

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. júní 2024

Skýringar	2024 1.1-30.6	2023 1.1-30.6
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi		
6 Hreinar vaxtatekjur	(29.135)	(27.535)
8 Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum metnum á gangvirði	(5.735)	(2.543)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(604)	(177)
Hrein virðisbreyting	3.460	1.591
10 Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	(35)	(36)
10 Hreinar tekjur af fullnustueignum	(114)	(19)
Afskriftir	681	691
10 Hlutdeild í tapi hlutdeildarféлага með hlutdeildaraðferð	(11)	(41)
Skattur á heildarskuldur fjármálafyrirtækja	1.236	1.120
12 Tekjuskattur	6.530	5.846
	(23.727)	(21.103)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		
Breytingar á bindiskyldu við Seðlabanka	(18.210)	(18.931)
Breytingar á markaðsskuldabréfum og hlutabréfum	9.028	12.979
Breytingar á útlánum og kröfum á lánastofnanir	16.075	(15.556)
Breytingar á útlánum og kröfum á viðskiptavinum	(99.196)	(45.250)
Breytingar á öðrum eignum	3.712	(5.294)
Breytingar á eignum í sölumeðferð	(290)	39
Breytingar á skuldum við lánastofnanir og Seðlabanka	(21.549)	16.017
Breytingar á innlánum frá viðskiptavinum	70.633	27.461
Breyting á frestaðri skattskuld	5	(23)
Breytingar á öðrum skuldum	(11.928)	5.710
	(51.720)	(22.848)

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðu.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

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

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. júní 2024 tekur til bankans og dótturfélaga hans (saman nefnd „samstæðan“ og hvert fyrir sig „samstæðufélag“). Meginstarfsemi samstæðunnar er á sviði fyrirtækja- og viðskiptabankastarfsemi, markaðsviðskipta, eignastýringar og annarrar tengdrar fjármálaþjónustu. Samstæðan er eingöngu með starfsemi á Íslandi.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningur samstæðunnar fyrir fyrstu sex mánuði ársins 2024 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 18. júlí 2024.

Árshlutareikningur samstæðunnar inniheldur ekki jafn ítarlegar upplýsingar og ársreikningur og skal lesinn í samhengi við ársreikning samstæðunnar fyrir reikningsárið 2023 sem nálgast má á heimasíðu bankans, www.landsbankinn.is.

Rekstrarhæfi

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

Við gerð árshlutareiknings samstæðunnar hefur reikningsskilaaðferðum 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 2023.

Áhrif náttúruhamfara á Reykjanesskaga

Bankinn hefur brugðist við afleiðingum náttúruhamfaranna í Grindarvíkurbæ m.a. með því að vera aðili að samkomulagi, sem unnið var á vettvangi Samtaka fjármálafyrirtækja, um að fella niður vexti og verðbætur af íbúðalánnum viðskiptavina bankans í Grindvík. Niðurfellingin takmarkast við vexti og verðbætur af heildarlánsfjárhæð sem nemur að hámarki 50 milljónum króna og nær til vaxta og verðbóta af greiðslum ásamt áföllnum verðbótum á heildarlánsfjárhæðina á sex mánaða tímabili. Bankinn hefur gjaldfært 251 m.kr. á fyrri helmingi ársins vegna niðurfellingarinnar og ekki er gert ráð fyrir frekari gjaldfærslu vegna þessa úrræðis.

Bankinn bauð einstaklingum jafnframt að fresta greiðslum af íbúðalánnum sínum í allt að sex mánuði. Stærstur hluti íbúðalána í Grindavík fékk því niðurfellingu vaxta og verðbóta í sex mánuði auk þess að fá frestun greiðslna í sex mánuði. Bankinn hefur einnig veitt grindvískum fyrirtækjum sem eru í viðskiptum við bankann tímabundið greiðsluhlé.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

3. Mikilvægt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir (framhald)

Áhrif náttúruhamfara á Reykjanesskaga (framhald)

Landsbankinn samþykkti á fyrsta ársfjórðungi, ásamt öðrum bönkum og lífeyrissjóðum, að taka þátt í fjármögnun á Fasteignafélaginu Þórkötlum ehf. Ríkissjóður stofnaði fasteignafélagið í þeim tilgangi að kaupa íbúðarhúsnæði í Grindavík og gefa einstaklingum með lögheimili í fasteign í Grindavík kost á að selja félaginu fasteignir sínar með forkaupsrétti.

Enn ríkir óvissa um framvindu og endanleg áhrif náttúruhamfaranna. Af því leiðir að þó nokkur óvissa ríkir um áhrifin á viðskiptavinum bankans í Grindavík og þar með lánasafn bankans. Á fjórðungnum framkvæmdi bankinn ítarlegra áhættumat á útlánum til stærri fyrirtækja í Grindavík og byggir flokkun í áhættustig á því mati. Útlán til minni fyrirtækja í Grindavík eru flokkuð undir áhættustig 2. Íbúðalán til einstaklinga í Grindavík flokkast áfram undir áhættustig 2.

Meirihluti íbúa Grindavíkur með íbúðalán hjá bankanum hefur kosið að selja Fasteignafélaginu Þórkötlum fasteignir sínar. Afgreiðslu á viðskiptum á milli þessara aðila var ekki að fullu lokið í lok annars ársfjórðungs en þá var búið að greiða upp íbúðalán til 398 einstaklinga sem eru í viðskiptum við bankann og veita fasteignafélaginu lán að fjárhæð 10,3 milljarðar króna. Endanleg lánsfjárhæð til fasteignafélagsins liggur ekki enn fyrir, né heldur heildarfjárhæð íbúðalána til viðskiptavina bankans sem kjósa ekki að nýta sér úrræðið. Með þessum aðgerðum hefur dregið verulega úr útlánaáhættu bankans vegna íbúðalána til einstaklinga í Grindavík en þess í stað færast útlánaáhættan yfir á útlán til fasteignafélagsins.

Lán bankans til Fasteignafélagsins Þórkötlum er fært á gangvirði. Breytingar á gangvirði lánsins eru birtar í rekstrarreikningi undir liðnum „Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði“. Verðmatsaðferðin styðst við fyrirbyggjandi markaðsupplýsingar á borð við verðmæti undirliggjandi trygginga og gjaldprotalíkur.

Bankinn hefur metið þörf á virðisrýrnun útlána til annarra fyrirtækja en Fasteignafélagsins Þórkötlum og útlána til einstaklinga vegna náttúruhamfara í og við Grindavík og hefur fært 1.998 m.kr. í virðisrýrnunarsjóð í lok annars ársfjórðungs 2024. Þar af eru 1.121 m.kr. færðar sem safnframlag til að mæta aukinni áhættu sem almennt mat á virðisrýrnun er ekki talið fanga á fullnægjandi hátt. Mat á safnframlagi byggir á nánari greiningu útlána til viðskiptavina í Grindavík þar sem áhætta er metin fyrir útlánaflokka byggt á sameiginlegum áhættuþáttum. Matið byggir á sérfræðimati sem horfir til mögulegra áhrifa á greiðslugetu sem og áhrifa á verðmæti undirliggjandi trygginga.

Útlánaáhætta vegna viðskiptavina í Grindavík

Stærstur hluti útlána til fyrirtækja í Grindavík er til ferðaþjónustu og sjávarútvegs, auk láns til Fasteignafélagsins Þórkötlum. Útlán til einstaklinga í Grindavík eru annars vegar á formi íbúðalána og hins vegar annarra lána, s.s. bílálána, yfirdráttarlána og greiðslukorta.

Eftirfarandi tafla sýnir hámarksútlánaáhættu bankans gagnvart viðskiptavinum í Grindavík í lok annars ársfjórðungs 2024 eftir tegund viðskiptavina:

	Áhættustig 1			Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðisrýrnunarsjóður	Gangvirði	Bókfært virði
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
30. júní 2024										
Opinberir aðilar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Einstaklingar	3.379	748	(1)	2.612	(556)	19	(7)	(564)	-	2.815
Íbúðalán	2.492	-	-	2.492	(553)	-	-	(553)	-	1.939
Annað	887	748	(1)	120	(3)	19	(7)	(11)	-	876
Fyrirtæki	50.892	33.549	(81)	7.852	(632)	1.422	(721)	(1.434)	8.068	49.457
Samtals	54.271	34.297	(82)	10.464	(1.188)	1.441	(728)	(1.998)	8.068	52.272

	Áhættustig 1			Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðisrýrnunarsjóður	Gangvirði	Bókfært virði
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
31. desember 2023										
Opinberir aðilar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Einstaklingar	14.331	13.452	(942)	849	(75)	30	(5)	(1.022)	-	13.309
Íbúðalán	12.965	12.266	(774)	678	(48)	21	(1)	(823)	-	13.309
Annað	1.366	1.186	(168)	171	(27)	9	(4)	(199)	-	1.167
Fyrirtæki	36.959	35.541	(546)	1.175	(173)	243	(6)	(725)	-	36.234
Samtals	51.290	48.993	(1.488)	2.024	(248)	273	(11)	(1.747)	-	49.543

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

4. Hagspár

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

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 0,6% vexti í vergri landsframléiðslu (VLF) á árinu 2024. 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 2023: 10%), grunnsviðsmyndinni er gefið vægið 70% (31. desember 2023: 70%) og neikvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 20% (31. desember 2023: 20%). Sviðsmyndirnar voru samþykktar af matsteymi bankans þann 24. júní 2024.

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann
30. júní 2024						
Hagvöxtur	7,1%	9,6%	2,2%	2,5%	(2,8%)	(4,7%)
Atvinnuleysi	2,4%	1,2%	4,1%	3,9%	5,8%	7,2%
Stýrivextir	6,7%	1,7%	8,5%	5,9%	10,3%	10,1%
Verðbólga	2,9%	(0,1%)	5,4%	4,1%	7,9%	8,3%
Gengi Evru	132,1	106,9	148,0	146,1	164,0	185,3
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	15,9%	20,7%	8,6%	7,8%	1,3%	(5,0%)
Skuldahlutfall heimilanna	38,2%	22,0%	47,3%	41,3%	56,3%	62,4%

	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann	Næstu 12 mánuði	Út spátímann
31. desember 2023						
Hagvöxtur	7,0%	9,5%	2,1%	2,5%	(2,8%)	(4,6%)
Atvinnuleysi	2,2%	1,2%	3,9%	4,3%	5,5%	7,5%
Stýrivextir	7,0%	2,0%	8,8%	6,2%	10,5%	10,3%
Verðbólga	4,0%	1,0%	6,5%	5,3%	9,1%	9,5%
Gengi Evru	133,1	106,8	149,3	146,5	165,6	186,1
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	11,3%	17,2%	3,9%	4,4%	(3,4%)	(8,4%)
Skuldahlutfall heimilanna	42,5%	31,2%	51,6%	52,6%	60,8%	73,9%

	30. júní 2024			31. desember 2023		
	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	3.604	5.007	7.263	4.335	5.882	8.336
Hlutfall útlána í áhættustigi 2	3,2%	3,6%	4,2%	3,7%	4,2%	5,2%

	Fært í reikningsskilum skv. IFRS 9	
	30. júní 2024	31. desember 2023
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	5.318	6.217

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 Samskipti og menning. Starfsþættir samstæðunnar samanstanda aftur á móti af fjórum megin viðskiptasviðum og öðrum sviðum. Viðskiptasviðin voru eftirfarandi í lok reikningsskilatímabilsins:

- **Einstaklingssvið** býður einstaklingum ásamt minni og meðalstórum fyrirtækjum utan höfuðborgarsvæðisins, upp á alhliða fjármálaþjónustu og fjármálaráðgjöf. Áhersla er í auknum mæli lögð á stafrænar þjónustuleiðir og sjálfsafgreiðslulausnir, bæði í gegnum netbanka og app bankans, ásamt hefðbundinni þjónustu í gegnum útibúanet bankans og þjónustuver.
- **Fyrirtækjasvið** býður sveitarfélögum, stofnunum, stærri fyrirtækjum ásamt minni og meðalstórum fyrirtækjum á höfuðborgarsvæðinu upp á fjármálaþjónustu 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 starfsþáttuþjör Eignastýringar og miðlunar.
- **Fjárstýring og viðskiptavakt** eru einingar innan **Fjármála** 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 (að undanskildum Fjárstýringu og Viðskiptavakt), Áhættustýring, Upplýsingatækni og Samskipti og menning. 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 2024 til 30. júní 2024 og á samsvarandi tímabili árið 2023.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

5. Starfsþættir (framhald)

1. janúar - 30. júní 2024	Einstaklings- svið	Fyrirtækja- svið	Eignastýring og miðlun	Fjárstýring og viðskipta- vakt		Önnur svið	Jöfnunar- færslur	Samtals
Hreinar vaxtatekjur	10.696	13.863	251	4.023	260	42	29.135	
Hreinar þjónustutekjur	1.700	1.296	2.600	(243)	108	(83)	5.378	
Hrein virðisbreyting	(2.269)	(1.190)	-	(1)	-	-	(3.460)	
Aðrar tekjur og (gjöld)	51	140	88	5.904	153	(2)	6.334	
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	10.178	14.109	2.939	9.683	521	(43)	37.387	
Rekstrargjöld samtals	(3.656)	(1.719)	(1.214)	(463)	(6.531)	83	(13.500)	
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(512)	(262)	(6)	(454)	(2)	-	(1.236)	
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	6.010	12.128	1.719	8.766	(6.012)	40	22.651	
Útskiptur kostnaður	(2.421)	(1.626)	(642)	(574)	5.263	-	0	
Hagnaður (tap) fyrir skatta	3.589	10.502	1.077	8.192	(749)	40	22.651	
Tekjuskattur	(1.109)	(2.863)	(634)	(2.055)	131	-	(6.530)	
Hagnaður (tap) tímabilsins	2.480	7.639	443	6.137	(618)	40	16.121	
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	15.308	28.688	3.397	(10.178)	215	-	37.430	
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(5.130)	(14.579)	(458)	19.861	306	-	0	
Rekstrartekjur samtals	10.178	14.109	2.939	9.683	521	0	37.430	
30. júní 2024								
Eignir samtals	901.989	823.843	15.461	748.824	22.098	(436.752)	2.075.463	
Skuldir samtals	835.860	694.654	10.213	650.220	18.006	(436.752)	1.772.201	
Úthlutað eigið fé	66.129	129.189	5.248	98.604	4.092		303.262	

1. janúar - 30. júní 2023	Einstaklings- svið	Fyrirtækja- svið	Eignastýring og miðlun	Fjárstýring og viðskipta- vakt		Önnur svið	Jöfnunar- færslur	Samtals
Hreinar vaxtatekjur	9.489	11.083	277	6.516	138	32	27.535	
Hreinar þjónustutekjur	1.811	1.546	2.502	(158)	125	(75)	5.751	
Hrein virðisbreyting	(294)	(1.300)	-	3	-	-	(1.591)	
Aðrar tekjur og (gjöld)	44	48	50	2.562	91	(13)	2.782	
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	11.050	11.377	2.829	8.923	354	(56)	34.477	
Rekstrargjöld samtals	(3.494)	(1.701)	(1.156)	(485)	(6.289)	87	(13.038)	
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(445)	(227)	(6)	(439)	(3)	-	(1.120)	
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	7.111	9.449	1.667	7.999	(5.938)	31	20.319	
Útskiptur kostnaður	(2.256)	(1.508)	(595)	(511)	4.870	-	0	
Hagnaður (tap) fyrir skatta	4.855	7.941	1.072	7.488	(1.068)	31	20.319	
Tekjuskattur	(1.370)	(2.106)	(275)	(2.303)	208	-	(5.846)	
Hagnaður (tap) tímabilsins	3.485	5.835	797	5.185	(860)	31	14.473	
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	19.255	24.705	3.017	(12.614)	170	-	34.533	
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfsþátta	(8.205)	(13.328)	(188)	21.537	184	-	0	
Rekstrartekjur samtals	11.050	11.377	2.829	8.923	354	0	34.533	
30. júní 2023								
Eignir samtals	853.534	737.796	12.555	737.873	19.906	(465.295)	1.896.369	
Skuldir samtals	799.098	620.463	8.558	631.760	16.725	(465.295)	1.611.309	
Úthlutað eigið fé	54.436	117.333	3.997	106.113	3.181		285.060	

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Skýringar við rekstrarreikning

6. Hreinar vaxtatekjur

	1.4-30.6.2024			1.4-30.6.2023		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	1.664	-	1.664	1.695	-	1.695
Útlán og kröfur á lánastofnanir	550	-	550	427	-	427
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	42.186	552	42.738	35.819	383	36.202
Aðrar vaxtatekjur	9	32	41	37	46	83
Samtals	44.409	584	44.993	37.978	429	38.407
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(48)	-	(48)	(173)	-	(173)
Innlán frá viðskiptavinum	(20.046)	-	(20.046)	(15.446)	-	(15.446)
Lántaka	(6.554)	(2.055)	(8.609)	(5.839)	(1.011)	(6.850)
Önnur vaxtagjöld	(51)	(393)	(444)	(10)	(679)	(689)
Víkjandi lántaka	(1.094)	-	(1.094)	(780)	-	(780)
Samtals	(27.793)	(2.448)	(30.241)	(22.248)	(1.690)	(23.938)
Hreinar vaxtatekjur	16.616	(1.864)	14.752	15.730	(1.261)	14.469
	1.1-30.6.2024			1.1-30.6.2023		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	3.346	-	3.346	2.677	-	2.677
Útlán og kröfur á lánastofnanir	1.258	-	1.258	726	-	726
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	80.312	999	81.311	68.730	745	69.475
Aðrar vaxtatekjur	102	65	167	43	65	108
Samtals	85.018	1.064	86.082	72.176	810	72.986
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(297)	-	(297)	(298)	-	(298)
Innlán frá viðskiptavinum	(38.487)	-	(38.487)	(28.674)	-	(28.674)
Lántaka	(11.744)	(3.628)	(15.372)	(12.513)	(1.370)	(13.883)
Önnur vaxtagjöld	(69)	(879)	(948)	(31)	(1.343)	(1.374)
Víkjandi lántaka	(1.843)	-	(1.843)	(1.222)	-	(1.222)
Samtals	(52.440)	(4.507)	(56.947)	(42.738)	(2.713)	(45.451)
Hreinar vaxtatekjur	32.578	(3.443)	29.135	29.438	(1.903)	27.535

Samtals námu hreinar vaxtatekjur, reiknaðar með aðferð virkra vaxta, 29.135 milljónum króna á fyrstu sex mánuðum ársins 2024, samanborið við 27.535 milljónir króna á sama tímabili 2023.

7. Hreinar þjónustutekjur

	1.4-30.6.2024			1.4-30.6.2023		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	1.300	(189)	1.111	1.258	(163)	1.095
Útlán og ábyrgðir	431	-	431	332	-	332
Greiðslukort	1.608	(750)	858	1.669	(698)	971
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	253	(56)	197	269	(52)	217
Annað	412	(367)	45	323	(235)	88
Samtals	4.004	(1.362)	2.642	3.851	(1.148)	2.703

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

7. Hreinar þjónustutekjur (framhald)

	1.1-30.6 2024			1.1-30.6 2023		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	2.997	(362)	2.635	3.257	(333)	2.924
Útlán og ábyrgðir	799	-	799	622	-	622
Greiðslukort	3.031	(1.594)	1.437	3.059	(1.417)	1.642
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	501	(113)	388	524	(104)	420
Annað	707	(588)	119	581	(438)	143
Samtals	8.035	(2.657)	5.378	8.043	(2.292)	5.751

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

	2024	2023	2024	2023
	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði				
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	1.839	1.266	4.258	3.165
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	265	(2.170)	877	(1.160)
Afleiður og undirliggjandi áhættuvarnir	407	190	446	483
Útlán og kröfur á viðskiptavini	246	46	226	46
Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörn	26	(46)	(72)	9
Samtals	2.783	(714)	5.735	2.543

9. Hrein virðisbreyting

	2024	2023	2024	2023
	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Hrein virðisbreyting útlána til viðskiptavina	(835)	516	(3.549)	(1.437)
Hrein virðisbreyting annarra fjáreigna og skuldbindinga vegna dómsmála	89	4	89	(154)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(746)	520	(3.460)	(1.591)
Hrein virðisbreyting eftir tegund viðskiptavina				
Opinberir aðilar	2	(4)	2	(5)
Einstaklingar	59	30	(2.298)	(344)
Fyrirtæki	(807)	494	(1.164)	(1.242)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	(746)	520	(3.460)	(1.591)

10. Aðrar tekjur og (gjöld)

	2024	2023	2024	2023
	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarfélagum	73	62	11	41
Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	17	18	35	36
Hreinar tekjur (gjöld) af fullnustueignum	25	30	114	19
Annað	62	29	(14)	39
Samtals	177	139	146	135

11. Laun og launatengd gjöld

	2024	2023	2024	2023
	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Launagreiðslur	3.243	3.269	6.590	6.507
Framlög í lífeyrissjóði	476	475	937	923
Tryggingagjald	229	225	451	442
Sérstakur fjársýsluskattur á laun	198	195	391	383
Önnur launatengd gjöld	44	30	54	58
Samtals	4.190	4.194	8.423	8.313
Meðaltal ársverka á tímabilinu	824	807	824	816
Ársverk í lok tímabils	824	801	824	801

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

12. Tekjuskattur

Tekjuskattur er reiknaður út frá þeim tekjuskattshlutföllum og þeim skattalögum sem voru í gildi í lok tímabilsins, en þá var tekjuskattshlutfall lögaðila 21,0% (2023: 20,0%). Sérstakur fjársýsluskattur er 6% á tekjuskattstofn umfram 1 milljarð króna í samræmi við lög nr. 165/2011, um fjársýsluskatt. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning sem hér segir:

	2024	2023
	1.1-30.6	1.1-30.6
Tekjuskattur til greiðslu	(5.156)	(4.590)
Sérstakur fjársýsluskattur	(1.379)	(1.279)
Breyting á tímabundnum mismun skatteigna/-skulda	5	23
Samtals	(6.530)	(5.846)

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

	2024		2023	
	1.1-30.6		1.1-30.6	
Hagnaður fyrir tekjuskatt		22.651		20.319
Tekjuskattur reiknaður út frá skatthlutfalli lögaðila	21,0%	(4.757)	20,0%	(4.064)
Sérstakur fjársýsluskattur	6,1%	(1.379)	6,3%	(1.279)
Áhrif mismunandi skatthlutfalla	(0,1%)	(7)	0,0%	-
Óskattskyldar tekjur	(0,4%)	83	(0,2%)	48
Ófrádráttarbær gjöld	2,1%	(469)	2,7%	(551)
Annað	0,0%	(1)	0,0%	-
Virkur tekjuskattur samtals	28,7%	(6.530)	28,8%	(5.846)

Skýringar við efnahagsreikning

13. Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda

Samkvæmt alþjóðlega reikningssskilastaðlinum 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 á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.
- Fjárskuldir metnar á afskrifuðu kostnaðarverði.
- Fjárskuldir metnar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

Taflan hér fyrir neðan sýnir flokkun fjáreigna og fjárskulda samstæðunnar í samræmi við IFRS 9 og gangvirði þeirra 30. júní 2024:

30. júní 2024	Skýr.	Bókfært virði					Gangvirði			
		Gangvirði í gegnum rekstrarreikning					1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
		Afskrifað kostnaðarverð	Veltubók	Utan veltubókar	Aðrar fjárskuldir	Samtals				
Fjáreignir metnar á gangvirði										
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	18	-	19.118	121.117	-	140.235	139.386	26	823	140.235
Hlutabréf og hlutabréfagæningar	19	-	10.399	12.416	-	22.815	11.532	-	11.283	22.815
Afleiðusamningar	20	-	3.346	-	-	3.346	-	3.346	-	3.346
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	-	42.014	-	-	42.014	-	-	42.014	42.014
		0	74.877	133.533	0	208.410	150.918	3.372	54.120	208.410
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	111.224	-	-	-	111.224	-	111.224	-	111.224
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	32.511	-	-	-	32.511	-	32.511	-	32.511
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	1.696.571	-	-	-	1.696.571	-	1.709.413	-	1.709.413
Aðrar fjáreignir		6.176	-	-	-	6.176	-	6.176	-	6.176
		1.846.482	0	0	0	1.846.482	0	1.859.324	0	1.859.324
Fjárskuldir metnar á gangvirði										
Afleiðusamningar	20	-	1.533	-	-	1.533	-	1.533	-	1.533
Skortstöður	20	-	2.723	-	-	2.723	2.723	-	-	2.723
		0	4.256	0	0	4.256	2.723	1.533	0	4.256
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	8.219	8.219	-	8.219	-	8.219
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	1.148.431	1.148.431	-	1.147.817	-	1.147.817
Lántaka	24	-	-	-	529.137	529.137	-	517.717	-	517.717
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	12.077	12.077	-	12.077	-	12.077
Víkjandi lántaka	27	-	-	-	36.363	36.363	-	36.271	-	36.271
		0	0	0	1.734.227	1.734.227	0	1.722.101	0	1.722.101

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 2023:

31. desember 2023	Skýr.	Bókfært virði					Gangvirði				
		Afskrifað kostnaðarverð	Gangvirði í gegnum rekstrarreikning			Aðrar fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
			Veltubók	Utan veltubókar							
Fjáreignir metnar á gangvirði											
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	18	-	18.105	130.077	-	148.182	147.255	26	901	148.182	
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	19	-	7.934	11.078	-	19.012	8.844	-	10.168	19.012	
Afleiðusamningar	20	-	7.459	-	-	7.459	-	7.459	-	7.459	
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	-	15.604	-	-	15.604	-	-	15.604	15.604	
		0	49.102	141.155	0	190.257	156.099	7.485	26.673	190.257	
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði											
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	75.350	-	-	-	75.350	-	75.350	-	75.350	
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	54.101	-	-	-	54.101	-	54.101	-	54.101	
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	1.615.290	-	-	-	1.615.290	-	1.598.034	-	1.598.034	
Aðrar fjáreignir		5.263	-	-	-	5.263	-	5.263	-	5.263	
		1.750.004	0	0	0	1.750.004	0	1.732.748	0	1.732.748	
Fjárskuldir metnar á gangvirði											
Afleiðusamningar	20	-	1.533	-	-	1.533	-	1.533	-	1.533	
Skortstöður	20	-	1.255	-	-	1.255	1.255	-	-	1.255	
		0	2.788	0	0	2.788	1.255	1.533	-	2.788	
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði											
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	29.968	29.968	-	29.968	-	29.968	
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	1.048.537	1.048.537	-	1.048.265	-	1.048.265	
Lántaka	24	-	-	-	513.687	513.687	-	498.074	-	498.074	
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	10.718	10.718	-	10.718	-	10.718	
Víkjandi lántaka	27	-	-	-	20.176	20.176	-	19.673	-	19.673	
		0	0	0	1.623.086	1.623.086	0	1.606.698	0	1.606.698	

Skýringar við árshlutareikning 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. júní 2024 og sama tímabili árið 2023 voru engar tilfærslur á milli þrepa 1 og 2. Taflan hér fyrir neðan sýnir afstemmingu á mati á gangvirði í 3. þrepi fyrir tímabilin 1. janúar til 30. júní 2024 og 1. janúar til 31. desember 2023:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	Samtals fjáreignir
1. janúar - 30. júní 2024				
Bókfært virði 1. janúar 2024	901	10.168	15.604	26.673
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	24	1.208	226	1.458
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	-	90	90
Kaup	49	43	162.887	162.979
Sala	-	(50)	-	(50)
Uppgjör	(151)	-	(136.619)	(136.770)
Fært úr 3. þrepi	-	-	(174)	(174)
Mótttekinn arður	-	(86)	-	(86)
Bókfært virði 30. júní 2024	823	11.283	42.014	54.120
1. janúar - 31. desember 2023				
Bókfært virði 1. janúar 2023	1.013	10.841	17.964	29.818
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	44	(906)	29	(833)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	-	(78)	(78)
Kaup	28	1.129	220.048	221.205
Sala	(200)	(743)	-	(943)
Uppgjör	16	-	(222.359)	(222.343)
Mótttekinn arður	-	(153)	-	(153)
Bókfært virði 31. desember 2023	901	10.168	15.604	26.673

Eftirfarandi tafla sýnir þá liði rekstrarreiknings samstæðunnar sem hagnaður (tap) var fært á vegna fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 3. þrep og voru í eigu samstæðunnar 30. júní 2024 og 30. júní 2023:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	Samtals
1. janúar - 30. júní 2024				
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	10	511	226	747
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	14	697	-	711
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	-	90	90
Samtals	24	1.208	316	1.548
1. janúar - 30. júní 2023				
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	15	277	47	339
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	12	(1.320)	-	(1.308)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	-	-	(34)	(34)
Samtals	27	(1.043)	13	(1.003)

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

15. Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati

Í eftirfarandi töflu eru teknar saman virðismatsaðferðir ásamt verulegum ógreinanlegum lykilorðum sem notaðar eru við mat á gangvirði fjáreigna og skulda sem flokkaðar eru í 3. þrep 30. júní 2024 og 31. desember 2023. Mörk forsenda gefa til kynna hæsta og lægsta gildi sem notuð eru í virðismatinu og endurspeglar þannig aðeins einkenni gerninganna en ekki óvissustigið í virðismati þeirra.

30. júní 2024	3. þrep Eignir	Ógreinanlegar lykil-forsendur	Verðmatsaðferð	Efri	Neðri	Hagstæð	Óhagstæð
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum vöxtum	13 810	Væntar endurheimtur Verð markaðsskuldabréfa	Sjá #1 að neðan Sjá #1 að neðan	5% 5%	-5% -5%	1 41	(1) (41)
Hlutabréf og hlutabréfagningar							
Hlutabréf - Utan veltubókar	11.283	Verð fjármálagjörninga	Sjá #2 að neðan	5%	-5%	849	(863)
Útlán og kröfur á viðskiptavini	33.946 8.068	Líkur á vanefndum Væntar endurheimtur	Sjá #3 að neðan Sjá #3 að neðan	1% 5%	-1% -5%	314 761	(321) (957)
Samtals	54.120					1.966	(2.183)

31. desember 2023	3. þrep Eignir	Ógreinanlegar lykil-forsendur	Verðmatsaðferð	Efri	Neðri	Hagstæð	Óhagstæð
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum vöxtum	15 886	Væntar endurheimtur Verð markaðsskuldabréfa	Sjá #1 að neðan Sjá #1 að neðan	5% 5%	-5% -5%	1 44	(1) (44)
Hlutabréf og hlutabréfagningar							
Hlutabréf - Utan veltubókar	10.168	Verð fjármálagjörninga	Sjá #2 að neðan	5%	-5%	836	(849)
Útlán og kröfur á viðskiptavini	15.604	Líkur á vanefndum	Sjá #3 að neðan	1%	-1%	5	(19)
Samtals	26.673					886	(913)

Frekari lýsing á fjármálagjörningum 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.

2. Hlutabréf og hlutabréfagningar 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 hlutabréfagningum 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.

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 fyrirliggjandi markaðsupplýsingar á borð við vaxta- og verðbólguáhrif, verðmæti undirliggjandi trygginga, gjaldþrotalíkur og seljanleikaálag.

16. Vænt útlánatap

	30.6.2024			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	-	-	-	0
Útlán til viðskiptavina	(2.245)	(2.726)	(7.255)	(12.226)
Aðrar fjáreignir	(78)	-	(1)	(79)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(327)	(20)	(126)	(473)
Samtals	(2.650)	(2.746)	(7.382)	(12.778)
	31.12.2023			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	-	-	-	0
Útlán til viðskiptavina	(3.670)	(2.122)	(5.582)	(11.374)
Aðrar fjáreignir	(47)	-	(1)	(48)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(379)	(46)	(104)	(529)
Samtals	(4.096)	(2.168)	(5.687)	(11.951)

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

17. Sjóður og innstæður í Seðlabanka

	30.6.2024	31.12.2023
Handbært fé	5.302	5.052
Óbundnar innstæður í Seðlabanka	62.016	44.602
Samtals handbært fé og óbundnar innstæður í Seðlabanka	67.318	49.654
Almenn bindiskylda við Seðlabanka - föst bindiskylda	36.448	23.797
Sjóður og innstæður sem settar hafa verið að veði við Seðlabankann	7.458	1.899
Samtals bundnar innstæður í Seðlabanka	43.906	25.696
Samtals sjóður og innstæður í Seðlabanka	111.224	75.350

18. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum

Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	30.6.2024			31.12.2023		
	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
Innlend						
Skráð	16.079	81.443	97.522	15.138	53.178	68.316
Óskráð	-	1.206	1.206	-	1.443	1.443
	16.079	82.649	98.728	15.138	54.621	69.759
Erlend						
Skráð	3.039	38.468	41.507	2.967	75.456	78.423
	3.039	38.468	41.507	2.967	75.456	78.423
Skuldabréf samtals	19.118	121.117	140.235	18.105	130.077	148.182

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

19. Hlutabréf og hlutabréfagæringar

Hlutabréf og hlutabréfagæringar	30.6.2024			31.12.2023		
	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
Innlend						
Skráð	6.793	578	7.371	7.374	366	7.740
Óskráð	-	11.541	11.541	-	10.429	10.429
	6.793	12.119	18.912	7.374	10.795	18.169
Erlend						
Skráð	3.606	272	3.878	560	258	818
Óskráð	-	25	25	-	25	25
	3.606	297	3.903	560	283	843
Hlutabréf samtals	10.399	12.416	22.815	7.934	11.078	19.012

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

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

Þann 30. júní 2024 nema útistandandi skuldbindingar samstæðunnar vegna fjárfestingarloforða í hlutabréfum 439 milljónum króna (31. desember 2023: 441 milljónum króna) alls í sex félögum (31. desember 2023: 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

Gjaldeyrisafleiður	30.6.2024			31.12.2023		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði		Samnings- fjárhæð	Gangvirði	
		Eignir	Skuldir		Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	38.297	37	377	48.317	319	378
	38.297	37	377	48.317	319	378
Vaxtaafleiður						
Heildarskiptasamningar	12.343	13	27	5.458	16	7
	12.343	13	27	5.458	16	7
Hlutabréfaafleiður						
Framvirkir hlutabréfasamningar	129	1	2	276	1	1
Heildarskiptasamningar	7.447	668	25	4.091	-	260
Hlutabréfavalréttir	6	-	-	63	-	5
	7.582	669	27	4.430	1	266
Samtals afleiðusamningar	58.222	719	431	58.205	336	651
Skortstöður						
Skráð skuldabréf	3.355	-	2.723	1.501	-	1.255
Samtals skortstöður	3.355	0	2.723	1.501	0	1.255
Samtals	61.577	719	3.154	59.706	336	1.906

Áhættuvarnir

Gjaldeyrisafleiður	30.6.2024			31.12.2023		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði		Samnings- fjárhæð	Gangvirði	
		Eignir	Skuldir		Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	46.520	765	59	71.020	2.454	304
	46.520	765	59	71.020	2.454	304
Vaxtaafleiður						
Vaxtaskiptasamningar	2.000	-	679	2.000	-	578
	2.000	0	679	2.000	0	578
Afleiður vegna gangvirðisvarna						
Vaxtaskiptasamningar	133.830	1.862	364	90.054	4.669	-
	133.830	1.862	364	90.054	4.669	0
Samtals afleiðusamningar	182.350	2.627	1.102	163.074	7.123	882
Samtals afleiðusamningar og skortstöður	243.927	3.346	4.256	222.780	7.459	2.788

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 greiðslufleði og lántökurnar en samkvæmt vaxtaskiptasamningunum greiðir samstæðan breytilega vexti og fær greidda fasta vexti. Vaxtaskiptasamningarnir verja þannig gegn fastvaxtaáhættunni af lántökunum.

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

Á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2024 var hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,91 og 0,98 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 1,00 (R^2). Á sama tímabili 2023 var hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,91 og 0,98 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 1,00 (R^2). Sambandið mælist innan marka á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2024 og 1. janúar til 30. júní 2023.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

20. Afleiðusamningar og skortstöður (framhald)

Afleiðusamningar vegna gangvirðisvarna (framhald)

	Gjalddagi				Gangvirði áhættuvarna		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
	Nafnverðs- fjárhæð	3-12 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	
30. júní 2024							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	44.610	-	44.610	-	1.013	-	(1.966)
Vaxtaskiptasamningar - EUR	44.610	-	44.610	-	849	-	(807)
Vaxtaskiptasamningar - EUR	44.610	-	44.610	-	-	364	(368)
Samtals	133.830	0	133.830	0	1.862	364	(3.141)
Meðaltal fastra vaxta - EUR			5,21%				

	Bókfært virði hins áhættuvarða		Uppsöfnuð áhrif hins áhættuvarða í áhættuvarnarsambandinu		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	
30. júní 2024					
LBANK 4.25 3/28 CB	-	45.579	-	539	1.950
LBANK 6.375 3/27	-	45.495	-	174	763
LBANK 5.0 5/28	-	44.482	276	-	356
Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættu- varnarsambandi undir EMTN útgáfu	0	135.556	276	713	3.069

	Gjalddagi				Gangvirði áhættuvarna		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
	Nafnverðs- fjárhæð	Allt að 3 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	
31. desember 2023							
Vaxtaskiptasamningar - EUR	-	-	-	-	-	-	322
Vaxtaskiptasamningar - EUR	45.027	-	45.027	-	1.669	-	1.685
Vaxtaskiptasamningar - EUR	45.027	-	45.027	-	3.000	-	2.985
Samtals	90.054	0	90.054	0	4.669	0	4.992
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	
31. desember 2023					
LBANK 1.00 5/23	-	-	-	-	(301)
LBANK 6.375 3/27	-	46.671	-	955	(1.623)
LBANK 4.25 3/28 CB	-	47.945	-	1.534	(2.953)
Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættu- varnarsambandi undir EMTN útgáfu	0	94.616	0	2.489	(4.877)

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

21. Útlán og kröfur á lánastofnanir

	30.6.2024	31.12.2023
Bankareikningar hjá lánastofnunum	11.877	17.821
Peningamarkaðslán	19.350	35.164
Önnur útlán	1.284	1.116
Virðisrýrnunarsjóður	-	-
Samtals	32.511	54.101

22. Útlán og kröfur á viðskiptavini

	30.6.2024	31.12.2023
Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði	1.708.797	1.626.664
Virðisrýrnunarsjóður	(12.226)	(11.374)
Samtals	1.696.571	1.615.290
Útlán og kröfur á viðskiptavini á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	42.014	15.604
Samtals	1.738.585	1.630.894

Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði

	30.6.2024			31.12.2023		
	Brúttó bókfært virði	Virðisrýrnunarsjóður	Bókfært virði	Brúttó bókfært virði	Virðisrýrnunarsjóður	Bókfært virði
Opinberir aðilar	13.864	(2)	13.862	11.453	(4)	11.449
Einstaklingar	844.742	(2.097)	842.645	821.480	(2.382)	819.098
Íbúðalán	757.136	(1.049)	756.087	732.230	(1.246)	730.984
Annað	87.606	(1.048)	86.558	89.250	(1.136)	88.114
Fyrirtæki	850.191	(10.127)	840.064	793.731	(8.988)	784.743
Samtals	1.708.797	(12.226)	1.696.571	1.626.664	(11.374)	1.615.290

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

23. Aðrar eignir

	30.6.2024	31.12.2023
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	3.079	2.205
Viðskiptakröfur	1.286	1.160
Nýtingarréttur leigueignar	1.811	1.898
Ýmsar eignir	1.324	1.565
Samtals	7.500	6.828

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka

Veðtryggð lántaka

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjaldddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.6.2024	31.12.2023
LBANK CBI 24, ISK 33.160 milljónir	15.11.2024	Á lokadegi	Fastir 3,0%, CPI-indexed	48.169	52.712
LBANK CB 25, ISK 39.660 milljónir	17.09.2025	Á lokadegi	Fastir 3,4%	40.477	39.704
LBANK CBI 26, ISK 11.120 milljónir	20.11.2026	Á lokadegi	Fastir 1,5%, CPI-indexed	14.970	14.373
LBANK CB 27, ISK 35.300 milljónir	20.09.2027	Á lokadegi	Fastir 4,6%	33.981	32.752
LBANK CBI 28, ISK 50.200 milljónir	04.10.2028	Á lokadegi	Fastir 3,0%, CPI-indexed	74.864	71.432
LBANK 4.25 3/28 CB, EUR 300 milljónir*	16.03.2028	Á lokadegi	Fastir 4,25%	45.579	47.945
LBANK CB 29, ISK 12.020 milljónir	27.09.2029	Á lokadegi	Fastir 8,2%	12.748	8.853
LBANK CBI 30, ISK 21.760 milljónir	22.02.2030	Á lokadegi	Fastir 3,5%, CPI-indexed	22.752	-
Sértryggð skuldabréf samtals				293.540	267.771
				30.6.2024	31.12.2023
Önnur veðtryggð lántaka				4.984	5.060
Önnur veðtryggð lántaka samtals				4.984	5.060
Veðtryggð lántaka samtals				298.524	272.831

Óveðtryggð lántaka

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjaldddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.6.2024	31.12.2023
LBANK FLOAT 01/24, SEK 850 milljónir	19.01.2024	Á lokadegi	STIBOR + 0,65%	-	11.574
LBANK 0.5 5/24, EUR 168 milljónir	20.05.2024	Á lokadegi	Fastir 0,5%	-	25.266
LBANK FLOAT 08/24, NOK 300 milljónir	12.08.2024	Á lokadegi	NIBOR + 2,0%	3.941	4.047
LBANK FLOAT 01/25, NOK 500 milljónir	20.01.2025	Á lokadegi	NIBOR + 0,79%	6.577	6.757
LBANK FLOAT 01/25, SEK 850 milljónir	20.01.2025	Á lokadegi	STIBOR + 0,8%	11.230	11.571
LBANK 0.375 5/25 GB, EUR 200 milljónir	23.05.2025	Á lokadegi	Fastir 0,375%	29.672	45.004
LBANK FLOAT 08/25, NOK 350 milljónir	18.08.2025	Á lokadegi	NIBOR + 2,35%	4.590	4.716
LBANK FLOAT 08/25, NOK 1.000 milljónir	21.08.2025	Á lokadegi	NIBOR + 3,05%	13.119	13.473
LBANK FLOAT 08/25, SEK 450 milljónir	25.08.2025	Á lokadegi	STIBOR + 3,5%	5.923	6.101
LBANK 0.75 5/26 GB, EUR 300 milljónir	25.05.2026	Á lokadegi	Fastir 0,75%	44.481	45.023
LBANK 6.375 3/27, EUR 300 milljónir*	12.03.2027	Á lokadegi	Fastir 6,375%	45.495	46.671
LBANK 5.000 5/28, EUR 300 milljónir*	13.05.2028	Á lokadegi	Fastir 5,0%	44.482	-
Óveðtryggð skuldabréf samtals				209.510	220.203
				30.6.2024	31.12.2023
Önnur óveðtryggð lántaka				21.103	20.653
Önnur óveðtryggð lántaka samtals				21.103	20.653
Óveðtryggð lántaka samtals				230.613	240.856
Lántaka samtals				529.137	513.687

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

☑ Falla undir sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans.

Breyting á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga

	1.1.2024	Greiðslu- flæði	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðslufæði			30.6.2024
			Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	219.826	20.533	7.602	-	-	247.961
Veðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	47.945	(1.125)	1.115	(406)	(1.950)	45.579
Önnur veðtryggð lántaka	5.060	(186)	178	(68)	-	4.984
Óveðtryggð skuldabréf	173.532	(51.243)	(84)	(2.672)	-	119.533
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	46.671	40.923	3.877	(375)	(1.119)	89.977
Önnur óveðtryggð lántaka	20.653	(1.010)	835	625	-	21.103
Víkjandi lán	20.176	14.366	1.821	-	-	36.363
Samtals	533.863	22.258	15.344	(2.896)	(3.069)	565.500

Skýringar við ársþlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka (framhald)

Breyting á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga (framhald)

	1.1.2023	Greiðslu- flæði	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðslufæði			31.12.2023
			Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	223.214	(21.077)	17.689	-	-	219.826
Veðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	-	43.282	1.364	346	2.953	47.945
Önnur veðtryggð lántaka	-	5.689	(7)	(622)	-	5.060
Óveðtryggð skuldabréf	190.252	(15.356)	2.102	(3.466)	-	173.532
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	45.283	(4.839)	3.053	1.250	1.924	46.671
Önnur óveðtryggð lántaka	18.115	1.649	1.374	(485)	-	20.653
Víkjandi lán	21.753	(3.189)	2.379	(767)	-	20.176
Samtals	498.617	6.159	27.954	(3.744)	4.877	533.863

25. Skatteign og skattskuld

	30.6.2024		31.12.2023	
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir
Skattskuldir	-	16.941	-	14.509
Tekjuskattskuldbinding	-	134	-	138
Skattar í efnahagsreikningi	0	17.075	0	14.647

Bókfærð frestuð skatteign (skattskuld) tengist eftirfarandi liðum:

	30.6.2024			31.12.2023		
	Eignir	Skuldir	Nettó	Eignir	Skuldir	Nettó
Rekstrarfjármunir	-	(171)	(171)	-	(162)	(162)
Óefnislegar eignir	-	(135)	(135)	-	(141)	(141)
Gengistryggðar eignir og skuldir	-	(601)	(601)	-	(634)	(634)
Frestaður gengismunur	-	(75)	(75)	34	-	34
Aðrar eignir og skuldir	847	-	847	764	-	764
Yfirfæranlegt skattalegt tap	1	-	1	1	-	1
	848	(982)	(134)	799	(937)	(138)
Jöfnun skatteignar á móti skattskuld	(848)	848	0	(799)	799	0
Samtals skattskuld	0	(134)	(134)	0	(138)	(138)

Breytingar á tímabundnum mismun á tímabilinu voru eftirfarandi:

	Bókfært í rekstrar- reikningi			Bókfært í rekstrar- reikningi		
	Staða 1.1.2024	Tekjur (gjöld)	Staða 30.6.2024	Staða 1.1.2023	Tekjur (gjöld)	Staða 31.12.2023
Rekstrarfjármunir	(162)	(9)	(171)	(95)	(67)	(162)
Óefnislegar eignir	(141)	6	(135)	(157)	16	(141)
Gengistryggðar eignir og skuldir	(634)	33	(601)	(487)	(147)	(634)
Frestaður gengismunur	34	(109)	(75)	(10)	44	34
Aðrar eignir og aðrar skuldir	764	83	847	748	16	764
Yfirfæranlegt skattalegt tap	1	-	1	1	-	1
Samtals	(138)	4	(134)	0	(138)	(138)

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

26. Aðrar skuldir

	30.6.2024	31.12.2023
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	8.596	6.723
Fjármagnstekjuskattur	1.648	8.884
Víðskiptaskuldir	1.513	1.939
Hlutdeild minnihluta - sjóðir	1.728	2.020
Leiguskuldbinding	1.968	2.056
Skuldbinding vegna dómsmála	28	159
Ýmsar skuldir	13.239	5.438
Samtals	28.720	27.219

Óuppgerð verðbréfavíðskipti voru gerð upp innan þriggja daga frá reikningsskiladegi.

27. Víkjandi lántaka

Gjaldmiðill, útstandandi höfuðstóll	Loka- gjaldddagi	Greiðslu- skilmálar	Vaxtakjör	30.6.2024	31.12.2023
LBANK T2I 29, ISK 5.520 milljónir	11.12.2029	Á lokadegi	Fastir 3,85%, Neysluverðsvísitala	7.444	7.053
LBANK T2I 33, ISK 12.000 milljónir	23.03.2033	Á lokadegi	Fastir 4,95%, Neysluverðsvísitala	13.265	13.123
LBANK T2I 35, ISK 11.980 milljónir	07.03.2035	Á lokadegi	Fastir 5,70%, Neysluverðsvísitala	12.585	-
LBANK T2 35, ISK 2.980 milljónir	07.03.2035	Á lokadegi	Fastir 9,60%	3.069	-
Samtals víkjandi lántaka				36.363	20.176

Skuldabréfaflokkurinn LBANK T2I 29 er með innköllunarheimild í desember 2024. LBANK T2I 33 er með innköllunarheimild í mars 2028 og á hverjum vaxtagjalddaga eftir það. Skuldabréfaflokkarnir LBANK T2I 35 og LBANK T2 35 eru með innköllunarheimild í mars 2030 og á hverjum vaxtagjalddaga eftir það.

28. Eigið fé

Hlutafé

Þann 30. júní 2024 námu útgefnir hlutir í bankanum í heild 24 milljörðum en útstandandi hlutir 23,6 milljörðum, að nafnvirði 1 króna á hlut. Eigin hlutir í lok tímabilsins námu 385 milljónum, eða 1,61% af útgefnu hlutafé. Hverjum hlut fylgir eitt atkvæði á hluthafafundum. Greitt hefur verið fyrir alla hluti að fullu.

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 19. apríl 2024, endurnýjaði heimild bankans til kaupa á eigin bréfum sem næmu allt að 10% af nafnvirði hlutafjár bankans og á verði sem ákvarðast af innra virði á hlutum hans samkvæmt síðasta birta árs hlutareikningi eða ársreikningi samstæðu bankans áður en endurkaupin fara fram.

Endurkaupaáætlun sem bankinn setti af stað gerir ráð fyrir því að endurkaup bankans nemi að hámarki 54 milljónum hluta á hverju endurkaupatímabili, eða sem nemur 0,23% af útgefnu hlutafé.

Þann 15. febrúar 2024 tilkynnti bankaráð Landsbankans um ákvörðun sína að nýta heimild til kaupa á eigin hlutum í bankanum á endurkaupatímabili sem náði frá 19. febrúar til og með 24. mars 2024. Heimildin er í samræmi við samþykkt aðalfundar bankans þann 23. mars 2023 og endurkaupaáætlun bankans. Á endurkaupatímabilinu keypti bankinn samtals 6.423.476 eigin hluti á genginu 12,8595, að kaupvirði 82,6 milljónir króna.

Yfirverð

Yfirverð er munurinn á greiðslum í krónum sem bankinn fékk við útgáfu á hlutafé og nafnvirðis útgefna hluta, að frádragnum beinum kostnaði við útgáfu nýrra hluta.

Lögbundinn varasjóður

Lögbundinn varasjóður er stofnaður í samræmi við lög um hlutafélög nr. 2/1995 sem kveða á um að ráðstafa eigi hagnaði í lögbundinn varasjóð uns hann nemur fjórðungi af hlutafé 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 frádragnum framlögum í lögbundinn varasjóð og bundnu óráðstöfuðu eigin fé. Bundið óráðstafað eigið fé skiptist í tvennt:

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

28. Eigið fé (framhald)

Óráðstafað eigið fé (framahald)

1. Bundið óráðstafað eigið fé vegna hlutdeildar í hagnaði dóttur- og hlutdeildarféлага umfram móttækinn arð. Ef hlutdeild í afkomu dóttur- og/eða hlutdeildarféлага er umfram móttækinn 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 19. apríl 2024, samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna reikningsársins 2023 sem nemur 0,70 krónum á hlut og að arðgreiðslan verði tvískipt. Arðgreiðslurnar nema hvor um sig 0,35 krónum á hlut og var fyrri greiðslan innt af hendi þann 24. apríl sl. en sú síðari verður innt af hendi þann 16. október 2024. Arðgreiðslurnar nema í heild 16.530 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.

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 heildareiginfjárkröfu að meðtöldum eiginfjárauðum, sjá skýringu 34 Eiginfjárkröfur.

Aðrar skýringar

29. Hagnaður á hlut

	2024	2023	2024	2023
Hagnaður tímabilsins	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Hagnaður tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum bankans	8.965	6.717	16.121	14.473
	2024	2023	2024	2023
Veginn meðalfjöldi hluta	1.4-30.6	1.4-30.6	1.1-30.6	1.1-30.6
Veginn meðalfjöldi útgefina hluta	24.000	24.000	24.000	24.000
Veginn meðalfjöldi eigin hluta	(385)	(379)	(383)	(379)
Veginn meðalfjöldi útstandandi hluta	23.615	23.621	23.617	23.621
Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	0,38	0,28	0,68	0,61

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.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

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 milligiöldum 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. 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 með endanlegum dómi má gera ráð fyrir að mögulegri greiðsluskyldu verði skipt á milli stefndu.

Í desember 2021 höfðu tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í tveimur skuldabréfum sem þeir gáfu út árið 2006 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið tilgreini ekki við hvaða aðstæður vextir breytist, eins og þágildandi neytendalánalög nr. 121/1994 hafi gert kröfu um. Vaxtaákvæði þetta var notað í neytendalánum bankans u.þ.b. 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 29 m.kr. að því er varðar lánasafn bankans með sama vaxtaákvæði. Á árinu 2023 færði bankinn 159 m.kr. í varúðarfærslu vegna þessa lánasafns, en sú fjárhæð samsvaraði mati bankans á því ári. Fjárhæð varúðarfærslunnar hefur, í ljósi uppfærðs mats, verið færð í 28 m.kr.

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. Búist er við að aðalmeðferð fyrir héraðsdómi verði 17. september 2024.

Í desember 2021 höfðu tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í veðskuldabréfi sem þeir gáfu út árið 2019 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið greini ekki frá skilyrðum og málsmeðferð við breytingu á vöxtum, eins og ákvæði laga nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda geri kröfu um. Vaxtaákvæði þetta hefur verið notað í neytendalánnum og fasteignalánnum bankans u.þ.b. 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 4. nóvember 2022 leitaði Héraðsdómur Reykjavíkur ráðgefandi álits EFTA-dómstólsins á því hvort vaxtaákvæðið sé andstætt fasteignalánatilskipuninni 2014/17/ESB og neytendalánatilskipuninni 2008/48/EB. Þann 23. maí 2024 kvað EFTA-dómstóllinn upp dóm í málinu, sem sameinað hafði verið sambærilegu máli gegn Íslandsbanka. Í dómnum var veitt ráðgefandi álit á túlkun á fasteignalánatilskipuninni og tilskipun 93/13/EBE um óréttmæta skilmála í neytendasamningum. Dómurinn í sameinuðum málum E-13/22 og E-1/23 er birtur á vef dómstólsins, <https://eftacourt.int>. Í ráðgefandi álitinu er m.a. komist að þeirri niðurstöðu að það sé landsdómstóla, þ.e. íslenskra dómstóla, að skera úr um hvort skilmálar samnings um fasteignalán með breytilegum vöxtum uppfylli kröfur tilskipunar 93/13/EBE um góða trú, jafnvægi og gagnsæi, hvort skilmálar verði að teljast óréttmætir skv. tilskipuninni og hvaða afleiðingar það hafi ef skilmálar eru taldir óréttmætir. Málsmeðferð fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur heldur nú áfram. Gert er ráð fyrir að aðalmeðferð í málinu verði 5. nóvember 2024 og að dómur verði kveðinn upp í desember 2024. Bráðabirgðamat bankans á mögulegum neikvæðum áhrifum dómnsniðurstöðu á lánasafn bankans með þessu vaxtaákvæði er að fjárhagslegt tap bankans, að teknu tilliti til mismunandi sviðsmynda, gæti numið um 17,5 ma.kr. Um er að ræða bráðabirgðamat miðað við núverandi vaxtaumhverfi. Bráðabirgðamatið nær ekki til mats á áhrifum á fastvaxtaáhættu bankans ef endanleg dómnsniðurstöða verður sú að miða skuli við upphaflega samningsvexti út lánstíma viðkomandi lána. Slík niðurstaða, sem Landsbankinn telur ólíklega, myndi auka fastvaxtaáhættu bankans verulega og gæti haft veruleg neikvæð fjárhagsleg áhrif á bankann við hækkandi vaxtastig á mörkuðum. Bankinn hefur ekki fært varúðarfærslu vegna málsins.

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 og er búist við aðalmeðferð verði 26. september 2024.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

31. Hlutdeild í dótturfélögum

Upplýsingar um helstu dótturfélög sem voru beint eða óbeint í eigu samstæðunnar þann 30. júní 2024 má finna í töflunni hér fyrir neðan, þ.m.t. þau dótturfélög sem eru einna veigamest í starfsemi samstæðunnar.

Helstu dótturfélög 30. júní 2024

Fyrirtæki	Eignarhald	Starfsemi
Eignarhaldsfélag Landsbankans ehf. (Ísland)	100%	Eignarhaldsfélag
Landsbréf hf. (Ísland)	100%	Rekstrarfélag verðbréfasjóða
Hömlur ehf. (Ísland)	100%	Eignarhaldsfélag
Hömlur fyrirtæki (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. júní 2024.

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.

Viðskipti við aðra tengda aðila

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

Útlán í milljónum króna	30.6.2024		31.12.2023	
	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á árinu
Lykilstjórnendur	416	561	556	636
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	58	261	256	282
Hlutdeildarfélag	182	244	184	947
Annað	263	304	288	825
Samtals	919	1.370	1.284	2.690

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:

Innlán í milljónum króna	30.6.2024		31.12.2023	
	Bókfært virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært virði	Hæsta staða á árinu
Lykilstjórnendur	142	193	82	191
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	65	228	134	279
Hlutdeildarfélag	282	1.549	483	1.279
Annað	13	84	14	126
Samtals	502	2.054	713	1.875

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

32. Viðskipti við tengda aðila (framhald)

Viðskipti við aðra tengda aðila (framhald)

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

	30.6.2024	31.12.2023
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó
Ábyrgðir í milljónum króna		
Lykilstjórnendur	-	-
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	-	-
Hlutdeildarfélag	-	-
Annað	548	539
Samtals	548	539

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 árs hlutareikningi samstæðunnar fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024 hafa komið upp eftir reikningsskiladag þessa samstæðuárshlutareiknings.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Eiginfjárstýring

34. Eiginfjárkröfur

Stefnumörkun og ferlum samstæðunnar í tengslum við eiginfjárstýringu er ætlað að tryggja að samstæðan hafi nægt eigið fé til að mæta áhættum í starfsemi sinni á samstæðugrunni. Eiginfjárstýringarferli samstæðunnar samanstendur af fjórum tengdum þáttum: mati á eiginfjárbörf, áhættuvilja/eiginfjármarkmiðum, áætlanagerð um eiginfjárbörf og skýrslugjöf/eftirliti. Samstæðan fer reglulega yfir og metur áhættusnið helstu 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 eiginfjárkröfu 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 eiginfjárkröfur til samstæðunnar eru sem hér segir (sem hlutfall af áhættugrunni):

30. júní 2024	CET1	Tier 1	Alls
Stoð I	4,5%	6,0%	8,0%
Stoð II-R	1,4%	1,9%	2,5%
Lágmarkskrafa undir stoð I og stoð II-R	5,9%	7,9%	10,5%
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)	2,5%	2,5%	2,5%
Verndunarauki (CCB)	2,5%	2,5%	2,5%
Samanlögð krafa um eiginfjárauka (CRB)	9,9%	9,9%	9,9%
Heildarkrafa um eiginfjárgrunn	15,8%	17,8%	20,4%

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

	31.12.2023	15.3.2024	30.6.2024
Sveiflujöfnunarauki á innlendar áhættuskuldbindingar	2,0%	2,5%	2,5%

Markmið bankans er að viðhalda eiginfjárlutföllum sem eru á hverjum tíma vel yfir eiginfjárkröfum Fjármálaeftirlitsins. Eiginfjármarkmið bankans fela í sér stjórnendaauka, sem er umfram eiginfjárkröfu 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 varfærniskröfur 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 árshlutauppgjörum og ósamþykktum ársuppgjörum til eiginfjárgrunns, að frádregnum fyrirsjáanlegum gjöldum og arðgreiðslum. Heimildin er m.a. háð þeim skilyrðum að árshlutauppgjör 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	30.6.2024	31.12.2023
Hlutfé	23.615	23.621
Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.516	120.593
Varasjóðir	10.412	11.432
Óráðstafað eigið fé	148.719	148.108
Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans	303.262	303.754
Óefnislegar eignir	(5)	(7)
Fyrirsjáanleg arðsúthlutun*	(8.060)	(16.584)
Afleiður vegna gangvirðisvarna	(1.061)	(4.669)
Breyting vegna umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	135	595
Ónæg vanefndabekja	(1.119)	(1.291)
Almennt eigið fé þáttar 1	293.152	281.798
Hlutdeild minnihluta	-	-
Eigið fé þáttar 1	293.152	281.798
Víkjandi lántaka	36.363	20.176
Eigið fé þáttar 2	36.363	20.176
Eiginfjárgrunnur	329.515	301.974
Áhættugrunnur	30.6.2024	31.12.2023
Útlánaáhætta	1.214.556	1.144.477
Markaðsáhætta	20.463	20.559
Rekstraráhætta**	114.400	114.400
Áhættugrunnur samtals	1.349.419	1.279.436

*Í samræmi við arðgreiðslustefnu bankans nemur fyrirsjáanleg arðsúthlutun 50% af hagnaði fyrstu sex mánuði ársins 2024.

**Fjárhæðirnar eru uppfærðar árlega

Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	21,7%	22,0%
Eiginfjárlutfall þáttar 1	21,7%	22,0%
Eiginfjárlutfall alls	24,4%	23,6%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	21,7%	22,0%
Eiginfjárlutfall þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	21,7%	22,0%
Eiginfjárlutfall alls án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	24,4%	23,6%

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. Bankinn gerir einnig ráð fyrir að Skilavaldið muni, á síðari hluta ársins 2024, innleiða kröfu um undirskipan, sem verði að lágmarki 13,5% af áhættugrunni bankans.

Bæði MREL-krafan og krafa um undirskipan eru birt án tillits til gildis samanlagðrar kröfu um eiginfjárauka, sem uppfylla þar samhliða MREL-kröfunni og kröfu um undirskipan.

Bankanum ber einnig að viðhalda að lágmarki 6,0% MREL fjármögnun, sem hlutfall af heildarmælistærð áhættuskuldbindinga (TEM), eða sem nemur tvöfaldri lágmarkskröfu um vogunarhlutfall.

	30.6.2024		31.12.2023	
	Fjárhæð	Hlutfall af áhættugrunni	Fjárhæð	Hlutfall af áhættugrunni
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar				
Almennt eigið fé þáttar 1 (e. CET1)	293.152	21,7%	281.798	22,0%
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (e. AT1)	-	0,0%	-	0,0%
Eigið fé þáttar 2 (e. Tier 2)	36.363	2,7%	20.176	1,6%
Hæfar skuldbindingar	161.702	12,0%	182.851	14,3%
Samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar	491.216	36,4%	484.825	37,9%
Viðvarandi MREL-krafa	(291.475)	(21,6%)	(276.358)	(21,6%)
Samanlögð krafa um eiginfjárauka (e. CBR)	(133.592)	(9,9%)	(120.267)	(9,4%)
Samanlögð krafa um MREL og eiginfjárauka	(425.067)	(31,5%)	(396.625)	(31,0%)
Hámarks MREL-útgreiðslufjárhæð (e. M-MDA)	66.149	4,9%	88.200	6,9%

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 Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfærniskröfur vegna starfsemi lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, eins og hún hefur verið uppfærð og innleidd í lög og reglugerðir á Íslandi. Lágmarkskrafa vogunarhlutfalls er 3,0%.

Vogunarhlutfall	30.6.2024	31.12.2023
- Liðir innan efnahags (afleiður og fjármögnunarviðskipti með verðbréf undanskilin)	2.053.802	1.942.770
- Afleiðusamningar	6.456	21.757
- Áhættuskuldbinding vegna fjármögnunarviðskipta með verðbréf	18.315	11.598
- Liðir utan efnahags	116.683	118.051
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(10.110)	(20.665)
Heildaráhættuskuldbindingar	2.185.146	2.073.511
Eigið fé þáttar 1	293.152	281.798
Vogunarhlutfall	13,4%	13,6%
Vogunarhlutfall án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	13,4%	13,6%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Útlánaáætta

38. Hámarksútlánaáætta og skipting eftir atvinnugreinum

Eftirfarandi töflur sýna hámarksútlánaáættu samstæðunnar 30. júní 2024 og 31. desember 2023. Staða eigna í efnahagsreikningi er byggð á bókfærðri stöðu í árshlutareikningnum. Stöður utan efnahagsreiknings eru hámarksgræiðslur sem samstæðan gæti þurft að inna af hendi vegna fjárhagslegra ábyrgða, óáðreginna lánsheimilda og óáðreginna yfirdráttar- og kreditkortaheimilda.

	Fyrirtæki														Hámarks- útlána- áætta	Bókfært virði
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar*	Einstaklingar	Sjávar- útvegur	Fasteigna- félög	Byggingar- starfsemi	Ferða- þjónusta	Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	Verslun	Iðnaður og orku- fyrirtæki	Eignar- haldsfélög	Land- búnaður	Annað			
30. júní 2024																
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	111.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.224	111.224	
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	144	119.749	-	-	-	-	1.194	-	18	12	-	-	-	121.117	140.235	
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	168	-	-	-	22	-	4.370	1	306	7.548	-	-	-	12.416	22.815	
Afleiðusamningar	2.634	-	1	13	-	1	1	11	-	57	-	628	-	3.346	3.346	
Útlán og kröfur á lánastofnanir	32.511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.511	32.511	
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	13.862	842.683	194.220	208.003	146.857	122.650	70.386	67.232	31.104	34.308	7.279	1	1.738.585	1.738.585	
Aðrar fjáreignir	20.556	4	44	3	1.828	-	604	2.342	-	30	-	-	1.330	26.741	26.747	
Útlánaáætta í efnahagsreikningi samtals	56.013	244.839	842.728	194.236	209.853	146.858	123.255	78.293	67.244	31.458	41.925	7.279	1.959	2.045.940	2.075.463	
Útlánaáætta utan efnahagsreiknings	2	9.142	38.783	24.090	30.714	83.700	12.923	20.603	27.093	32.294	3.665	621	2.456	286.086		
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	232	702	5.497	1.841	7.101	2.245	4.863	4.935	809	416	10	-	28.651		
Ónýttar lánsheimildir	-	500	94	15.182	27.734	73.139	8.117	5.717	14.333	26.149	2.952	19	2.429	176.365		
Óáðregnar yfirdráttar/kreditkortaheimildir	2	8.410	37.987	3.411	1.139	3.460	2.561	10.023	7.825	5.336	297	592	27	81.070		
Hámarksútlánaáætta	56.015	253.981	881.511	218.326	240.567	230.558	136.178	98.896	94.337	63.752	45.590	7.900	4.415	2.332.026		
Hlutfall af hámarksútlánaáættu	2,4%	10,9%	37,8%	9,4%	10,3%	9,9%	5,8%	4,2%	4,0%	2,7%	2,0%	0,3%	0,2%	100%		

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

38. Hámarksútlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum (framhald)

31. desember 2023	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		
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	75.350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.350	75.350
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	128	128.479	-	-	-	-	1.429	-	26	15	-	-	-	130.077	148.182
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	82	-	-	9	22	-	3.269	9	196	7.488	-	-	-	11.078	19.012
Afleiðusamningar	7.151	-	5	84	14	-	6	16	-	172	-	10	-	7.459	7.459
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	54.101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.101	54.101
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	11.449	819.151	190.233	176.428	132.177	107.693	62.100	64.178	32.536	27.739	7.210	-	1.630.894	1.630.894
Aðrar fjáreignir	19.175	28	31	3	1.914	-	602	2.438	-	7	-	-	1.573	25.771	25.778
Útlánaáhætta í efnahagsreikningi samtals	80.637	215.306	819.187	190.329	178.378	132.177	108.299	69.242	64.203	32.765	35.414	7.210	1.583	1.934.730	1.960.776
Útlánaáhætta utan efnahagsreiknings	3	10.158	38.251	21.281	33.715	87.246	12.903	20.673	26.687	34.908	2.427	638	2.405	291.295	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	191	594	5.945	2.006	6.676	2.210	4.436	4.696	707	416	10	-	27.887	
Ónýttar lánsheimildir	-	-	142	12.459	30.467	76.920	9.090	6.861	13.507	30.009	1.634	18	2.378	183.485	
Óáðregnar yfirdráttar/kreditkortaheimildir	3	9.967	37.515	2.877	1.242	3.650	1.603	9.376	8.484	4.192	377	610	27	79.923	
Hámarksútlánaáhætta	80.640	225.464	857.438	211.610	212.093	219.423	121.202	89.915	90.890	67.673	37.841	7.848	3.988	2.226.025	
Hlutfall af hámarksútlánaáhattu	3,6%	10,1%	38,5%	9,5%	9,5%	9,9%	5,4%	4,0%	4,1%	3,0%	1,7%	0,4%	0,2%	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. júní 2024	Veðhlutfall - Tryggt að fullu					Veðhlutfall- Tryggt að hluta			Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	0% - 25%	25% - 50%	50% - 75%	75% - 100%	Samtals	>100%	Virði trygginga*	Án trygginga		
Lánastofnanir	-	-	-	-	0	-	-	32.511	-	32.511
Opinberir aðilar	21	274	20	-	315	1.574	813	11.975	(2)	13.862
Einstaklingar	92.846	320.998	344.712	34.346	792.902	5.596	2.943	46.282	(2.097)	842.683
Íbúðalán	85.617	306.394	328.678	28.702	749.391	3.337	1.417	4.408	(1.049)	756.087
Annað	7.229	14.604	16.034	5.644	43.511	2.259	1.526	41.874	(1.048)	86.596
Fyrirtæki	84.577	267.668	243.253	161.687	757.185	112.327	90.584	22.655	(10.127)	882.040
Sjávarútvegur	46.657	105.655	36.248	2.419	190.979	3.949	3.702	2.165	(2.873)	194.220
Fasteignafélög	7.578	39.582	87.174	56.903	191.237	15.936	13.839	1.679	(849)	208.003
Byggingarstarfsemi	3.855	26.321	39.573	46.091	115.840	31.222	23.750	1.249	(1.454)	146.857
Ferðabjónusta	2.636	20.727	37.873	29.287	90.523	30.393	26.015	4.559	(2.825)	122.650
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	7.793	16.214	19.157	8.818	51.982	13.627	11.240	5.303	(526)	70.386
Verslun	10.496	31.166	10.289	7.783	59.734	7.230	4.275	650	(382)	67.232
Iðnaður og orkufyrirtæki	2.267	5.069	8.826	8.186	24.348	1.555	1.013	5.862	(661)	31.104
Eignarhaldsfélög	2.029	20.379	1.853	1.652	25.913	7.992	6.468	949	(546)	34.308
Landbúnaður	1.266	2.555	2.260	548	6.629	423	282	238	(11)	7.279
Annað	-	-	-	-	0	-	-	1	-	1
Samtals	177.444	588.940	587.985	196.033	1.550.402	119.497	94.340	113.423	(12.226)	1.771.096

* 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

39. Tryggingar og veðhlutföll (framhald)

31. desember 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	-	-	54.101	-	54.101
Opinberir aðilar	21	261	17	20	319	1.518	763	9.616	(4)	11.449
Einstaklingar	74.396	273.436	395.171	34.227	777.230	3.320	2.095	40.983	(2.382)	819.151
Íbúðalán	67.684	259.198	374.457	29.501	730.840	1.125	578	265	(1.246)	730.984
Annað	6.712	14.238	20.714	4.726	46.390	2.195	1.517	40.718	(1.136)	88.167
Fyrirtæki	87.827	282.255	221.194	157.537	748.813	37.221	26.702	23.248	(8.988)	800.294
Sjávarútvegur	49.564	103.956	14.463	22.255	190.238	550	380	2.216	(2.771)	190.233
Fasteignafélög	7.095	40.985	87.081	36.840	172.001	3.498	2.500	1.859	(930)	176.428
Byggingarstarfsemi	5.533	33.919	42.832	36.338	118.622	13.478	8.269	1.249	(1.172)	132.177
Ferðaþjónusta	2.050	24.216	35.651	33.704	95.621	9.356	7.426	5.214	(2.498)	107.693
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	7.756	21.217	11.604	12.946	53.523	3.283	2.520	6.019	(725)	62.100
Verslun	9.276	34.398	12.078	5.841	61.593	2.011	1.406	904	(330)	64.178
Iðnaður og orkufyrirtæki	1.415	5.032	11.788	5.148	23.383	4.383	3.852	5.152	(382)	32.536
Eignarhaldsfélög	4.165	15.664	3.524	3.767	27.120	369	205	414	(164)	27.739
Landbúnaður	973	2.868	2.173	698	6.712	293	144	221	(16)	7.210
Annað	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
Samtals	162.244	555.952	616.382	191.784	1.526.362	42.059	29.560	127.948	(11.374)	1.684.995

* 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

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. júní 2024	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Lánastofnanir	-	-	-	-	-	0
Opinberir aðilar	1.106	-	-	-	21	1.127
Einstaklingar	776.766	47	112	2.625	16.155	795.705
Íbúðalán	745.009	15	82	71	5.494	750.671
Annað	31.757	32	30	2.554	10.661	45.034
Fyrirtæki	463.616	144.904	5.261	90.516	143.467	847.764
Sjávarútvegur	8.787	141.777	521	19.312	24.283	194.680
Fasteignafélög	185.238	95	380	14.720	4.643	205.076
Byggingarstarfsemi	132.838	4	387	328	6.033	139.590
Ferðaþjónusta	73.083	233	104	1.145	41.973	116.538
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	26.926	2.724	926	10.231	22.411	63.218
Verslun	15.890	-	86	15.715	32.315	64.006
Iðnaður og orkufyrirtæki	12.020	71	2.197	-	11.074	25.362
Eignarhaldsfélög	2.612	-	656	29.065	49	32.382
Landbúnaður	6.222	-	4	-	686	6.912
Annað	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.241.488	144.951	5.373	93.141	159.643	1.644.596
31. desember 2023	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Lánastofnanir	-	-	-	-	-	0
Opinberir aðilar	1.058	-	1	-	22	1.081
Einstaklingar	757.315	48	149	3.897	17.695	779.104
Íbúðalán	724.692	11	120	64	6.315	731.202
Annað	32.623	37	29	3.833	11.380	47.902
Fyrirtæki	411.923	142.083	5.562	73.827	142.125	775.520
Sjávarútvegur	8.457	138.894	600	17.325	25.344	190.620
Fasteignafélög	163.430	96	372	4.907	5.696	174.501
Byggingarstarfsemi	120.641	3	273	349	5.626	126.892
Ferðaþjónusta	59.954	179	72	988	41.855	103.048
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	24.445	2.828	405	8.446	19.919	56.043
Verslun	15.433	-	147	15.955	31.465	63.000
Iðnaður og orkufyrirtæki	12.373	83	3.373	-	11.405	27.234
Eignarhaldsfélög	1.110	-	319	25.857	39	27.325
Landbúnaður	6.080	-	1	-	776	6.857
Annað	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.170.296	142.131	5.712	77.724	159.842	1.555.705

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

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

41. Gæði útlána og krafna

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

30. júní 2024	Bókfært virði brúttó				Engin einkunn	Virðis- rýrnunar- sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0				
Lánastofnanir	32.511	-	-	-	-	-	-	32.511
Opinberir aðilar	12.119	1.745	-	-	-	(2)	-	13.862
Einstaklingar	624.001	195.503	18.812	4.821	1.605	(2.097)	38	842.683
Íbúðalán	589.341	151.406	11.852	3.312	1.225	(1.049)	-	756.087
Annað	34.660	44.097	6.960	1.509	380	(1.048)	38	86.596
Fyrirtæki	161.426	624.968	40.220	23.577	-	(10.127)	41.976	882.040
Sjávarútvegur	64.149	120.946	1.284	4.135	-	(2.873)	6.579	194.220
Fasteignafélög	3.283	171.979	8.438	2.818	-	(849)	22.334	208.003
Byggingarstarfsemi	9.765	127.481	7.599	3.073	-	(1.454)	393	146.857
Ferðaþjónusta	14.140	89.321	10.633	11.381	-	(2.825)	-	122.650
Þjónusta, uppl. tækni og fjarskipti	18.129	41.389	6.381	790	-	(526)	4.223	70.386
Verslun	35.571	29.522	2.024	379	-	(382)	118	67.232
Iðnaður og orkufyrirtæki	10.466	19.434	963	902	-	(661)	-	31.104
Eignarhaldsfélög	1	23.539	2.896	90	-	(546)	8.328	34.308
Landbúnaður	5.922	1.357	2	9	-	(11)	-	7.279
Annað	-	-	-	-	-	-	1	1
Samtals	830.057	822.216	59.032	28.398	1.605	(12.226)	42.014	1.771.096

31. desember 2023	Bókfært virði brúttó				Engin einkunn	Virðis- rýrnunar- sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0				
Lánastofnanir	54.101	-	-	-	-	-	-	54.101
Opinberir aðilar	9.759	1.689	1	4	-	(4)	-	11.449
Einstaklingar	610.054	189.653	15.114	4.855	1.804	(2.382)	53	819.151
Íbúðalán	574.015	145.057	9.144	2.600	1.415	(1.246)	-	730.985
Annað	36.039	44.596	5.970	2.255	389	(1.136)	53	88.166
Fyrirtæki	180.885	554.965	40.407	17.474	-	(8.988)	15.551	800.294
Sjávarútvegur	66.456	116.099	1.052	3.637	-	(2.771)	5.760	190.233
Fasteignafélög	2.541	159.053	9.216	2.588	-	(930)	3.960	176.428
Byggingarstarfsemi	14.692	109.362	6.638	2.285	-	(1.172)	372	132.177
Ferðaþjónusta	24.562	67.645	11.327	6.657	-	(2.498)	-	107.693
Þjónusta, uppl. tækni og fjarskipti	24.790	30.097	6.982	607	-	(725)	349	62.100
Verslun	32.792	28.828	2.192	365	-	(330)	331	64.178
Iðnaður og orkufyrirtæki	9.167	22.079	1.546	126	-	(382)	-	32.536
Eignarhaldsfélög	-	20.484	1.439	1.201	-	(164)	4.779	27.739
Landbúnaður	5.885	1.318	15	8	-	(16)	-	7.210
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	854.799	746.307	55.522	22.333	1.804	(11.374)	15.604	1.684.995

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
	Engin vanskil	Dagar í vanskilum						
30. júní 2024		1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90		
Lánastofnanir	32.511	-	-	-	-	-	-	32.511
Opinberir aðilar	13.864	-	-	-	-	-	(2)	13.862
Einstaklingar	829.643	3.697	7.741	357	1.141	2.201	(2.097)	842.683
Íbúðalán	749.512	-	5.133	265	983	1.243	(1.049)	756.087
Annað	80.131	3.697	2.608	92	158	958	(1.048)	86.596
Fyrirtæki	875.557	2.340	6.451	1.697	458	5.664	(10.127)	882.040
Sjávarútvegur	193.989	78	688	112	19	2.207	(2.873)	194.220
Fasteignafélög	205.765	228	1.666	247	34	912	(849)	208.003
Byggingarstarfsemi	145.171	947	1.676	57	5	455	(1.454)	146.857
Ferðaþjónusta	121.458	299	1.178	1.074	53	1.413	(2.825)	122.650
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	69.671	284	261	159	143	394	(526)	70.386
Verslun	66.720	258	201	47	191	197	(382)	67.232
Iðnaður og orkufyrirtæki	30.932	53	765	-	12	3	(661)	31.104
Eignarhaldsfélög	34.725	38	16	1	-	74	(546)	34.308
Landbúnaður	7.126	155	-	-	-	9	(11)	7.279
Annað	-	-	-	-	1	-	-	1
Samtals	1.751.575	6.037	14.192	2.054	1.599	7.865	(12.226)	1.771.096

	Bókfært virði brúttó						Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	Engin vanskil	Dagar í vanskilum						
31. desember 2023		1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90		
Lánastofnanir	54.101	-	-	-	-	-	-	54.101
Opinberir aðilar	11.417	35	1	-	-	-	(4)	11.449
Einstaklingar	809.837	2.869	1.422	4.302	1.021	2.082	(2.382)	819.151
Íbúðalán	725.346	-	1.048	3.699	791	1.346	(1.246)	730.984
Annað	84.491	2.869	374	603	230	736	(1.136)	88.167
Fyrirtæki	790.377	2.499	6.383	3.584	2.917	3.522	(8.988)	800.294
Sjávarútvegur	190.697	140	64	104	1.962	37	(2.771)	190.233
Fasteignafélög	174.107	205	1.667	448	296	635	(930)	176.428
Byggingarstarfsemi	131.710	1.068	43	144	13	371	(1.172)	132.177
Ferðaþjónusta	102.003	246	2.776	2.527	556	2.083	(2.498)	107.693
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	60.020	669	1.657	268	70	141	(725)	62.100
Verslun	64.096	91	103	27	13	178	(330)	64.178
Iðnaður og orkufyrirtæki	32.764	42	62	39	7	4	(382)	32.536
Eignarhaldsfélög	27.784	17	2	27	-	73	(164)	27.739
Landbúnaður	7.196	21	9	-	-	-	(16)	7.210
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.665.732	5.403	7.806	7.886	3.938	5.604	(11.374)	1.684.995

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		Virðisrýrnunar-sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
		Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
30. júní 2024										
Lánastofnanir	32.511	32.511	-	-	-	-	-	-	-	32.511
Opinberir aðilar	13.864	13.810	(1)	54	(1)	-	-	(2)	-	13.862
Einstaklingar	844.780	812.877	(212)	27.044	(967)	4.821	(918)	(2.097)	38	842.683
Íbúðalán	757.136	735.203	(62)	18.621	(775)	3.312	(212)	(1.049)	-	756.087
Annað	87.644	77.674	(150)	8.423	(192)	1.509	(706)	(1.048)	38	86.596
Fyrirtæki	892.167	775.143	(2.032)	51.471	(1.758)	23.577	(6.337)	(10.127)	41.976	882.040
Sjávarútvegur	197.093	184.607	(144)	1.772	(59)	4.135	(2.670)	(2.873)	6.579	194.220
Fasteignafélög	208.852	177.657	(308)	6.043	(176)	2.818	(365)	(849)	22.334	208.003
Byggingarstarfsemi	148.311	137.717	(678)	7.128	(212)	3.073	(564)	(1.454)	393	146.857
Ferðapjónusta	125.475	105.433	(417)	8.661	(501)	11.381	(1.907)	(2.825)	-	122.650
Pjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	70.912	59.915	(160)	5.983	(207)	790	(159)	(526)	4.224	70.386
Verslun	67.614	64.025	(157)	3.092	(120)	379	(105)	(382)	118	67.232
Iðnaður og orkufyrirtæki	31.765	27.517	(93)	3.346	(56)	902	(512)	(661)	-	31.104
Eignarhaldsfélög	34.854	11.045	(71)	15.391	(424)	90	(51)	(546)	8.328	34.308
Landbúnaður	7.290	7.227	(4)	54	(3)	9	(4)	(11)	-	7.279
Annað	1	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Samtals	1.783.322	1.634.341	(2.245)	78.569	(2.726)	28.398	(7.255)	(12.226)	42.014	1.771.096

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

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

	Bókfært virði brúttó	Áhættustig 1		Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðisrýrnunar-sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
		Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
31. desember 2023										
Lánastofnanir	54.101	54.101	-	-	-	-	-	-	-	54.101
Opinberir aðilar	11.453	11.372	(4)	77	-	4	-	(4)	-	11.449
Einstaklingar	821.533	787.521	(1.119)	29.020	(482)	4.939	(781)	(2.382)	53	819.151
Íbúðalán	732.230	711.881	(839)	17.715	(241)	2.634	(166)	(1.246)	-	730.984
Annað	89.303	75.640	(280)	11.305	(241)	2.305	(615)	(1.136)	53	88.167
Fyrirtæki	809.282	722.593	(2.547)	53.664	(1.640)	17.474	(4.801)	(8.988)	15.551	800.294
Sjávarútvegur	193.004	182.930	(346)	678	(16)	3.637	(2.409)	(2.771)	5.759	190.233
Fasteignafélög	177.358	164.189	(341)	6.621	(152)	2.588	(437)	(930)	3.960	176.428
Byggingarstarfsemi	133.349	124.181	(617)	6.511	(203)	2.285	(352)	(1.172)	372	132.177
Ferðaþjónusta	110.191	93.418	(352)	10.116	(793)	6.657	(1.353)	(2.498)	-	107.693
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	62.825	58.097	(554)	3.772	(110)	607	(61)	(725)	349	62.100
Verslun	64.508	60.700	(164)	3.111	(61)	365	(105)	(330)	332	64.178
Iðnaður og orkufyrirtæki	32.918	20.119	(82)	12.673	(289)	126	(11)	(382)	-	32.536
Eignarhaldsfélög	27.903	11.752	(82)	10.171	(16)	1.201	(66)	(164)	4.779	27.739
Landbúnaður	7.226	7.207	(9)	11	-	8	(7)	(16)	-	7.210
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.696.369	1.575.587	(3.670)	82.761	(2.122)	22.417	(5.582)	(11.374)	15.604	1.684.995

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

44. Virðisrýrnun útlána og krafna

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

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2024 - Lánastofnanir	0	0	0	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	-	-	-	0
Staða 30. júní 2024 - Lánastofnanir	0	0	0	0
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	-	-	-	0
-þar af fært á meðal skulda	-	-	-	0

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2024 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(4.049)	(2.168)	(5.686)	(11.903)
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(621)	(323)	(444)	(1.388)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	1.200	490	361	2.051
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(94)	93	1	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	1.262	(1.280)	18	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	440	913	(1.353)	0
Vænt niðurfelling vegna náttúruvár	77	3	-	80
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	(787)	(479)	(454)	(1.720)
Framlag á móti afskrift	-	5	176	181
Staða 30. júní 2024 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(2.572)	(2.746)	(7.381)	(12.699)
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(2.245)	(2.726)	(7.255)	(12.226)
-þar af fært á meðal skulda	(327)	(20)	(126)	(473)

1.1-30.6.2024

Virðisbreyting útlána og krafna	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
	Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	-	(161)	(1.227)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	-	836	1.215	2.051
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi árs	-	2	(555)	(1.167)	(1.720)
Áhrif vegna náttúruvár	-	-	(2.506)	-	(2.506)
Afskrift	-	-	(250)	(18)	(268)
Framlag á móti afskrift	-	-	167	14	181
Innheimt áður afskrifað	-	-	35	29	64
Gengisbreytingar	-	-	-	37	37
Samtals	0	2	(2.434)	(1.117)	(3.549)

Rekstraráhrif af niðurfelling vaxta og verðbóta af íbúðalánnum vegna náttúruhamfara á Reykjanesskaga nema 27 milljónum króna á öðrum ársfjórðungi. (31.12.2023: 245 milljónir króna).

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

44. Virðisrýrnun útlána og krafna (framhald)

Eftirfarandi töflur sýna breytingar á virðisrýrnunarsjóði útlána og krafna á árinu 2023.

	12 mánaða	Vænt	Vænt	Samtals
	vænt	útlánatap	útlánatap	
	útlánatap	út líftíma	út líftíma	
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2023 - Lánastofnanir	0	0	0	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	-	-	-	0
Staða 31. desember 2023 - Lánastofnanir	0	0	0	0
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	-	-	-	0
-þar af fært á meðal skulda	-	-	-	0

	12 mánaða	Vænt	Vænt	Samtals
	vænt	útlánatap	útlánatap	
	útlánatap	út líftíma	út líftíma	
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2023 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(4.006)	(1.609)	(5.005)	(10.620)
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(895)	(422)	(888)	(2.205)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	696	219	1.008	1.923
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(108)	103	5	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	674	(845)	171	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	858	489	(1.347)	0
Vænt niðurfelling vegna náttúruvár	(77)	(3)	-	(80)
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	(1.191)	(108)	(843)	(2.142)
Framlag á móti afskrift	-	8	1.213	1.221
Staða 31. desember 2023 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(4.049)	(2.168)	(5.686)	(11.903)
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(3.670)	(2.122)	(5.582)	(11.374)
-þar af fært á meðal skulda	(379)	(46)	(104)	(529)

1.1-31.12.2023

Virðisbreyting útlána og krafna	Lána-	Opinberir	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
	stofnanir	aðilar			
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	(2)	(420)	(1.783)	(2.205)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	-	159	1.764	1.923
Breyting vegna líkana	-	10	134	1.570	1.714
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi árs	-	(5)	(1.064)	(2.787)	(3.856)
Áhrif vegna náttúruvár	-	-	(245)	-	(245)
Afskrift	-	-	(385)	(1.332)	(1.717)
Framlag á móti afskrift	-	-	134	1.087	1.221
Innheimt áður afskrifað	-	-	196	1	197
Gengisbreytingar	-	-	-	(4)	(4)
Samtals	0	3	(1.491)	(1.484)	(2.972)

45. Stórar áhættuskuldbindingar

Skuldbindingar viðskiptavina eða hóps tengdra viðskiptavina eru skilgreindar sem stórar áhættuskuldbindingar ef heildarskuldbinding þeirra er umfram 10% af eiginfjárþætti 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 eiginfjárþætti 1.

Þann 30. júní 2024 voru tvær áhættuskuldbindingar samstæðunnar skilgreindar sem stórar áhættuskuldbindingar samanborið við þrjár áhættuskuldbindingar þann 31. desember 2023. Stærsta áhættuskuldbindingin fyrir útlánamildun er íslenska ríkið. Samtala stórra áhættuskuldbindinga, eftir útlánamildun, var 8,9% þann 30. júní 2024.

30. júní 2024	Hlutfall af		Hlutfall af	
	Brúttó	eiginfjárþætti 1	Nettó	eiginfjárþætti 1
Hópur 1	86.146	29,4%	213	0,1%
Hópur 2	32.184	11,0%	25.747	8,8%
Samtals	118.330	40,4%	25.960	8,9%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

45. Stórar áhættuskuldbindingar (framhald)

31. desember 2023	Brúttó	Hlutfall af eiginfjárþætti 1	Nettó	Hlutfall af eiginfjárþætti 1
Hópur 1	54.663	19,3%	216	0,1%
Hópur 2	50.650	17,9%	-	0,0%
Hópur 3	32.785	11,6%	26.298	9,3%
Samtals	138.098	48,8%	26.514	9,4%

Lausafjánhætta

46. Stýring lausafjánhættu

Samstæðan fylgir leiðbeinandi tilmælum fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands nr. 2/2010, um bestu framkvæmd lausafjárstýringar hjá fjármálafyrirtækjum. Lausafjárreglur Seðlabankans nr. 1520/2022 gera kröfu um 100% heildarlausafjárþekju að lágmarki fyrir samstæðuna, lausafjárþekju að lágmarki 80% fyrir evru og lausafjárþekju að lágmarki 50% fyrir íslenskar krónur. Kröfur um hlutfall stöðugrar fjármögnunar eru í samræmi við ákvæði reglugerðar (ESB) 575/2013 (CRR) eins og henni var breytt með reglugerð (ESB) 2019/876 (CRR II). Reglur Seðlabankans um hlutfall stöðugrar fjármögnunar lánastofnana, nú síðast reglur nr. 750/2021, voru felldar brott árið 2023. Samstæðunni er skylt að viðhalda að lágmarki 100% hlutfalli stöðugrar fjármögnunar á hverjum tíma í öllum gjaldmiðlum samtals. Samstæðan skilar mánaðarlegum skýrslum um lausafjárstöðu til Seðlabankans en ársfjórðungsleg skil eru á skýrslum stöðugrar fjármögnunar.

Meginmælikvarði lausafjánhættu til skamms tíma er lausafjárþekjuhlutfall (LCR) sem mælir hlutfall hágæða lausafjäreigna af nettó heildarútlæði á næstu 30 dögum miðað við tilteknar álagsaðstæður. Lánastofnanir mega að hámarki gera 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. júní 2024 og 31. desember 2023.

Lausafjárþekja 30. júní 2024	ISK		EUR		Heildarlausafjárþekja	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjäreignir	186.182	186.182	39.383	39.383	226.528	226.528
2. stigs lausafjäreignir	11.133	7.793	213	181	11.346	7.974
Upplýsingaliðir	-	-	-	-	-	-
Heildarlausafjäreignir	197.315	193.975	39.596	39.564	237.874	234.502
Innlán	733.269	117.298	48.341	18.498	848.034	163.740
Lántaka	-	-	-	-	3.820	3.820
Annað útlæði	187.355	24.972	17.047	1.353	242.763	30.079
Heildarútlæði (0-30 daga)	920.624	142.270	65.388	19.851	1.094.617	197.639
Útlán og kröfur á lánastofnanir	635	156	5.515	4.638	32.990	30.449
Annað innflæði	37.332	19.941	12.142	6.355	65.400	34.839
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	-	-	-
Heildarinnflæði (0-30 daga)	37.967	20.097	17.657	10.993	98.390	65.288
Lausafjárþekja		159%		447%		177%

Lausafjárþekja 31. desember 2023	ISK		EUR		Heildarlausafjárþekja	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjäreignir	130.995	130.995	73.323	73.323	207.939	207.939
2. stigs lausafjäreignir	15.203	10.602	216	183	15.418	10.785
Upplýsingaliðir	-	-	-	-	-	-
Heildarlausafjäreignir	146.198	141.597	73.539	73.506	223.357	218.724
Innlán	656.678	106.437	44.460	18.222	781.352	157.638
Lántaka	-	-	-	-	11.967	11.967
Annað útlæði	173.209	24.187	16.770	1.391	230.529	30.047
Heildarútlæði (0-30 daga)	829.887	130.624	61.230	19.613	1.023.848	199.652
Útlán og kröfur á lánastofnanir	296	-	12.856	12.361	54.316	52.865
Annað innflæði	39.086	20.464	6.126	3.809	47.781	25.837
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	(1.461)	-	-
Heildarinnflæði (0-30 daga)	39.382	20.464	18.982	14.709	102.097	78.702
Lausafjárþekja		129%		1.499%		181%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

46. Stýring lausafjárahættu (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir samsetningu lausafjárforða bankans sem samanstendur af hágæða lausafjareignum, eins og þær eru skilgreindar eru í lausafjárreglum nr. 266/2017, og af tiltækum útlánnum og kröfum á fjármálastofnanir:

Lausafjárforði 30. júní 2024	ISK	Erlendar	
		myntir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	101.887	1.879	103.766
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	95.428	213	95.641
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	38.467	38.467
Hágæðalausafjareignir	197.315	40.559	237.874
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	479	-	479
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	156	32.355	32.511
Heildarlausafjárforði	197.950	72.914	270.864

Lausafjárforði 31. desember 2023	ISK	Erlendar	
		myntir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	71.964	1.487	73.451
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	74.234	216	74.450
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	75.457	75.457
Hágæðalausafjareignir	146.198	77.160	223.358
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	296	54.020	54.316
Heildarlausafjárforði	146.494	131.180	277.674

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. júní 2024 og 31. desember 2023 þar sem horft er til lausafjárahættu til allt að 12 mánaða.

	30.6.2024	31.12.2023
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	138%	145%
Fjármögnunarþekja samtals	122%	123%

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 hærrí fjárhæð en að jafnvirði 100.000 evra í íslenskum krónum. Innlánaþóparnir eru flokkaðir eftir binditíma sem og eftir áætlaðri útlæðisvígt sem gefur kvikleika þeirra til kynna. Greining á kvikleika er sú aðferð sem samstæðan notar helst til að meta stöðugleika innlána við álagsaðstæður.

30. júní 2024	Áætluð útlæðisvígt	0-30 dagar	Meira en 30 dagar	Tryggt	Ótryggt	Samtals
Einstaklingar	5% - 100%	474.932	161.600	459.031	177.501	636.532
Lítill og meðalstór fyrirtæki	5% - 100%	99.276	15.216	64.624	49.868	114.492
Rekstrarinnlán	5% - 25%	-	-	-	-	0
Stór fyrirtæki	20% - 40%	184.418	62.770	12.497	234.691	247.188
Opinberir aðilar	20% - 40%	56.547	8.102	-	64.649	64.649
Viðskiptavinir á fjármálamarkaði	100%	29.540	44.484	-	74.024	74.024
Annað*		17.679	2.085	2.066	17.698	19.764
Samtals innlán		862.392	294.257	538.218	618.431	1.156.649

31. desember 2023	Áætluð útlæðisvígt	0-30 dagar	Meira en 30 dagar	Tryggt	Ótryggt	Samtals
Einstaklingar	5% - 100%	423.132	153.040	430.169	146.001	576.172
Lítill og meðalstór fyrirtæki	5% - 100%	94.770	11.511	61.717	44.565	106.281
Rekstrarinnlán	5% - 25%	-	-	-	-	0
Stór fyrirtæki	20% - 40%	174.958	57.620	12.238	220.340	232.578
Opinberir aðilar	20% - 40%	51.204	6.608	-	57.812	57.812
Viðskiptavinir á fjármálamarkaði	100%	33.782	52.468	-	86.250	86.250
Annað*		18.201	1.211	2.742	16.671	19.412
Samtals innlán		796.047	282.458	506.866	571.639	1.078.505

*Hluti af innlánnum í efnahagsreikningi samstæðunnar eru veðsett. Veðsett innlán eru ekki tekin með í lausafjárþekju samstæðunnar.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

47. Eftirstöðvagreining 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 eftirstöðvagreiningu fyrir 30. júní 2024 og 31. desember 2023 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 eftirstöðvagreiningunni eru ónúvirt framtíðarinnflæði og útlæði 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, líkt og verðtryggðar greiðslur með breytilega vexti, er fjárhæðin sem notuð er við eftirstöðvagreininguna ákvörðuð með hliðsjón af viðeigandi vaxtaferlum, gengi 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 krafin 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 krafin 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 eftirstöðvagreiningin miðast við hins vegar. Óbundin innlán viðskiptavina hafa stuttan samningsbundinn gjaldþaga 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 lausafjánhættu 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. júní 2024:

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	(6.010)	(677)	(48)	-	-	-	(6.735)	(8.219)
Innlán frá viðskiptavinum	(854.212)	(238.321)	(43.473)	(12.469)	(12.306)	-	(1.160.781)	(1.148.431)
Skortstöður	(19)	(14)	(102)	(1.975)	(4.638)	-	(6.748)	(2.723)
Lántaka	(3.696)	(8.378)	(112.948)	(437.424)	(50.687)	-	(613.133)	(529.137)
Aðrar fjárskuldir	(12.077)	-	-	-	-	-	(12.077)	(12.077)
Víkjandi lántaka	-	-	(9.520)	(22.222)	(19.800)	-	(51.542)	(36.363)
Samtals	(876.014)	(247.390)	(166.091)	(474.090)	(87.431)	0	(1.851.016)	(1.736.950)
Afleiður – skuldir								
Veltubók								(431)
Innstreymi	22.944	7.662	1.404	29	-	-	32.039	
Útstreymi	(23.307)	(7.762)	(1.439)	(30)	-	-	(32.538)	
Áhættuvarnir								(1.102)
Innstreymi	2.850	7.561	3.837	53.377	-	-	67.625	
Útstreymi	(2.842)	(8.297)	(3.425)	(54.175)	-	-	(68.739)	
Samtals	(355)	(836)	377	(799)	0	0	(1.613)	(1.533)
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	111.224	-	-	-	-	-	111.224	111.224
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	32.440	47.819	15.288	45.813	6.081	-	147.441	140.235
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	22.815	22.815	22.815
Útlán og kröfur á lánastofnanir	32.511	-	-	-	-	-	32.511	32.511
Útlán og kröfur á viðskiptavini	79.870	105.822	352.270	723.800	2.042.120	-	3.303.882	1.738.585
Aðrar fjáreignir	6.176	-	-	-	-	-	6.176	6.176
Samtals	262.221	153.641	367.558	769.613	2.048.201	22.815	3.624.049	2.051.546
Afleiður - eignir								719
Veltubók								
Innstreymi	4.731	2.227	142	-	-	-	7.100	
Útstreymi	(4.050)	(2.199)	(141)	-	-	-	(6.390)	
Áhættuvarnir								2.627
Innstreymi	4.566	15.588	19.879	100.596	-	-	140.629	
Útstreymi	(4.477)	(16.419)	(18.489)	(98.303)	-	-	(137.688)	
Samtals	770	(803)	1.391	2.293	0	0	3.651	3.346
Líðir utan efnahagsreiknings								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(603)	(1.003)	(6.398)	(11.709)	(8.499)	(439)	(28.651)	
Ónýttar lánsheimildir	(176.365)	-	-	-	-	-	(176.365)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortheimildir	(81.070)	-	-	-	-	-	(81.070)	
Samtals	(258.038)	(1.003)	(6.398)	(11.709)	(8.499)	(439)	(286.086)	
Hrein lausafjárstaða	(871.416)	(96.391)	196.837	285.308	1.952.271	22.376	1.488.985	316.409

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

47. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 31. desember 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	(13.232)	(15.706)	-	-	-	-	(28.938)	(29.968)
Innlán frá viðskiptavinum	(782.741)	(175.379)	(66.113)	(25.990)	(11.237)	-	(1.061.460)	(1.048.537)
Skortstöður	(48)	(51)	(24)	(783)	(4.009)	-	(4.915)	(1.255)
Lántaka	(11.846)	(3.886)	(101.783)	(447.842)	(18.832)	-	(584.189)	(513.687)
Aðrar fjárskuldir	(10.718)	-	-	-	-	-	(10.718)	(10.718)
Víkjandi lántaka	-	(636)	(7.749)	(17.758)	-	-	(26.143)	(20.176)
Samtals	(818.585)	(195.658)	(175.669)	(492.373)	(34.078)	0	(1.716.363)	(1.624.341)
Afleiður - skuldir								
Veltubók								(651)
Innstreymi	18.538	8.684	1.226	-	-	-	28.448	
Útstreymi	(18.994)	(8.913)	(1.239)	-	-	-	(29.146)	
Áhættuvarnir								(882)
Innstreymi	6.591	16.260	126	2.140	-	-	25.117	
Útstreymi	(6.691)	(16.471)	(40)	(2.935)	-	-	(26.137)	
Samtals	(556)	(440)	73	(795)	0	0	(1.718)	(1.533)
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	75.350	-	-	-	-	-	75.350	75.350
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	9.900	48.837	41.200	50.108	7.069	-	157.114	148.182
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	19.012	19.012	19.012
Útlán og kröfur á lánastofnanir	54.101	-	-	-	-	-	54.101	54.101
Útlán og kröfur á viðskiptavini	71.773	112.544	306.125	681.066	1.921.460	-	3.092.968	1.630.894
Aðrar fjáreignir	5.263	-	-	-	-	-	5.263	5.263
Samtals	216.387	161.381	347.325	731.174	1.928.529	19.012	3.403.808	1.932.802
Afleiður - eignir								
Veltubók								336
Innstreymi	13.316	6.246	787	-	-	-	20.349	
Útstreymi	(13.083)	(6.146)	(784)	-	-	-	(20.013)	
Áhættuvarnir								7.123
Innstreymi	22.189	29.375	2.307	106.320	-	-	160.191	
Útstreymi	(21.155)	(26.025)	(5.801)	(99.758)	-	-	(152.739)	
Samtals	1.267	3.450	(3.491)	6.562	0	0	7.788	7.459
Líðir utan efnahagsreiknings								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(661)	(701)	(6.330)	(10.706)	(9.048)	(441)	(27.887)	
Ónýttar lánsheimildir	(183.485)	-	-	-	-	-	(183.485)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortaheimildir	(79.923)	-	-	-	-	-	(79.923)	
Samtals	(264.069)	(701)	(6.330)	(10.706)	(9.048)	(441)	(291.295)	
Hrein lausafjárstaða	(865.556)	(31.968)	161.908	233.862	1.885.403	18.571	1.402.220	314.387

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.

Bankinn gefur út sértryggð skuldabréf til eigin nota í íslenskum krónum og evrum, sem hægt er að selja síðar, nota í verðbréfalánum eða endurhverfum viðskiptum. 30. júní 2024 nam fjárhæð þessara bréfa 15 ma. kr. og 250 milljónum evra. Veðsettar eignir á móti bréfunum námu 65 ma. kr. (31.12.2023: ISK 66 milljarðar).

Eftirfarandi tafla sýnir sundurliðun veðsettra og óveðsettra eigna samstæðunnar 30. júní 2024 og 31. desember 2023:

30. júní 2024	Veðsett á móti		Óveðsettar eignir	Samtals
	Sértryggð-um skuldabréfum	Annað		
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	15.001	7.458	88.765	111.224
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	2.948	137.287	140.235
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	22.815	22.815
Afleiðusamningar	-	-	3.346	3.346
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	1.129	31.382	32.511
Útlán og kröfur á viðskiptavini	439.214	-	1.299.371	1.738.585
Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	-	-	1.673	1.673
Rekstrarfjármunir	-	4.984	9.466	14.450
Óefnislegar eignir	-	-	1.388	1.388
Aðrar eignir	-	-	7.500	7.500
Eignir í sölumeðferð	-	-	1.736	1.736
Samtals	454.215	16.519	1.604.729	2.075.463

31. desember 2023	Veðsett á móti		Óveðsettar eignir	Samtals
	Sértryggð-um skuldabréfum	Annað		
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	8.328	1.899	65.123	75.350
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	2.857	145.325	148.182
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	19.012	19.012
Afleiðusamningar	-	-	7.459	7.459
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	1.035	53.066	54.101
Útlán og kröfur á viðskiptavini	403.637	-	1.227.257	1.630.894
Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	-	-	1.849	1.849
Rekstrarfjármunir	-	5.060	9.708	14.768
Óefnislegar eignir	-	-	1.472	1.472
Aðrar eignir	-	-	6.828	6.828
Eignir í sölumeðferð	-	-	861	861
Samtals	411.965	10.851	1.537.960	1.960.776

Markaðsáhætta

49. Stýring markaðsáhattu

Í eftirfarandi töflu er samantekt á markaðsáhattu samstæðunnar sýnd sem hlutfall af áhættugrunni 30. júní 2024 og 31. desember 2023. Aðlögun á útlánvirði (e. credit valuation adjustment (CVA)) fyrir afleiðustöður samstæðunnar eru reiknaðar með staðalaðferð samkvæmt reglum um eiginfjárröfur.

Áhættuþáttur	30.6.2024	31.12.2023
	% af áh.gr.	% af áh.gr.
Hlutabréfaáhætta	0,5%	0,4%
Vaxtaáhætta	0,6%	0,6%
Aðlögun á útlánvirði	0,0%	0,2%
Gjaldeyrissáhætta	0,4%	0,3%
Samtals	1,5%	1,6%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

50. Hlutabréfaáhætta

Hlutabréfaáhætta er áhættan á sveiflum í virði á opnum stöðum í hlutabréfagerningum.

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. Vaxtaáhætta

Vaxtaáhætta er áhættan á að vaxtabreytingar á mörkuðum hafi áhrif á gangvirði eða framtíðarsjóðstreymi fjármálagerninga.

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

Eftirfarandi töflur sýna vaxtaáhættu 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 fyrr.

30. júní 2024	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	111.224	-	-	-	111.224
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	80.786	13.625	40.520	5.304	140.235
Afleiðusamningar	1.248	237	1.861	-	3.346
Útlán og kröfur á lánastofnanir	32.511	-	-	-	32.511
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.259.098	255.863	208.527	15.097	1.738.585
Aðrar fjáreignir	6.176	-	-	-	6.176
Samtals	1.491.043	269.725	250.908	20.401	2.032.077
Fjárskuldir					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(8.219)	-	-	-	(8.219)
Innlán frá viðskiptavinum	(1.140.121)	(4.802)	(3.508)	-	(1.148.431)
Afleiðusamningar og skortstöður	(473)	(17)	(1.429)	(2.337)	(4.256)
Lántaka	(48.967)	(100.270)	(344.400)	(35.500)	(529.137)
Aðrar fjárskuldir	(12.077)	-	-	-	(12.077)
Víkjandi lántaka	-	(7.444)	(13.264)	(15.655)	(36.363)
Samtals	(1.209.857)	(112.533)	(362.601)	(53.492)	(1.738.483)
Hrein staða í efnahagsreikningi	281.186	157.192	(111.693)	(33.091)	293.594
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(133.830)	-	133.830	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	2.000	-	(2.000)	-	-
Vaxtanæmnibil samtals	149.356	157.192	20.137	(33.091)	

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

51. Vaxtaáhætta (framhald)

31. desember 2023	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	75.350	-	-	-	75.350
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	59.115	39.604	44.311	5.152	148.182
Afleiðusamningar	2.723	67	4.669	-	7.459
Útlán og kröfur á lánastofnanir	54.101	-	-	-	54.101
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.113.528	221.782	280.317	15.267	1.630.894
Aðrar fjáreignir	5.263	-	-	-	5.263
Samtals	1.310.080	261.453	329.297	20.419	1.921.249
Fjárskuldir					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(29.968)	-	-	-	(29.968)
Innlán frá viðskiptavinum	(1.043.506)	(4.058)	(973)	-	(1.048.537)
Afleiðusamningar og skortstöður	(934)	(21)	(578)	(1.255)	(2.788)
Lántaka	(65.135)	(96.725)	(342.974)	(8.853)	(513.687)
Aðrar fjárskuldir	(10.718)	-	-	-	(10.718)
Víkjandi lántaka	-	(7.053)	(13.123)	-	(20.176)
Samtals	(1.150.261)	(107.857)	(357.648)	(10.108)	(1.625.874)
Hrein staða í efnahagsreikningi	159.819	153.596	(28.351)	10.311	295.375
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(90.054)	-	90.054	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	2.000	-	(2.000)	-	-
Vaxtanæmnibil samtals	71.765	153.596	59.703	10.311	

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. júní 2024 og 31. desember 2023 miðað við bókfærða stöðu verðtryggðra fjáreigna og fjárskulda flokkaða eftir gjalddögum.

30. júní 2024	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	342	31.471	2.962	34.775
Afleiðusamningar	11	-	-	-	11
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	49	10.675	59.251	414.602	484.577
Samtals	60	11.017	90.722	417.564	519.363
Fjárskuldir					
Innlán frá viðskiptavinum	(103.543)	(63.679)	(7.035)	(6.199)	(180.456)
Afleiðusamningar og skortstöður	(12)	-	(679)	(1.274)	(1.965)
Lántaka	-	(48.169)	(89.834)	(22.752)	(160.755)
Víkjandi lántaka	-	(7.444)	(13.264)	(12.586)	(33.294)
Samtals	(103.555)	(119.292)	(110.812)	(42.811)	(376.470)
Samtals innan efnahags	(103.495)	(108.275)	(20.090)	374.753	142.893
Nettófjáreignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.000)	-	(2.000)
Heildarskiptasamningar	520	-	-	-	520
Samtals	520	0	(2.000)	0	(1.480)
Verðtryggingarjöfnuður samtals	(102.975)	(108.275)	(22.090)	374.753	141.413

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

52. Verðtryggingaráhætta (öll söfn) (framhald)

31. desember 2023	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	29	-	31.672	3.220	34.921
Afleiðusamningar	3	-	-	-	3
Útlán og kröfur á viðskiptavini	756	597	50.028	329.986	381.367
Samtals	788	597	81.700	333.206	416.291
Fjárskuldir					
Innlán frá viðskiptavinum	(96.763)	(55.228)	(21.631)	(5.993)	(179.615)
Afleiðusamningar og skortstöður	(4)	-	(578)	(340)	(922)
Lántaka	-	(52.712)	(85.805)	-	(138.517)
Víkjandi lántaka	-	(7.053)	(13.123)	-	(20.176)
Samtals	(96.767)	(114.993)	(121.137)	(6.333)	(339.230)
Samtals innan efnahags	(95.979)	(114.396)	(39.437)	326.873	77.061
Nettófjáreignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.000)	-	(2.000)
Heildarskiptasamningar	(310)	-	-	-	(310)
Samtals	(310)	0	(2.000)	0	(2.310)
Verðtryggingarjöfnuður samtals	(96.289)	(114.396)	(41.437)	326.873	74.751
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. júní 2024 var +1,29% af eiginfjárgrunni samstæðunnar (31.12.2023: +1,00%).

54. Samþjöppun gjaldeyrisáhættu

Eftirfarandi töflur sýna samantekna gjaldeyrisáhættu samstæðunnar 30. júní 2024 og 31. desember 2023. Fjárhæðir utan efnahagsreiknings sýna nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga samstæðunnar. Fjárhæðir sem settar eru fram undir eignum og skuldum innihalda alla samninga um stundarviðskipti. Samningar um stundarviðskipt teljast hvort til afleiðueigna né afleiðuskulda við stjórnum gjaldeyrisáhættu hjá samstæðunni.

30. júní 2024	EUR	GBP	USD	NOK	SEK	Aðrir	Alls
Eignir							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	917	157	455	-	9	342	1.880
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	38.693	-	-	-	-	-	38.693
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	99	21	2.466	57	-	-	2.643
Afleiðusamningar	2.498	37	457	78	-	-	3.070
Útlán og kröfur á lánastofnanir	5.515	1.861	9.697	5.550	4.480	5.253	32.356
Útlán og kröfur á viðskiptavini	225.172	2.004	73.634	55	28	6.820	307.713
Aðrar eignir	89	3	184	1	2	55	334
Samtals	272.983	4.083	86.893	5.741	4.519	12.470	386.689
Skuldir							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(2.636)	(9)	(294)	-	-	-	(2.939)
Innlán frá viðskiptavinum	(47.483)	(5.343)	(60.776)	(4.015)	(695)	(6.037)	(124.349)
Afleiðusamningar og skortstöður	(723)	(4)	(68)	(15)	-	-	(810)
Lántaka	(209.709)	-	(26.018)	(28.227)	(17.153)	-	(281.107)
Aðrar skuldir	(1.788)	(683)	(1.345)	(143)	(166)	(553)	(4.678)
Víkjandi lántaka	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	(262.339)	(6.039)	(88.501)	(32.400)	(18.014)	(6.590)	(413.883)
Hrein staða í efnahagsreikningi	10.644	(1.956)	(1.608)	(26.659)	(13.495)	5.880	(27.194)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	(9.083)	2.007	3.943	27.089	13.619	(6.136)	31.439
Hrein gjaldeyrisstaða	1.561	51	2.335	430	124	(256)	4.245

Skýringar við árslutareikning samstæðunnar

54. Samþjöppun gjaldeyrisáhættu (framhald)

31. desember 2023	EUR	GBP	USD	NOK	SEK	Aðrir	Alls
Eignir							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	578	138	343	43	36	350	1.488
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	72.974	-	2.712	-	-	-	75.686
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	79	-	305	-	-	-	384
Afleiðusamningar	6.703	30	661	47	1	1	7.443
Útlán og kröfur á lánastofnanir	12.856	2.198	20.600	12.952	20	5.392	54.018
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	199.310	1.972	73.293	58	32	5.090	279.755
Aðrar eignir	64	2	18	2	2	59	147
Samtals	292.564	4.340	97.932	13.102	91	10.892	418.921
Skuldir							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(21.013)	(8)	(1.278)	-	-	-	(22.299)
Innlán frá viðskiptavinum	(39.512)	(5.888)	(72.132)	(3.551)	(989)	(5.764)	(127.836)
Afleiðusamningar og skortstöður	(518)	(6)	(146)	(1)	(1)	(10)	(682)
Lántaka	(209.909)	-	(25.642)	(28.993)	(29.246)	-	(293.790)
Aðrar skuldir	(1.374)	(184)	(1.548)	(92)	(86)	(598)	(3.882)
Víkjandi lántaka	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	(272.326)	(6.086)	(100.746)	(32.637)	(30.322)	(6.372)	(448.489)
Hrein staða í efnahagsreikningi	20.238	(1.746)	(2.814)	(19.535)	(30.231)	4.520	(29.568)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	(17.461)	2.269	2.356	19.808	30.335	(4.705)	32.602
Hrein gjaldeyrisstaða	2.777	523	(458)	273	104	(185)	3.034

55. Gengi erlendra gjaldmiðla

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

	30.6.2024	31.12.2023	Breyting í %	Meðalgengi 1.1-30.6 2024	Meðalgengi 1.1-30.6 2023
EUR/ISK	148,70	150,09	(0,9%)	149,35	150,63
GBP/ISK	175,44	173,21	1,3%	174,76	172,25
USD/ISK	138,82	135,88	2,2%	138,01	139,47
JPY/ISK	0,8629	0,9635	(10,4%)	0,9098	1,0279
CHF/ISK	154,39	161,49	(4,4%)	155,85	152,71
CAD/ISK	101,44	103,03	(1,5%)	101,98	103,43
DKK/ISK	19,940	20,135	(1,0%)	20,030	20,230
NOK/ISK	13,021	13,379	(2,7%)	13,005	13,372
SEK/ISK	13,095	13,487	(2,9%)	13,135	13,272

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Lykiltölur samstæðunnar

56. Rekstur eftir ársfjórðungum

Rekstrarreikningur	2024		2023			
	F2	F1	F4*	F3	F2	F1
Vaxtatekjur	44.993	41.089	39.728	38.134	38.407	34.579
Vaxtagjöld	(30.241)	(26.706)	(24.945)	(22.893)	(23.938)	(21.513)
Hreinar vaxtatekjur	14.752	14.383	14.783	15.241	14.469	13.066
Þjónustutekjur	4.004	4.031	4.334	3.600	3.851	4.192
Þjónustugjöld	(1.362)	(1.295)	(1.268)	(1.264)	(1.148)	(1.144)
Hreinar þjónustutekjur	2.642	2.736	3.066	2.336	2.703	3.048
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum	2.783	2.952	4.468	(292)	(714)	3.257
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	218	235	84	372	40	64
Hrein virðisbreyting	(746)	(2.714)	(1.281)	(248)	520	(2.111)
Aðrar tekjur og gjöld	177	(31)	715	127	139	(4)
Aðrar rekstrartekjur (gjöld)	2.432	442	3.986	(41)	(15)	1.206
Rekstrartekjur samtals	19.826	17.561	21.835	17.536	17.157	17.320
Laun og launatengd gjöld	(4.190)	(4.233)	(4.332)	(3.221)	(4.194)	(4.119)
Annar rekstrarkostnaður	(2.491)	(2.586)	(2.979)	(2.388)	(2.370)	(2.355)
Skattur á heildarskuldur fjármálafyrirtækja	(636)	(600)	(527)	(643)	(550)	(570)
Rekstrargjöld samtals	(7.317)	(7.419)	(7.838)	(6.252)	(7.114)	(7.044)
Hagnaður fyrir skatta	12.509	10.142	13.997	11.284	10.043	10.276
Tekjuskattur	(3.544)	(2.986)	(3.213)	(3.374)	(3.326)	(2.520)
Hagnaður tímabilsins	8.965	7.156	10.784	7.910	6.717	7.756
Efnahagsreikningur	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	111.224	114.598	75.350	114.774	106.299	96.986
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	140.235	119.496	148.182	131.605	116.515	117.798
Hlutabréf og hlutabréfageringar	22.815	22.543	19.012	15.785	15.504	17.561
Útlán og kröfur á lánastofnanir	32.511	76.410	54.101	83.244	31.628	78.355
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.738.585	1.667.343	1.630.894	1.599.871	1.595.392	1.576.589
Aðrar eignir	28.357	30.846	32.376	36.793	30.542	29.199
Eignir í sölumeðferð	1.736	1.200	861	331	489	505
Eignir samtals	2.075.463	2.032.436	1.960.776	1.982.403	1.896.369	1.916.993
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	8.219	5.079	29.968	30.263	22.132	23.907
Innlán frá viðskiptavinum	1.148.431	1.103.350	1.048.537	1.065.210	1.012.482	1.001.580
Lántaka	529.137	533.197	513.687	529.809	493.201	532.691
Aðrar skuldir	50.051	44.732	44.654	44.195	48.796	46.532
Víkjandi lántaka	36.363	35.250	20.176	19.955	34.698	33.940
Eigið fé	303.262	310.828	303.754	292.971	285.060	278.343
Skuldir og eigið fé samtals	2.075.463	2.032.436	1.960.776	1.982.403	1.896.369	1.916.993

*Fyrstu tveir árshlutar ársins 2024 og fyrstu þrjú árshlutar ársins 2023 voru kannaðir af endurskoðanda bankans.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Lykiltölur samstæðunnar

57. Lykiltölur og hlutföll

	2024		2023			
	2F	1F	4F	3F	2F	1F
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	11,7%	9,3%	14,5%	10,9%	9,5%	11,1%
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	32,5%	33,6%	31,6%	31,5%	39,5%	33,3%
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna	1,3%	1,4%	1,5%	1,2%	1,4%	1,4%
Arðsemi eigna	1,7%	1,4%	2,2%	1,6%	1,4%	1,7%
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	2,9%	2,9%	3,0%	3,1%	3,0%	2,8%
Hagnaður á hlut	0,38	0,30	0,46	0,33	0,28	0,33
	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023
Eiginfjárlutfall alls	24,4%	24,9%	23,6%	23,7%	25,3%	25,3%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	21,7%	22,2%	22,0%	22,2%	22,6%	22,6%
Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar (e. MREL)	36,4%	39,6%	37,9%	37,8%	35,5%	39,4%
Vogunarhlutfall	13,4%	13,6%	13,6%	13,5%	13,9%	13,6%
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánum	151,4%	151,1%	155,5%	150,2%	157,6%	157,4%
Hlutfall innlána af heildareignum	55,3%	54,3%	53,5%	53,7%	53,4%	52,2%
Heildarlausafjárþekja	177%	272%	181%	238%	165%	235%
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	138%	157%	145%	150%	136%	145%
Meðaltal ársverka á tímabili	824	824	849	816	807	826
Ársverk í lok tímabils	824	826	817	818	801	825

Lykiltölur og hlutföll

Skilgreining

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)	Eiginfjárgerningar 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
Vogunarhlutfall	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
Eva Halldórsdóttir

Undirritað af
Jón Þorvarður Sigurgeirsson

Undirritað af
Kristján Þórarinn Davíðsson

Undirritað af
Lilja Björk Einarsdóttir

Undirritað af
Örn Guðmundsson

Undirritað af
Rebekka Jóelsdóttir

Undirritað af
Steinunn Guðbj. Þorsteinsdóttir

Undirritað af
Þór Hauksson